

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА,
ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ, ДРУЖЕСТВА ПО ЗАКОНА ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ДОГОВОРИТЕ,
БЮДЖЕТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЧУЖДЕСТРАННИ ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА В
ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ АД**

I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите общи условия уреждат отношенията между "Юробанк И Еф Джи България" АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. „Цар освободител“ 14 (по-нататък наричано „Банката“) и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите и чуждестранни търговски представителства (по нататък наричани също и „клиент“, или клиенти“ както и „титуляр“ или „титуляри“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключваните договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложи в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, а по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI и VII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г..

II. РЕГИСТРАЦИЯ НА КЛИЕНТИ В БАНКАТА.

II.1. За откриването на сметка е необходима регистрация на клиента в Банката.
II.2. При регистрацията на клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпореджат с активите на клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено пълномощно, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяне, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:
II.2.1. Анкетна карта
II.2.2. Спесимен от печата на клиента и подписите на лицата, които имат право да се разпореджат със средствата на клиента. Печатът и подписите следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесимент да е нотариално заверен.
II.2.3. Декларация за действителния собственик по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, в случаите когато е изискуема съобразно приложимото законодателство;
II.3. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти – кооперации по смисъла на Закона за кооперациите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала пред служител на Банката копия на следните документи:
II.3.1. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;
II.3.2. Съдебно решение за регистрация в търговския регистър към съответния регистърен съд – за клиенти, които са регистрирани преди 01.01.2008г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;
II.3.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от търговския регистър към съответния регистърен съд за клиентите по предходния член;
II.3.4. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ за клиентите, които са регистрирани преди 01.01.2008 г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;
II.3.5. За клиенти търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти – кооперации по смисъла на Закона за кооперациите, които са регистрирани (съответно пререгистрирани) в Търговския регистър към Агенция по вписванията:

- Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията; или
- разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от представителя/представителите на клиента с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“, достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенция по вписванията към ДД/ММ/ГТТГ, НН:ММ“

II.3.6. За клиенти – търговски дружества по смисъла на Търговския закон, които са в процес на учредяване, се представя документ за учредяване на клиента.

II.4. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – юридически лица с нестопанска цел (сдружения, фондации, политически партии, религиозни общности, народни читалища, жилищно-строителни кооперации и др.), в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала пред служител на Банката копия на следните документи:

- II.4.1. Съдебно решение за регистрация в съответния регистър към компетентния съд по седалището на клиента;
- II.4.2. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;
- II.4.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от съответния регистърен съд;
- II.4.4. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;
- II.4.5. За юридически лица с нестопанска цел за общественополезна дейност се представя и удостоверение за вписване в Централния регистър при Министерство на правосъдието.

II.5. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – дружества по Закона за задълженията и договорите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

- II.5.1. Дружествен договор, където са посочени правилата за управление и представителство на дружеството;
- II.5.2. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.
- II.6. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти – бюджетни предприятия, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:
II.6.1. Документ за учредяване на бюджетното предприятие или писмо от орган на държавната власт, с което се указва името на бюджетното предприятие, на което се открива сметка, нейният вид, и условията по нея;
- II.6.2. Акт за назначаване на лицата, които имат право да представляват съответното бюджетно предприятие;
- II.6.3. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

II.7. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни юридически лица, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

- II.7.1. Учредителен акт, от който да е видна информация за представляващите юридическото лице;
- II.7.2. Регистрационен акт, който задължително трябва да съдържа информация относно пълното наименование на юридическото лице, държава на регистрация и адрес на юридическото лице, начинът на представителство и имената на представителите на лицето, номер и дата на издаване на акта.

II.7.3. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ. В случай, че клиентът не е регистриран по БУЛСТАТ, представителите му попълват декларация за липса на регистрация по Закона за регистър БУЛСТАТ по образец на Банката.

