

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА В ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД

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. „Околоръстен път“ № 260, с банкова лицензия № Б-05/199г. на управителя на Българската народна банка; компетентен орган при осъществяване на надзора – Българската народна банка, e-mail адрес colistat@postbank.bg (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по-нататък наричани „титуляр“ или „титуляри“, 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, заложиени в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платежни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори.

II. Регистрация на физически лица като клиенти на Банката

II.1. При установяването на отношенията с Банката по повод откриване на сметка, клиентите попълват формуляр за регистрация, като за деклариране на неверни данни и обстоятелства в него носят наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс. Клиентите се легитимират с някой от следните документи за самоличност:

II.1.1 За български граждани:

- II.1.1.1. Лична карта;
- II.1.1.2. Свидетелство за управление на МПС
- II.1.1.3. Паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност, временен паспорт, служебен открит лист;

II.1.2 За чуждестранни граждани:

- II.1.2.1. Документ за самоличност, издаден от Република България;
- II.1.2.2. Чуждестранен или международен документ за самоличност.

II.2. Съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари клиентите предоставят копие от документа за самоличност, заверено с надпис „Вярно с оригинал“ и подпис.

II.3. Банката може да изисква и друга информация и документи съгласно действащото законодателство, включително, но не само, официален документ, удостоверяващ държавата на постоянно пребиваване и адрес, както и информация относно държавите, на които лицето е местно за данъчни цели.

II.4. 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 откриващата сметката, както и копие от документ за самоличност на третото лице. Сметка, открита от неупълномощено лице, се блокира за разпореджване, докато лицето, в чието полза тя е открита (Титуляр), не бъде идентифицирано от Банката по реда на приложимото законодателство. Платежна сметка за основни операции не може да се открива в полза на трето лице.

II.5. (нов, 20.08.2017 г.) Клиентът е длъжен да предоставя на Банката информация, данни и документи, които го идентифицират недовъзможности или се изискват съгласно и/или във връзка с действащото българско законодателство (в т.ч. указанията на държавни органи/институции в тази връзка). Банката има право да съхранява информацията, данните и документите в нормативно установените срокове.

II.5.1. При промяна в информацията, данните или документите, предоставени при установяване и/или по време на отношенията с Банката, Клиентът е длъжен да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването й и да представи съответните доказателства/документи за нея.

II.5.2. При поискване от страна на Банката, Клиентът е длъжен да й предостави актуални данни и информация или да потвърди актуалността на данните и информацията, с които Банката разполага за него.

II.6. При промяна в данните, предоставени при първоначалната регистрация, Клиентът е длъжен да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването й и да представи съответните доказателства за промяната.

II.7. Банката има право да откаже да регистрира физическо лице като клиент 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 № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), 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 видане без срок за предизвестие от клиентите до Банката;

III.2.2. платежна сметка за основни операции (ПСОО) – за съхранение на пари в левове и предоставяне на услуги по чл. 73т от ЗПУПС;

III.2.3. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падение), или при други предварително договорени условия за плащане; спестовни сметки - за съхранение на пари срещу издаване на лична спестовна книжка или документ, съдържащ идентификационни данни;

III.2.4. (нов, 20.08.2017 г.) сметки за електронни пари – за съхранение на издадени от Банката електронни пари, които могат да бъдат използвани посредством предплатена карта. Банката води сметки за електронни пари в лева, а при изрична договорка между страните – и в друга валута.

III.2.5. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на условията с клиента.

III.3. 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.

IIIА. Съвместни сметки

IIIА.1. (нов, 20.08.2017 г.) Банката открива и води сметки с титуляр две или повече пълнолетни и дееспособни физически лица (сътитуляри), които за целите

на настоящите общи условия, се наричат „Съвместни сметки“. ПСОО и сметка за електронни пари не могат да се откриват като Съвместни сметки.

IIIА.2. Банката открива Съвместна сметка въз основа на сключен писмен договор за откриване и водене на Съвместна сметка, подписан от всички сътитуляри на Съвместната сметка. Всеки сътитуляр може да упълномощи изрично и писмено друг сътитуляр за откриване на Съвместна сметка.

