

I. Общи разпоредби

Настоящите Общи условия уреждат отношенията между "Юробанк България" АД, вписана в Търговския регистър, ЕИК 000694749, със седалище и адрес на управление: гр. София 1766, Столична община, Район "Витоша", ул. "Околовръстен път" № 260, с банкова лицензия № Б-05/1991г. на управителя на Българската народна банка; компетентен орган при осъществяване на надзора – Българската народна банка), email адрес contact@postbank.bg (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по-нататък наричани и „титуляр“ или „титулярки“, както и „клиент“ или „клиенти“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката (наричани също и „сметки“) и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от договорите за банкови сметки, сключвани между Банката и нейните клиенти – физически лица. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложените в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г., с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI, VII и VIII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г., а по отношение на договори за депозити, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на сключените договори за депозит.

II. Регистрация на физически лица като клиенти на Банката.

II.1. При установяването на отношения с Банката по повод откриване на сметка, клиентите попълват формуляр за регистрация и се легитимират с някой от следните документи за самоличност:

- II.1.1. За български граждани:
 - Лична карта;
 - Свидетелство за управление на МПС
 - Паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност, временен паспорт, служебен открит лист;
- II.1.2. За чуждестранни граждани:
 - Документ за самоличност, издаден от Република България;
 - Чуждестранен документ за самоличност.

II.2. Съгласно изискванията на чл. 6, ал. 1, т. 2 и ал. 3 във връзка с чл. 4, ал. 1 и ал. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари клиентите предоставят копие от документа за самоличност, заверено с надпис „Вярно с оригинала“ и подпис.

II.3. При регистриране на трето лице като клиент на банката и при откриване на сметка в полза на трето лице се представя документ за самоличност на откриващия сметката, както и копие от лична карта на третото лице. Сметка, открита от неупълномощено лице, се блокира за разпореждане, докато лицето, в чийто полза тя е открита (Титуляр), не бъде идентифицирано от Банката по реда на приложимото законодателство.

II.4. При промяна в данните, представени на Банката при първоначалната регистрация, Клиентът е длъжен да уведоми Банката за промяната и да представи в Банката съответните доказателства за промяната.

II.5. Банката има право да откаже да регистрира физическо лице като клиент на Банката и да открие на негово име сметка без да посочва мотиви за отказа си.

III. Видове банкови сметки, откривани от Банката на физически лица

III.1. Банката открива и води сметки на физически лица 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 на физически лица:

- III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на викаждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката;
- III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж), или при други предварително договорени условия за плащане;
- III.2.3. спестовни сметки - за съхранение на пари срещу издаване на лична спестовна книжка или документ, съдържащ идентични данни;

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

III.4. Конкретните условия по сметката се уговарят в договора за банкова сметка между Банката и клиента. По време на действието на договора клиентът има право при поискване да получи условията на договора, както и предварителната информация по чл.41 от ЗПУПС на хартиен или друг дълготраен носител.

III.A. Съвместни сметки

III.A.1. Банката открива и води сметки с титуляр едно физическо лице. По преценка на банката, последната може да открие и води съвместни разплащателни, спестовни и депозитни сметки с титуляри две или повече пълнолетни и дееспособни физически лица. За целите на настоящите Общи условия, съвместните сметки с титуляри две и повече физически лица се наричат „Съвместни сметки“. По Съвместните сметки Банката предоставя платежните услуги, предвидени в настоящите Общи условия, с изключение на платежни нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез изпълнение на директен дебит; изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти и/или други подобни инструменти, освен ако не е договорено друго в договора за Съвместна сметка.

III.A.2. Банката открива Съвместна сметка въз основа на депозирано в Банката писмено искане по образец на Банката от всички физически лица, които ще бъдат титуляри по Съвместната сметка (наричани по-долу и „сътитуляри“) и сключване на писмен договор за откриване и водене на Съвместна сметка („Договор“), подписан от всички сътитуляри на Съвместната сметка. Всеки сътитуляр може да упълномощи изрично и писмено друг сътитуляр за откриване на Съвместна сметка.