II.7.4. Документите на чужд език следва да са удостоверени (заверени) от Министерството на външните работи/ компетентния орган на съответната издаваща държава, след което легализирани от българските дипломатически и консулски представителства в тази държава или акредитирани за нея. Когато няма легализация от българското представителство в издаващата държава, такава трябва да направи дипломатическото представителство на издаващата държава, акредитирано за Република България. Ако документът произхожда от държава, страна по Хагската конвенция от 1961г. и е снабден с апостил, легализация от българското дипломатическо или консулско представителство, не се налага, като към тези документи е необходимо да бъде приложен превод на български език, който да бъде заверен или от Българското посолство в съответната страна, или от Консулската дирекция на Министерството на външните работи в Република България.

II.8. Наред с документите по чл. II.2, при регистриране на клиенти - чуждестранни търговски представителства, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

- II.8.1. Удостоверение за регистрация в Българската търговско-промишлена палата (БТПП);
- II.8.2. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.
- II.9. В случаите, когато дейността на клиента подлежи на лицензиране, разрешаване или регистриране по ред, определен със закон, в Банката се представят и копия от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.
- II.10. Банката си запазва правото да изиска и допълнителни документи по своя преценка.
- II.11. Ако при регистрацията клиентът не представи всички изискуеми документи, Банката открива сметка, но не разрешава операции по нея до представянето на всички документи в срок от 30 дни, считано от датата на откриване на сметката. Ако документите не бъдат представени в срок от 90 дни, считано от датата на откриване на сметката, същата се закрива едностранно от Банката, като клиентът се уведомява за това по реда на чл. IX.1. от настоящите Общи условия.
- II.12. Банката има право да откаже регистрация на клиент или откриване на сметка без да посочва причини за отказа си.
- II.13. При промяна в данните, представени при регистрацията, клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката незабавно след настъпването на промените и да депозира във финансов център на Банката копия от документите, заверени с подпис на представител на клиента и надпис „Вярно с оригинала“, удостоверяващи променените обстоятелства. Промени в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпореджат със средствата на клиента, са валидни спрямо Банката от момента, в който тя е писмено уведомена за настъпилата промяна, независимо дали промените са вписани в публичен регистър.

III. ВИДОВЕ СМЕТКИ, ОТКРИВАНИ ОТ БАНКАТА

III.1. Банката открива и води сметки на клиентите си, посочени в настоящите общи условия, в местна и чуждестранна валута, спазвайки разпоредбите на Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби на българското законодателство и настоящите общи условия.

III.2. Банката открива следните видове сметки:

- III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката;
- III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (дажеж) или при други предварително договорени условия за плащане;
- III.2.3. набирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капиталта му.
- III.2.4. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.
- III.2.5. особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност
- III.2.6. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма
- III.2.7. сметки със специално предназначение.

III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с клиента.

III.4. За откриването на сметка, законните представители на клиента или изрично упълномощено от тях лице представят в банката следните документи:

- III.4.1. Искане за откриване на сметка;
- III.4.2. Спесимен от печата на клиента и подписите на лицата, които имат право да се разпореджат със средствата на клиента. Печатът и подписите следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесиментът да е нотариално заверен. В спесиментът задължително трябва да е упоменат начинът на разпореджане със средствата по сметката.
- III.4.3. Копие от акта, с който са оправомощени лицата, които могат да се разпореджат със средствата по сметката;
- III.4.4. Копия от личните карти на лицата, оправомощени да се разпореджат със средствата по сметката.
- III.5. При откриване на набирателна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:
III.5.1. Протокол за учредяване на дружеството/ за увеличение на капиталта на дружеството;
- III.5.2. Съответният учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управители/ управителен орган на дружеството, ако не са посочени в Протокола/ учредителния акт.
- III.6. При откриване на ликвидационна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:
III.6.1. Копие от акта за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите, заверено от органа, издал акта
III.6.2а. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за вписаните ликвидатори; или
III.6.2б. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“, достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенция по вписванията към ДД/ММ/ГТТГ, НН:ММ“
- III.7. При откриване на особена сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:
III.7.1. Заверено от съда копия от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик.
- III.7.2 а. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за назначените за синдици лица; или

III.7.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от синдика/ синдиките с подпис и текст „Потвърждавам, че настоящата разпечатка представлява точно копие на информацията относно актуалното правно състояние на „.....“; достъпна в електронен вид на Интернет страницата на Търговския регистър към Агенция по вписванията към ДД/ММ/ТТГГ, НН-ММ”

III.8. Конкретните условия по сметката се уговарят в договор между Банката и клиента.