IIIА.3. Заявяването на платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката, както и на всякакви услуги, предлагани към съответния вид сметка става чрез изричното волеизявление (подписване на съответните документи) на всички сътитуляри. Извършването на операции и разпореджването със средствата става заедно или самостоятелно в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка. Когато е уговорено самостоятелно разпореджване от всеки от сътитулярите, последните от действията на всеки отделен сътитуляр обвързват всички останали.

IIIА.4. По Съвместни сметки Банката предоставя платежните услуги за съответния вид сметка, описани в настоящите общи условия, освен ако не е договорено друго в договора за Съвместна сметка, като по съвместни сметки, при които сътитулярите се разпореджат заедно със средствата не се издават платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката (платежни карти, Интернет банкиране, Мобилно банкиране и др.)

IIIА.5. По Съвместната сметка могат да постъпват суми в брой или безкасово, както на името на всички сътитуляри на сметката, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по сметката разпореджането с тях става съгласно сключения договор – заедно или самостоятелно.

IIIА.6. 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 нарежданията, дадени от друг сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

IIIА.7. Трето лице има право да се разпореджва със средствата по Съвместната сметка, само ако е надлежно упълномощено от всички сътитуляри заедно.

IIIА.8. В случай че сътитулярият желае да добавя нов и/или да оттегля съществуващ сътитуляр, както и да променя начина на разпореджване със сметката, договорът се

прекратява и Съвместната сметка се закрива. Сключва се нов договор и се открива нова Съвместна сметка.

IIIА.9. Сътитулярият могат да закрият Съвместната сметка и да прекратят договора заедно или самостоятелно в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка. За закриване на Съвместна сметка се прилагат условията на раздел VII от настоящите общи условия.

IIIА.10. При сключване на който и да е от сътитуляриите, 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 дължим, но незаплатени такси и комисиони) на толкова равни дялове, колкото са сътитуляриите по Съвместната сметка. Банката изплаща съответните дялове на преживелият сътитуляр, а дела на починалия сътитуляр се изплаща на неговите наследници съгласно чл. V.29 от настоящите общи условия. Банката не носи отговорност спрямо наследниците на починалия, ако преди да бъде уведомена за настъпната 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.

IIIА.11. Всеки от сътитуляриите е солидарно отговорен за всички задължения към Банката, произтичащи от Договора до пълния им размер, в това число, но не само, за заплащане 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 Банката може да пристъпи към събиране на вземанията си до пълния размер на наличните средства по Съвместната сметка, за което с подписване на Договора сътитулярият дават изрично си съгласие.

IIIА.12. В случай на налагане на заповед за спиране на парите в Банката на който и да е от сътитуляриите, всички сътитуляри са солидарно отговорни до размера на наличните средства по Съвместната сметка. Считано от постъпване на заповедното съобщение, Съвместната сметка се блокира за извършване на последващи изходящи платежни операции, като цялата наличност по Съвместната сметка служи за удовлетворяване на наложения заповед, освен ако в заповедното съобщение изрично не е посочено друго, за което с подписване на Договора, сътитулярият дават своето изрично съгласие.

IIIБ. Прехвърляне на сметка

IIIБ.1. Банката предоставя на клиентите услуга по прехвърляне на платежна сметка (разплащателна и ПСОО), когато платежните сметки са водени в една и съща валута при друга банка в Република България.

IIIБ.2. Информация относно реда, условията и сроковете за прехвърляне на платежна сметка са поместени на дълготраен носител – интернет страницата на банката www.postbank.bg, както и е налична на хартиен носител при поискване във всеки клон на банката.

IIIВ. Сметки на физически лица, откривани през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“

IIIВ.1. Банката предлага да бъдат достъпни за откриване чрез системата й за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ определени видове сметки, които са специално обозначени в Лихвения й бюлетин за физически лица заедно с условията по тях. Опцията е възможна само за откриване на собствени сметки на съществуващи клиенти на Банката – пълнолетни и дееспособни физически лица, които са с актуални данни в Банковата система, имат поне един активен банков продукт, регистрирани са и ползват системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“.