III.A.3. Всеки от сътитулярите може да се разпорежда самостоятелно с цялата разполагаема наличност по Съвместната сметка, без да е необходимо съгласието на останалите сътитуляри. Банката не носи отговорност за отношенията между сътитулярите по повод и във връзка с платежни операции по Съвместната сметка, наредени от който и да е от тях. Банката изпълнява наредените платежни операции по реда на тяхното постъпване. Ако нарежданията, дадени от един от сътитулярите противоречат или са несъвместими с нареждане, дадено от друг сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

III.A.4. Трето лице има право да се разпорежда със средствата по Съвместната сметка само ако е надлежно упълномощено от всички сътитуляри заедно.

III.A.5. В случай че сътитулярите желаят добавяне нов сътитуляр към Договора и/или при оттегляне на сътитуляр, Договорът се прекратява и Съвместната сметка се закрива, сключва се нов Договор и се открива нова Съвместна сметка.

III.A.6. Всеки от сътитулярите има право да закрие Съвместната сметка и да прекрати Договора. Прилагат се условията на чл. VII от настоящите Общи условия.

III.A.7. При смърт на който и да е от сътитулярите, считано от момента на уведомяване на Банката за това Договорът се прекратява, а Съвместната сметка се блокира. Банката разпределя наличните средства по Съвместната сметка (след приспадане на дължими но незаплатени такси и комисиони) на толкова равни дялове, колкото са сътитулярите по Съвместната сметка. Банката изплаща съответните дялове на преживелият сътитуляр, а дела на починалия сътитуляр се изплаща на неговите наследници съгласно чл. V.37 от настоящите Общи условия. Банката не носи отговорност спрямо наследниците на починалия, ако преди да бъде уведомена за настъпваща смърт на сътитуляра е изпълнила платежно нареждане на друг сътитуляр или на

друго надлежно оправомощено за това лице. След изплащане на дяловете Съвместната сметка се закрива.

III.A.8. Сътитулярите са солидарно отговорни за задълженията към Банката по Договора, в това число, но не само, за плащане на установените в Тарифата такси за откриване, обслужване и закриване на Съвместната сметка, както и за извършване на операции по нея. В случай че сътитуляр е кредиторополучател или поръчител по договор за кредит, сключен с Банката, при неоплащане на задълженията по кредита в сроковете и условията на съответния договор за кредит, на основание чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. Банката може да пристъпи към събиране на вземанията си до пълния размер на наличните средства по Съвместната сметка, за което с подписване на Договора сътитулярите дават изрично съгласие.

III.A.9. В случай на налагане на заповар върху сметките в Банката на който и да е от сътитулярите, всички сътитуляри са солидарно отговорни до размера на наличните средства по Съвместната сметка. Считано от постъпване на заповарното съобщение, Съвместната сметка се блокира за извършване на последващи изходящи платежни операции, като цялата наличност по Съвместната сметка служи за удовлетворяване на наложения заповар, освен ако в заповарното съобщение изрично не е посочено друго, за което, с подписване на Договора, сътитулярите дават своето изрично съгласие.

IV. Платежни услуги, предоставяни по банкови сметки на физически лица

IV.1. Банката предоставя следните платежни услуги по разплащателни сметки:

- IV.1.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
 - IV.1.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод, включително нареждания с периодично изпълнение;
 - IV.1.3. плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка;
 - IV.1.4. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством наличен паричен превод.
 - IV.1.5. изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти и/или други подобни инструменти при ред и условия, договорени в отделен договор.
- IV.2. Банката предоставя следните платежни услуги по депозитни сметки:
- IV.2.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
 - IV.2.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод от и към друга сметка, открита при Банката. Депозитна сметка не може да бъде открита и първоначално запазена чрез входящ кредитен превод от друга банка. По депозитна сметка не могат да се извършват преводи от и към сметки в други банки.
- IV.3. Банката предоставя следните платежни услуги по спестовни сметки:
- IV.3.1. внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;
 - IV.3.2. нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством кредитен превод.
 - IV.3.3. изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти и/или други подобни инструменти при ред и условия, договорени в отделен договор.