IV. ВОДЕНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ОПЕРАЦИИ СЪС СМЕТКИ

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на клиенти по настоящите Общи условия се извършват от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури и тарифа на Банката.

IV.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря, при условията поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт, Банката не извършва частични плащания от отделни нареждания или искания за плащане. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, както и при извършване на служебен коригиращ превод съобразно приложимото законодателство. Банката извършва плащания от сметките на клиентите само по нареждане на лица, чиито списемени за разпореждане със средства по сметката са представени пред Банката. При депозиране на платежни документи в Банката от името на Титуляря, Банката проверява дали те са подпечатани и подписани в съответствие с предоставения в Банката списемени на разпоредителите по банковата сметка. Банката не носи отговорност за изпълнени плащания по документи, депозирани от трети лица, ако са подпечатани и подписани в съответствие с предоставения в Банката списемени.

IV.3. Банката изпълнява платежни операции в следните срокове:

IV.3.1. Нареждания за изходящи преводи в BGN, осъществявани през БИСЕРА 6 се изпълняват през същия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 15:00ч. и на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 15:00ч.

IV.3.2. Нареждания за изходящи преводи в BGN, осъществявани през RINGS се изпълняват през същия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 15:30ч. и на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 15:30ч.

IV.3.3 Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999.99 EUR включително, към банка – член на БИСЕРА 7 (за територията на България) или без ограничение на сумата към банка – член на друга платежна система на територията на ЕИП и Конфедерация Швейцария, която технически е свързана със системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват същия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 14:00 ч.

IV.3.4 Изходящи преводи в EUR на стойност до 49 999.99 EUR включително, към банка – член на БИСЕРА 7(за територията на България) или без ограничение на сумата към банка – член на друга платежна система на територията на ЕИП и Конфедерация Швейцария, която технически е свързана със системата БИСЕРА 7 и позволява обмен на СЕПА кредитни преводи, се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката след 14:00 ч.

IV.3.5. Изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. V.3.3 и V.3.4), се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 12:00 ч и на втория работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.

IV.3.6. Експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. V.3.3 и V.3.4), се изпълняват на следващия работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.7. Супер експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN (за България за преводи различни от тези в чл. V.3.3 и V.3.4), се изпълняват същия работен ден ако, платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

IV.3.8. Входящи преводи в BGN и входящи преводи във валута различна от BGN от държави членки на ЕС и ЕИП се изпълняват през същия работен ден, когато сумите са постъпили по сметка на Банката.

IV.3.9. Входящи преводи във валута различна от BGN от държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден,от постъпването на сумите по сметка на Банката.

IV.3.10. Вътрешнобанкови преводи се изпълняват в същия работен ден, когато платежното нареждане е получено от Банката

IV.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната

IV.5. Банката приема по сметката на титуляря внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платецът/вносителят по тези операции.

IV.6. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокираното задължително минимално салдо, което Титулярът е длъжен да поддържа по сметката съгласно Тарифата на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на заповоно съобщение или на други основания съгласно договора за банкова сметка, настоящите общи условия и приложимото законодателство. В случай на разрешен овърдрафт по сметката, плащане може да се извърши до размера на договореното с Банката надвишение на остатъка по Сметката.

IV.7. При извършване на операции със сметката, Банката не следи за законосъобразността на сделката, в резултат на която е възникнало плащането, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на титуляря на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.

IV.7.a. Титулярят на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващия го синдик/синдиките само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане.