IIIВ.2.1. Клиентът може да открива сметките по IIIВ.1 чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“, като за целта следва да се легитимира пред Банката с присвоения му технически/електронен средства за идентификация и подписване, предвидени в Общите условия на „Юробанк България“ АД за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ за индивидуални и корпоративни клиенти/ОУИБ, съобразно конкретно договореното между него и Банката за ползване на услугата „Интернет банкиране“.

IIIВ.2.2. Преди сключване на договора за сметка, чрез функционалностите на системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ Банката предоставя цялата необходима преддоговорна информация във формата на електронни документи, а клиентът потвърждава предоставянето и приемането й.

IIIВ.2.3. Договорът за сметка се сключва във формата на електронен документ по смисъла на ЗЕДЕП.

IIIВ.2.4. Положеният от клиента електронен подпис чрез присвоения му от Банката технически/електронни средства за идентификация и подписване през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ върху електронните документи по образец на Банката, приложими за откриване и водене на съответната банкова сметка, представлява неотменимо волеизявление от клиента за сключване на договора за съответната банкова сметка при предложение от Банката условия съгласно действащия й Лихвения бюлетин за ФЛ към датата на откриване на сметката, както и за безусловното му съгласие и приемане на настоящите Общи условия, на ОУИБ, на Тарифата на Банката и Лихвения й бюлетин, приложими за ФЛ.

IIIВ.2.5. От страна на Банката договорът се подписва електронно чрез средствата, описани в ОУИБ. Клиентът и Банката уговарят, че:

а/ признават стойността на електронните подписи, посочени в IIIВ.3.2 и IIIВ.3.3 като на саморъчни в отношенията между тях

б/ оригиналът на всички електронно подписани документи: договор и приложения - неразделна част към него, както и на платежните нареждания за платежните операции по сметката, че се съхраняват електронно при Банката, като клиентът има достъп до подписания договор и платежните нареждания, както и възможност за възпроизвеждането им в профила си в системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“. При отправено писмено искане до Банката, клиентът има право да получи копия от документите на хартиен носител.

IIIВ.3. С подписване на договора, клиентът дава изричното си съгласие изпълнението му да започне от датата на откриване на сметката/определена съгласно точка IIIВ.5/.

IIIВ.4. Платежни операции с откритите през системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ сметки могат да се инициират и извършват лично от титуляра на сметката или от упълномощено от него лице, съобразно определените му от титуляра права чрез:

а/ платежни нареждания, постъпвали в Банката чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ съгласно изискванията на ОУИБ.

б/ платежни нареждания, извършени в офис на Банката, ако съответният банков продукт го допуска.

IIIВ.5. За дата на откриване на сметката чрез системата за електронно банково обслужване - „Интернет банкиране“ и за дата на сключване на договора за съответната сметка се счита датата на електронно подписване на договора за откриването на съответната сметка от двете страни (при подписване в различни дати – по-късната от двете дати), а ако тази дата е почивен ден или електронното подписване е извършено след 17:00 часа в работен ден, за дата на подписване на договора и за откриване на сметката се счита първият следващ работен ден.

IIIВ.6. Закриването на сметки, открити чрез системата за електронно банково обслужване „Интернет банкиране“ и прекратяване на договори за тях, става само в офис на Банката и само лично от титуляра на сметката или от упълномощено от него лице.

IIIВ.7. Клиент, който е „Потребител“ по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ЗПФУР) има право, без да дължи обезщетение или неустойка и без да посочва причина, да се откаже от сключения договор за откриване на сметката в срок 14 дни, считано от датата на сключването му, определена съгласно точка IIIВ.5. Това право може да бъде упражнено само в посочения срок и само лично и писмено от титуляра на сметката - чрез посещение в офис на Банката и депозиране на уведомление с входящ номер и дата или чрез изпращане на уведомление до Банката с препоръчано писмо или по куриер с обратна разписка на адреса й на управление: гр. София 1766, Столична община, район „Витоша“, ул. „Околоръстен път“ № 260. Сроктът се счита за спазан, ако уведомлението за отказ от договора е било изпратено до Банката с препоръчано писмо или по куриер с обратна разписка преди изтичането на 14-дневния срок. В случай, че клиентът упражни правото си на отказ:

а/ В срок не по-късно от 7 /седем/ календарни дни от датата на изпращане на уведомлението за отказ с препоръчано писмо или по куриер с обратна разписка или от депозирането му в офис на Банката, клиентът е длъжен да заплати на Банката действително предоставените финансови услуги, т.е всички задължения, произтичащи от договора за периода от датата на сключването му съгласно точка IIIВ.5. до датата на окончателното им изпълнение. Банката може да събере служебни дължимости й се суми от авора по сметката, за което ще се счита, че клиентът е дал изричното си предварително неотменимо писмено съгласие и разпореджане за това с подписване на договора за откриване на сметката и приемане на настоящите Общи условия, които са неразделна част от него;

	б/ В срок не по-късно от 30 /тридесет/ календарни дни, считано от получаване в Банката на уведомлението на клиента за упражняване правото му на отказ Банката закрива сметката, като наличният авор по нея – главница и дължима лихва съгласно условията на договора от датата на сключването му според точка IIIB.5. до датата на закриването на сметката, намален с дължимите се на Банката суми съгласно точка IIIB.7, бука „а“ се превежда на клиента по посочена от него друга банкова сметка в същата валута или се изпраща на каса в офис на Банката.	
IIIB.8	В случай че клиентът не упражни правото си на отказ в посочения срок или в случай, че същият не изпълни задълженията си по IIIB.7, бука „а“, Договорът остава в сила и клиентът е длъжен да изпълнява задълженията си по него, като прекратяването на договора и закриването на сметката става съгласно уреденото в настоящите Общи условия.	
IIIB.9	За всички неуредени изрично положения в този раздел се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия, на ОУ/БВ, на действащите Тарифа и Лихвен бюлетин на Банката, приложими за ФЛ, които представляват приложима - неразделна част от договора за сметка и са осигурени на дълготраен носител чрез публикуването им на интернет страницата на Банката (www.postbank.bg).	
	IV. Платежни услуги, предоставяни по банков сметки на физически лица	
IV.1.	Банката предоставя следните платежни услуги по разплащателни сметки и ПСОО:	
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 нареждане с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка;	
IV.1.3	нареждане и получаване на парични средства от и по сметка посредством наличен паричен превод;	
IV.1.4	изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез отдалечен достъп до сметката (платежни карти, Интернет банкиране, Мобилно банкиране и др.) 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, открити при Банката. Депозитна сметка не може да бъде открит и първоначално захранена чрез входящ кредитен превод от друга сметка. 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.4.	(нов, 20.08.2017 г.) Банката предоставя следните платежни услуги по сметки за електронни пари:	
IV.4.1	внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;	
IV.4.2	получаване на парични средства по сметка посредством кредитен превод;	
IV.4.3	получаване на парични средства по сметка посредством наличен паричен превод;	
IV.4.4	изпълнение на платежни операции със средства по сметката чрез отдалечен достъп до сметката посредством предплатена карта, издадена от Банката, при ред и условия, договорени в индивидуален договор.	
IV.5.	(нов, 20.08.2017 г.) С договора за сметка за електронни пари страните могат да уговорят извършването и на други видове платежни услуги, освен изброените по-горе, в това число, но не само: нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждане за периодично изпълнение; нареждане на парични средства от сметката посредством наличен паричен превод; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка.	
	V. Водене и извършване на операции с банков 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 на БНБ и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, сключения договор за банкова сметка, както и в съответствие с Лихвен 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 Лихвен бюлетин на Банката, съответно над наличността, блокирана в изпълнение на заповнюващо съобщение или на други основания съгласно договора за банкова сметка, настоящите общи условия и приложимото законодателство. В случай на разрешен овердрафт 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 преводни 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 срокове, съгласно Тарифата на Банката.	
V.4.	Титулярът може да внесе и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.	
V.5.	Банката приема по сметката на титуляра взносяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платецът/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. Независимо от това, Титулярът се задължава да не използва сметките си за или във връзка с неправомерни действия, включително, но не само, разпространение на оръжия за масово унищожение, финансиране на тероризъм, изиране на пари, измами и др. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на титуляра на сметката, сключени в нарушение на нормативни актове.	