V. Водене и извършване на операции с банкови сметки на физически лица

V.1. Воденето и извършването на платежни операции със сметки на физически лица и предоставяне на платежни услуги на физически лица се извършва 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, сключения договор за банкова сметка, както и в съответствие с лихвения бюлетин и тарифа на Банката.

V.2. 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 заповарно 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. Не се допускат частични преводи по отделни преводи нареждания, съответно искания за директен дебит. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред и при извършване на служебен коригиращ превод съобразно приложимото законодателство.

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

- V.3.1. Нареждания за изходящи преводи в BGN, осъществявани през БИСЕРА 7 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.
- V.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.
- V.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 изходящи преводи в EUR 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.
- V.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 изходящи преводи в EUR 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.
- V.3.5. Изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави-членки на ЕС и ЕИП(включително и 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 12:00ч и на втория работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.
- V.3.6. Експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави-членки на ЕС и ЕИП (включително и 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.
- V.3.7. Супер експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави-членки на ЕС и ЕИП (включително и 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.
- V.3.8. Изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 12:00ч и на втория работен ден, ако платежното нареждане е получено в Банката след 12:00ч.
- V.3.9. Експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват на следващия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.
- V.3.10. Супер експресни изходящи преводи във валута, различна от BGN за държави извън ЕС и ЕИП се изпълняват същия работен ден ако платежното нареждане е получено в Банката до 16:00ч.