IV.7.b. Пълномощници на представители на титуляри на особени сметки могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на съответния синдик/синдиките и след представяне на разрешение на съда, както е описано в предходния чл. IV.7.a, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиките да изпълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

IV.7.c. Банката проверява редовността на разрешението на съда по несъстоятелността само от формална страна. Отговорността при представяне на неверни /неавтентични документи се носи от титуляря на сметката.

IV.8. Титулярът се разпорежда със средствата по сметката само като прилага стандартни платежни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в платежните документи. Плащанията се извършват по хронологичния ред, в който документите за плащане са постъпили в Банката.

IV.9. Банката изпълнява разпорежданията на титуляря в съответствие с посочените от титуляря, съответно от изпълномощено от него лице, действащо от името на титуляря международен номер на банкова сметка (IBAN), международен банков идентификационен код на банката (BIC), като при неточност на посочените от титуляря уникални идентификатори, банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на съответната платежна операция. При условие, че в тези случаи Банката възстанови сумата по сметката на титуляря, последният дължи такса на Банката съгласно Тарифата.

IV.10. С подписването на платежно нареждане отправено до Банката, титулярът, съответно изпълномощено от него лице, действащо от името на титуляря дава съгласието си за изпълнение на платежната операция (операции) посочена в платежното нареждане.

IV.11. Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отменя е допустима съгласно настоящите общи условия или договора за банкова сметка, искането за отмяна следва да се депозира от титуляря в писмен вид в офис на Банката. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени. За целите на настоящите общи условия платежното нареждане се счита за получено от Банката,когато е подписано от Титуляря или от друго съответно оправомощено лице и данните от него са въведени в счетоводно-информационната система на Банката.

IV.12. В случаите, когато платежната операция се извършва по инициатива на, или чрез получателя, титулярът не може да отменя платежното нареждане, след предаването му, или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

IV.13. Ако Банката и титулярът са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено в определен ден, или в деня, следващ изтичането на определен срок, или денят, в който титулярът предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, титулярът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

IV.14. При директен дебит титулярът в качеството си на платец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване

IV.15. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, титулярът може да получи информация за отказа във финансовия център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство,

IV.16. Не се допуска разпореждане със средствата по Сметката по устни нареждания на Титуляря.

IV.17. Банката изисква задължителен минимален авоар по сметките, определен в действащата Тарифа на банката.

IV.18. Законните представители на титуляря се разпореждат със сметката лично или чрез пълномощник, изпълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката.

IV.19. Банката има право да откаже да приеме извършването на операции със сметката от пълномощник на титуляря, ако обхватът на представителната власт на изпълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

IV.20. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

IV.21. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощно, ако не ѝ е съобщено писмено, че то е оттеглено и ако преди получаване на уведомлението добросъвестно е платила сума на лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да я получи.

IV.22. При извършване на операция или сделка по сметка от клиент на Банката на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, лицата извършващи операцията са длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т. 3 от ЗМИП.

IV.23. Декларацията за произход на средствата по предходната точка се попълва и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

IV.24. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл. IV.22 Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.25. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляря и на изпълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключения се допускат само по установения от закона ред.

IV.26. Банката приема и изпълнява заповоно съобщения за налагане на заповоно върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.27. При извършване на плащане или превод към чужбина, или към чуждестранно лице в страната, които са на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., пред Банката следва да се попълни и представи статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.28. При получаване на постъпления от чужбина по разкрит в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., титулярът на сметката попълва и представя статистическа форма по предходния член IV.27. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъпването.

IV.29. При извършвания на плащания или преводи на валута към чужбина от сметки, разкрити в Банката, равностойността на която надхвърля равностойността на 25 000 лв., наредителят представя на Банката документите, предвидени в Наредба № 28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на прегранични преводи и плащания.

IV.30. Разплащателна сметка, по която не са извършвани изходящи банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена изходяща банкова трансакция, се блокира за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след подаване на искане за активиране от страна на представител на титуляря на сметката. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и същата се олихвава в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член, автоматични операции са операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

IV.31. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции.