V.7.	При наличие на данни водещи до основателно съмнение, че сметката се използва за едно или повече действия съгласно чл.V.6., Банката има право да блокира за срок до 3 месеца всички платежни сметки на титуляра и да не осъществява платежни операции по искане на титуляра, за което, с приемането на тези Общи условия, титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие. С налагане на блокировка, Банката може да уведоми съответните право-охранителни органи.	
V.8	Титуляр на сметка в Банката, има възможност да се регистрира за базовата функционалност на Интернет банкиране. При първоначалната регистрация се въвеждат трите имена, ЕГН, електронен адрес и телефон номер. В случай че данните са коректни и електронният адрес и телефонният номер съвпадат с актуалните клиентски данни по сключения договор за сметка, Банката изпраща на електронния адрес на Титуляра линк за потвърждение на регистрацията и за създаване на парола, а на телефонния му номер - код за потвърждаване на създадената парола. След успешна регистрация, Титулярът получава достъп до информацията за наличността и движението по сметките му в Банката, както и възможност да подава по електронен път нареждания за кредитни преводи между свои сметки в Банката, вкл. за погасяване на задължения по свои кредитни карти.	
V.9.	Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя незабавно на Банката всяка допълнителна информация или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнението на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари. В случай на несвоевременно подадена от клиента информация и/или документи, както и подадени такива с неточно или непълно съдържание, нареждането на клиента може да не бъде изпълнено.	
V.10.	Титулярът се разпореджа 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.11.	Платежните нареждания се подават писмено.	
V.12.	Банката изпълнява разпореденията на Титуляра в съответствие с посочените в попълненото платежно нареждане данни. При неточност на посочения международен номер на банкова сметка (IBAN) 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 Титуляра, последният дължи такса на Банката съгласно Тарифата.	
V.13.	Титулярът не може да отменя платежното нареждане, след като същото е получено от Банката. В случаите, когато отменяне е допустимо 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.	
V.14.	Ако Банката и титулярът са уговорили платежното нареждане (включително за директен дебит) 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.15.	Банката изпълнява нареждания за директен дебит от сметка на клиент при наличие на следните условия: 1. Предварително дадено от клиента Съгласие за директен дебит по съответната сметка. 2. По сметката на клиента (платеца) съществува достатъчна разполагаема наличност за изпълнението на нареждането за директен дебит. Наличността трябва да покрива сумата, за която е постъпило нареждането за директен дебит и дължимите от клиента такси за изпълнението на услугата директен дебит. 3. Удовлетворени са условията посочени от клиента, при които да се изпълнява нареждането за директен дебит. Банката има право да откаже изпълнението на нареждането за директен дебит, ако в срок до 5 работни дни от получаването на нареждането за директен дебит не са изпълнени по-горе посочените условия.	
V.16.	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.17.	Банката носи отговорност пред клиента за точното изпълнение на платежните операции по реда и при условията на действащото законодателство.	
V.18.	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 намрала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Възстановяването се извършва не по-късно от 21 дни след получаването на уведомлението.	
V.19.	Банката коригира извършена платежна операция или иницира процедура по служебно коригиране на грешки при изпълнение на платежна операция, само ако клиентът е уведомил писмено Банката без неоснователно забавяне по смисъла и в срока на настоящите общи условия и действащото законодателство.	
V.20.	В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция поради причини, за които Банката не отговаря, Банката при писмено поискване от страна на клиента, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява клиента-платец за резултата.	
V.21.	Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция в същия работен ден след заваряването на своята сметка с тази сума с изключение на случаите, в които банката на платеца е от държавата, която не е член на ОИМС.	
V.22.	Ако Титулярът на сметката е пълнолетно дееспособно лице, той се разпореджа със сметката лично или чрез пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, съдържащо изрично волеизявление за извършване на разпоредителни действия със сумите по сметката. В случаите на разпореджане чрез пълномощник, последният следва да представи оригинал на пълномощното и валиден документ за самоличност.	
V.23.	За разпореджане със сметките си е необходимо да се представи валиден документ за самоличност, а за разпореджане със срочен депозит - документ за самоличност и Договор за срочен депозит. Ако не се представи Договор за срочен депозит, разпореджане със средствата по депозита се допуска след заплащането на такса по Тарифата на Банката за издаване на дубликат на Договора.	
V.24.	Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.	