- V.3.11. 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.
- V.3.12. 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.
- V.3.13. Вътрешнобанкови преводи се изпълняват в същия работен ден, когато платежното нареждане е получено от Банката.
- V.4. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.
- V.5. Банката приема по сметката на титуляра внасяне на суми в брой и безнални преводи, независимо от това кой е платец/вносителят по тези операции.
- V.6. 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 титуляра на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.
- V.7. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършването от него банкови операции.
- V.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.
- V.9. Не се допуска разпореждане със средствата по сметката по устни нареждания на Титуляра.
- V.10. Банката изисква задължителен минимален аванс по сметките, определен в действащата Тарифа на Банката.
- V.11. Банката изпълнява разпорежданията на титуляра в съответствие с посочените от титуляра, съответно от упълномощено от него лице, действащо от името на титуляра международен номер на банкова сметка (IBAN), международен банков идентификационен код на банка (BIC), като при неточност на посочените от титуляра уникални идентификатори, банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на съответната платежна операция.
- V.12. С подписването на платежно нареждане отправено до Банката, титулярът, съответно упълномощено от него лице, действащо от името на титуляра дава съгласието си за изпълнение на платежната операция (операции) посочена в платежното нареждане.
- V.13. 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 титуляра в писмен вид в офис на Банката. При отегляне 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 Титуляра или от друго съответно оправомощено лице и данните от него са въведени в счетоводно-информационната система на Банката.
- V.14. 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.
- V.15. 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.
- V.16. При директен дебит титулярът в качеството си на плавец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.
- V.17. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, титулярът може да получи информация за отказа във финансов център на Банката, където платежното нареждане е подадено за обработване освен в случаите, когато предоставянето на тази информация не се допуска съгласно приложимото законодателство.
- V.18. Банката коригира извършена платежна операция само ако клиентът е уведомял писмено банката без неоснователно забавяне по смисъла и в срока на чл.VIII.3. от настоящите общи условия.
- V.19. В случай на неразрешена платежна операция, Банката възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и, когато е необходимо, възстановява сметката, от която е извършена операцията, в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Възстановяването се извършва не по-късно от 21 дни след получаването на уведомлението при условията на предходния член V.18.
- V.20. Когато платежното нареждане е подадено от клиента, Банката носи отговорност пред клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата в срока по чл.64, ал.2 ЗПУПС, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.
- V.21. Когато Банката носи отговорност пред клиента-платец съобразно предходния член V.20., Банката възстановява на клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.
- V.22. Когато Банката носи отговорност пред клиента-получател съобразно член V.20., Банката незабавно осигурява на разположение на клиента сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на клиента със съответната сума.
- V.23. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от клиента-платец, Банката при писмено поискване от негова страна предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява клиента-платец за резултата.
- V.24. В случаите, когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на плащеца в съответствие с чл. 64, ал. 6 ЗПУПС. Когато Банката носи отговорността по предходното изречение, тя незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на плащеца.
- V.25. Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие с изискванията на чл. 66 ЗПУПС и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция в същия работен ден след заверяването на своята сметка с тази сума с изключение на случаите по чл.V.3.10.
- V.26. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя не носи отговорност по реда на предходните членове V.24 и V.25, доставчикът на платежни услуги на плащеца носи отговорност пред плащеца и възстановява на плащеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за приввеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя, Банката при писмено поискване от получателя, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.
- V.27. Банката носи отговорност пред клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на клиента вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.
- V.28. Клиентът-платец има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени едновременно следните условия: 1.към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и 2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на договора и други специфични за случая обстоятелства. Искането за възстановяване на средства по реда на предходното изречение се отправя от клиента до банката в писмен вид в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. Искането следва да е придружено с доказателства относно наличието на условията за възстановяване, предвидени в настоящия член, като клиентът не може да доказва наличието на обстоятелствата по т.2 с причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложено обменният курс, уговорен с Банката. При изпълнение на платежни операции, наредени от или чрез получателя, Клиентът в качеството си на плавец се задължава да посочва в съответния платежен документ очакваната от него максимална стойност на платежната операция. Клиентът изрично се съгласява, че при нареждане на платежна операция от или чрез получателя на стойност, надхвърляща посочената от Клиента максимална стойност в съответния платежен документ, Банката няма да извърши платежната операция и не носи отговорност пред Клиента и/или пред трети лица за вреди щети и пропуснати ползи, произтекли вследствие на неизпълнението на платежната операция. С цел избягване на спорове Клиентът приема, че всяка платежна операция на стойност по-ниска или равна на посочената от Клиента максимална стойност представлява очаквана от плащеца стойност по смисъла на ЗПУПС и Клиентът в качеството си на плавец няма право да иска от Банката възстановяване на сумите по наредена от или чрез получателя и разрешена и изпълнена от Банката платежна операция до посочената от Клиента максимална стойност.
- V.29. В срок до 10 работни дни от датата на получаване на искането за възстановяване по предходния член, Банката възстановява на клиента-платец цялата сума на платежната операция, или отказва възстановяването и, като посочва основанията за отказ и органите, пред които клиентът може да направи възражение.
- V.30. Клиентът-платец няма право на възстановяване на средствата съобразно чл.V.28., ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или съответният получател е предоставил, или осигурил на разположение на плащеца информация за предоставящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.
- V.31. Ако Титулярът на сметката е пълнолетно дееспособно лице, той се разпорежда със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката. За разпореждане със сметките си е необходимо да се представи валиден документ за самоличност; а за разпореждане със сročен депозит - документ за самоличност и Договор за сročен депозит. Ако не се представи Договор за сročен депозит, разпореждане със средствата по депозита се допуска след заплащането на такса по Тарифата на Банката. В случаите на разпореждане чрез пълномощник, последният следва да представи оригинал на нотариално заверено пълномощно и валиден документ за самоличност, който е посочен и в пълномощното.
- V.32. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхваща на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.
- V.33. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.
- V.34. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания по пълномощно, ако не й 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.
- V.35. Ако титуляр по сметката е малолетно, непълнолетно или запретино лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго.
- V.36. Действия на разпореждане със сметка, на която титуляр е ненавършило пълнолетие лице, или лице, поставено под запрещение се допускат с разрешение на районния съд по местоживее на лицето.
- V.37. При смърт на титуляр на разкрита в Банката сметка, разпореждане със средствата по нея се извършва съобразно приложимото законодателство и след предоставянето на доказателства в Банката за откриването на наследството и за възникналите наследствени права.
- V.38. 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, са длъжни да декларират произхода на средствата си съгласно чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т. 3 от ЗМИП.
- V.39. 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.
- V.40. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл.V.38, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.
- V.41. Наличността и операциите по банковата сметка са банкова тайна и сведения за тях се дават само на титуляра и на упълномощено от него с нотариално заверено пълномощно лице. Изключения се допускат само по установения от закона ред.
- V.42. Банката приема и изпълнява заповрни съобщения за налагане на заповри върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство. След изпълнение на заповри, наложени по депозитна сметка, Банката преустановява начисляването на лихва върху остатъчната наличност по депозитната сметка.
- V.43. При извършване на плащания или преводи към чужбина, наредителят следва да декларира пред Банката основанието за тях.
- V.44. Ако плащането или преводът към чужбина, или към чуждестранно лице в страната са на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., наредителят следва да попълни и представи пред Банката статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.
- V.45. При получаване на постъпления от чужбина по разкрита в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 100 000 лв., титулярът на сметката попълва и представя статистическа форма по предходния член V.44. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъпването.
- V.46. Наредител, който извършва презграничен превод или плащане в размер на 30 000 лв. или повече (или тяхната равностойност в друга валута) към страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода, представя на Банката сведенията и документи, предвидени в Наредба № 28 от 18.12.2012 г. на БНБ.
- V.47. Разплащателни и спестовни сметки, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена банкова трансакция, се блокират за извършването на изходящи трансакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след извършването на някоя от следните платежни услуги – внасяне и теглене на парични средства в брой от и по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством кредитен превод, включително и нареждане с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка; нареждане на парични средства от сметка посредством наличен паричен превод от страна на титуляра на сметката или от изрично упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно във всеки финансов център на Банката, или по инициатива на Банката в случай на законова необходимост. По блокирана