IV.32. В случай на постъпило в Банката писмено възражение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени с настоящите общи условия и договора/договорите за банкова сметка, Банката разглежда случая и уведомява клиента в срок от 7 дни за решението си. Ако Банката не уведоми клиента в горепосочения срок или решението на банката не е приемливо за клиента, последният може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

V. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОННИ

V.1. Банката начислява лихва върху средствата по разкрити при нея сметки в размер и граници, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, освен ако друго не е договорено в договора за разкриване на банкова сметка.

V.2. Банката начислява по сметки годишна лихва на база 360/ 360 дни, освен ако в сключения с Титуляря договор за банкова сметка не е договорено друго.

V.3. Банката има право да променя лихвения процент и изискванията за минимални салда по сметката, за което уведомява клиентите си чрез съобщения в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

V.4. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляря лихва върху депозираната сума.

V.5. За обслужване и извършване на операции по сметката, титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно Тарифата на Банката. В случаите, когато титулярът е получател на сума по платежна операция и за осъществяването на тази операция титулярът дължи такси на Банката съгласно действащата Тарифа на Банката, Банката има право да удържи дължимите такси от размера на получената сума и с остатъка да завери сметката на титуляра

V.6. С подписването на договор за банкова сметка титулярът дава изрично си съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от титуляра суми на Банката, като го уведомява за основанието, размера и вълора на събраната сума по реда на раздел VII от настоящите Общи условия. В случай, че сметката, от която се събират сумите е в различна валута от валутата на дължимите суми, Банката прилага пазарните си курсове и курсовите разлики са за сметка на Титуляра.

V.7. Тарифата и Лихвеният бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите общи условия и съответния договор за разкриване на банкова сметка. С подписването на договора титулярът декларира неотменяемо и безусловно, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с Банката, свързани с воденето на съответната банкова сметка ведно с всички техни изменения и допълнения към момента на прилагането им.

V.8. Банката има право едностранно да промени Тарифата и Лихвения бюлетин. Промените са задължителни за клиентите от деня на влизането им в сила, за което Банката уведомява клиентите си чрез съобщения на определените за това места в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

VI. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ

VI.1. Банковите сметки се закриват с прекратяване на договора за банкова сметка, както следва:

VI.1.1. По нареждане на законните представители на титуляра или на упълномощени с нотариално заверено изрично пълномощно лица - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от Титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

VI.1.2. Едностранно от Банката – след изтичане на 30 дни от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за закриване на Сметката;

VI.1.3. Едностранно от Банката – след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако в договора не е уговорено друго.

VI.1.4. Едностранно от Банката – за сметки с нулево салдо, по които за период от 24 последователни месеца са извършвани само автоматични операции, така както са определени в чл.IV.30.

VI.1.5. Особена сметка се закрива след представяне на Банката от страна на Титуляра на:

VI.1.5.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващ заличаването на дружеството от търговския регистър; или

VI.1.5.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяването на производството по несъстоятелност; или

VI.1.5.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра при представяне на заверено от представителя на титуляра разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

VI.1.6. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

VI.1.6.a. Заверено от представителя на Титуляра копие от решението на съответния окръжен съд за заличаване на Титуляра от Търговския регистър; или

VI.1.6.b. Заверено от представителя на Титуляра копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или

VI.1.6.c. Изрично писмено нареждане на Титуляра.

VI.2. При прекратяване на договора за банкова сметка се прекратяват и договорите за всички платежни инструменти, използвани за отдалечен достъп до средствата до банковата сметка..

VI.3. В случаите, когато към банкова сметка е издаден платежен инструмент (инструменти) за отдалечен достъп до сметката, то сметката може да бъде закрита по искане на титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платежен инструмент (инструменти)

VII. ОТЧЕТНОСТ ПО СМЕТКИ

VII.1. Банката уведомява писмено Титуляра за всяка промяна на наличността по сметката, като предава писмена справка за движението по нея в работния ден, следващ промяната, при явяването на представител на Титуляра в Банката и след изрично поискване от негова страна.