IX.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2. от Закона за защита на личните данни с попълването и подаването на съответния формуляр за регистрация и подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си Банката да извършва проверка на предоставените от него лични данни, включително и за целите по чл. IX.4, във всички бази данни, поддържани от държавни органи, организации, търговски дружества, кредитни бюра и др. (оператори на бази данни), като разкрива пред третите лица и/или Операторите на бази данни личните данни на титуляра, предоставени на Банката при регистрацията на физическото лице като клиент на Банката и при сключването на договора за банкова сметка, или получени, или събрани от Банката по друг законен начин. Титулярът дава своето изрично съгласие и за последващото разкриване от третите лица и/или от Операторите на бази данни на Банката, както и между третите лица и Операторите на бази данни, на резултатите от проверката, както и на всички лични данни на титуляра, събрани от Банката или от Операторите на бази данни в тази връзка.

Титулярът дава своето изрично съгласие Банката да разкрива информацията, по настоящия раздел IX и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.

IX.4. Титулярът се съгласява Банката да обработва личните му данни, до които е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка, за целите на рекламиране/прототиране на свои продукти/услуги, включително чрез отправяне/изпращане на гласови и/или писмени рекламни съобщения и/или уведомявания за промоции, услуги и продукти на Банката до Титуляра на адресите им (пощенски, e-mail и др.) и/или на телефона/телефоните на Титуляра, които адреси/телефони са предоставени от Титуляра при сключване или изпълнение на договора за банкова сметка. Титулярът се съгласява Банката да обработва личните му данни, до които Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка, за целите на оценка/предварително одобрение на Титуляра с оглед отправяне на предложение до Титуляра за сключване на договор за ползване на други услуги и продукти на Банката.

IX.5. В случаите, когато се открива сметка в полза на трето лице, Банката уведомява третото лице (Титуляр) за откриването на сметката, както и му предоставя информация за личните данни, с които е регистриран в Банката, като му изпраща уведомително писмо на адреса от личната карта. Счита се, че съгласието на Титуляра по чл. II 3, IX.1, IX.2, IX.3 и IX.4 от настоящите Общи условия, както и съгласието му Банката да поддържа откритата на негово име сметка е получено, ако в срок до 30 дни от получаване на уведомяването, не се получат възражения от страна на третото лице (Титуляр).

IX.6. Титулярът декларира, че е уведомен, за възможността да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с настоящия договор, чрез писмено заявление до Банката, съгласно чл.29 и чл.30 от Закона за защита на личните данни.

IX.7. Титулярът декларира, че е уведомен, за правата си по чл.34а, ал.1, т.2 и 3 от Закона за защита на личните данни и може да ги упражни чрез писмено заявление по предходния член IX.6.

IX.8. В случаите, когато се открива сметка в полза на трето лице, с подписването на договора за банкова сметка Вносителят (Депозантът), който открива сметката, декларира, че е запознат с доброволния характер на предоставяне на информацията, представляваща лични данни по смисъла на ЗЗЛД, и дава своето изрично съгласие на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от ЗЗЛД Банката да я обработва за целите на сключване на договора и за осъществяване на последваща комуникация във връзка с него. Вносителят декларира, че е уведомен за възможността да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни чрез писмено заявление до Банката по реда на чл.29 от ЗЗЛД, както и за възможността Банката да разкрие негови лични данни на Титуляра.

X. Промени в общите условия

X.1. Банката има право да променя едностранно настоящите Общи условия, включително Тарифата и Лихвения бюлетин, като осигурява на разположение на клиентите си промените чрез публикуването им на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg> преди влизането им в сила. От момента на влизането им в сила същите стават задължителни за клиентите.

X.2. В случаите, когато промените са свързани с информацията съдържаща се в чл.41 от ЗПУПС, Банката осигурява на разположение на клиентите си промените по начина, предвиден в предходния член не по-късно от два месеца, преди датата, на която промените влизат в сила. Ако клиентът не приема предложените промени, той има право да възрази срещу тях като прекрати договора в рамките на двумесечния срок по предходното изречение, без да носи отговорност за разходи и обезщетения.

X.3. Ако клиентът не прекрати договора по реда на предходния член се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.

XI. Допълнителни разпоредби

XI.1. Всички уведомявания 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 настоящите общи условия, или в договора за банкова сметка е предвидено друго. В случай, че титулярът промени адреса си, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, а до получаването на такова уведомяване, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени.

XI.2. Банката има право 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, за което Титулярът с подписването на договора за банкова сметка дава своето изрично съгласие.

XI.3. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките

XI.4. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.

XI.5. 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).

XI.6. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 20 дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката.

XI.7. Не се изплащат гарантираните средства по сметки, разкрити в Банката на:

- а) лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени 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) съдружителите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по букви „б“, „в“ и „г“ на настоящата точка XI.7.;
- 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) обцините;

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

XI.8. Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпирене на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпиренето на пари, ако десетт е осъден с влязла в сила присъда.

XI.9. 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 плателни спорове към Комисията за защита на потребителите.

XI.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 плателните услуги и плателните системи. С подписването на договора 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.

XI.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 и към компетентния български съд.

XI.12. В случай че Титулярът не е потребител по смисъла на ЗПУПС, на основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от Закона за плателните услуги и плателните системи, относно обслужването на сметката/ите, открита/и от Титуляра в Банката не се прилагат разпоредбите на глава III от ЗПУПС и чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от ЗПУПС, като Банката не носи отговорност спрямо Титуляра на основание цитираните в настоящия член разпоредби и Титулярът не може да предявява претенции спрямо Банката на основание на тях и/или разпоредби на настоящите Общи условия, които ги имплементират.

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