VII.2. Ако Банката не получи писмено възражение от Титуляра до15 дни от датата на изпълнение на съответната платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на справката и платежните услуги, свързани с нея, и няма право да ги оспорва след изтичането на този срок.

VII.3. Без да се ограничава действието на чл. IV.25., Банката предоставя справка за средствата и движението по сметката само на титуляра, или на изрично упълномощено от него лице посредством пълномощно с нотариална заверка на подписа.

VII.4. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.

VIII. ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ДАННИ

VIII.1. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие, Банката да обработва информацията за Титуляра, до която е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, включително да предоставя тези данни на други упълномощени от нея и/или свързани лица, както и на дружества или институции от групата на И Еф Джи Юробанк (Eurobank EFG Group), за целите на изпълнение на сключения договор и за други законни цели.

VIII.2. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, законните представители на титуляра, както и разпоредителите по сметки декларират, че им е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни, че са запознати с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение на съответния договор за банкова сметка, че са уведомени, че могат да упражнят правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с регистрацията и с подписването на договор за сметка, на адреса на финансовия център на Банката, посочен в началото на съответния договор, и дават своето недвусмислено и безусловно съгласие, на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработва предоставената от тях информация, представляваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка.

VIII.3. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът се съгласява Банката да обработва /използва фирмена информация за Титуляра, до която Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, за целите на рекламиране/промотиране на продукти/услуги на Банката, чрез отправяне/изпращане на гласови и/или писмени рекламни съобщения и/или уведомления за промоции, услуги и продукти на Банката до титуляра на адресите им (пощенски, адрес за електронна поща /e-mail/ и др.) и/или на телефона/телефоните на титуляра, които адреси/телефони са предоставени от титуляра във формуляра за регистрация и/или при сключване и изпълнение на договор за сметка.

VIII.4. Банката може по всяко време да поиска от Титуляра да актуализира данните, събрани от Банката. Банката има право да проверява всички данни, предоставени от Титуляра, при независими източници, както и да поиска допълнителна информация, включително, но не само

препоръки от банки и други финансови институции и/или друга разрешена съгласно българското законодателство информация.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

IX.1. Всички уведомления и изявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, достигнат до адресите на Титуляра, посочени в договора, освен ако в договора за банкова сметка или в настоящите общи условия не е предвидено друго. В случай, че титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, като до получаването на такова уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

IX.2. Средства по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките

IX.3. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

IX.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди лева).

IX.5. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 20 (двадесет) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката,

IX.6. Не се изплащат гарантираните средства по сметки, разкрити в Банката на:

а) лицата, на които са били предоставени привилегирани лични условия в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;

б) лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката;

в) членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на Банката, прокуристите и на членовете на органите ѝ за вътрешен контрол;

г) физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката;

д) съпрузите и роднините по права и по събремена линия до втора степен включително на лицата по букви „б“, „в“ и „г“ на настоящата точка IX.6.;

е) банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

ж) финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;

з) застрахователите;

и) пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

й) инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

к) инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;

л) държавата и държавните институции;

м) общините;

н) Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсирание на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

IX.7. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако десет е осъден с влязла в сила присъда.

IX.8. На основание чл.31, ал.3 и чл. 48, ал.2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, спрямо клиентите, посочени в раздел I от настоящите общи условия, разпоредбите на глава III, както и разпоредбите на чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи не се прилагат, като банката не носи отговорност спрямо клиентите на основание цитираните в настоящия член разпоредби и клиентите не могат да предявяват претенции спрямо банката на основание на тях.

IX.9. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявяване в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>.

IX.10. Настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител – Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>, в съответствие с изискванията на §1, т.4 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. С подписването на договор за банкова сметка титулярът декларира, че е запознат изцяло с тяхното съдържание в сила към момента на подписване на договора за банкова сметка и ги приема без възражения.

IX.11. За неуредените в настоящите общи условия и в договора за банкова сметка въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са приети първоначално с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк И Еф Джи България АД от 5 март 2009 г.