V.25.	Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.	
V.26.	Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореджания по пълномощно, ако не ѝ е съобщено писмено, че то е отеглено 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.27.	Ако титуляр по сметката е малолетно или пълно запретиено лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго. Ако титуляр по сметката е непълнолетно или ограничено запретиено лице, то действа само със съгласието на законните си представители.	
V.28.	Действия на разпореджане със сметка, на която титуляр е ненавършило пълнолетие лице, или лице, поставено под запрещение се допускат с разрешение на районния съд по местоживеене на лицето.	
V.29.	При смърт на титуляр на разкритя в Банката сметка, разпореджане със средствата по нея се извършва съобразно приложимото законодателство и след представянето на доказателства в Банката за откриването на наследството и за възникналите наследствени права.	
V.30.	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, клиентът е длъжен да декларира произхода на средствата си съгласно чл. 4, ал. 7 и чл. 6, ал. 5, т. 3 от ЗМИП.	
V.31.	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.32.	В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл.V.30, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.	
V.33.	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.34.	Банката приема и изпълнява заповнюващи съобщения за налагане на заповни върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство. След изпълнение на заповнюващо съобщение за депозитна сметка, Банката преустановява начисляването на лихва върху остатъчната наличност по депозитната сметка.	
V.35.	При извършвания на плащания или преводи към чужбина, наредителят следва да декларира пред Банката основанието за тях.	
V.36.	При нареждане от страна на Титуляра на преграничен превод 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, Титулярът представя на Банката сведенията и документи, предвидени в Наредба N 28 на БНБ.	
V.37.	Разплащателни и спестовни сметки, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, както и ПСОО, по които не са извършвани банкови трансакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 24 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 на парични средства в брой по сметката от Титуляра; теглене на парични средства в брой от сметката; нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждания с периодично изпълнение; плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметката; нареждане на парични средства от сметката 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 законна необходимост. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и парични средства в брой от трето лице, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на титуляра към Банката и същата се описвава и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член за автоматични операции се считат входящи преводи, изходящи преводи по инициатива на Банката в случай на законна необходимост, операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от Банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвен бюлетин на Банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.	
V.38.	(нов, 20.08.2017 г.) Банката има право да блокира сметките на Клиента като не разрешава извършването на изходящи трансакции от тях при отказ или непредоставяне от негова страна в 3 (тримесечен) срок на поискана от Банката актуализация и/или потвърждаване на актуалността на данните и информацията по чл. II.5. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и парични средства в брой от трето лице, извършват се платежни операции със средства по сметката чрез платежни карти, изходящи преводи за погасяване на задължения на Титуляра към Банката и същата се описвава и таксува в съответствие със сключения договор за банкова сметка. Блокировката се вдига след представяне на поискана от Банката актуализация/потвърждаване на актуалността на данните и информацията или по инициатива на Банката.	
V.39.	Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образования или държави/юрисдикции, спрямо които има изложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и	

- реглации. Банката не изпълнява и платжни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/Pages/default.aspx), за което с приемането на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие. С подписването на нареждането за платежна операция клиентът декларира, без за това да е необходимо допълнително изрично изявление от негова страна, че операцията не е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулаторите на ООН, ЕС или OFAC, както и че е запознат с възможността Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, да не изпълни подаденото от клиента нареждане /или/ да блокира сумата на платежната операция, ако установи, че лицето, държавия/юрисдикция или стокът, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци. В случай че посочената в предходното изречение декларация се окаже невярна, Клиентът е длъжен да обезщети Банката за всички разходи /или/ претърпени от последната вреди, включително имуществени санкции, наложени във връзка с подаденото от него нареждане.
- V.40. (нов, 20.08.2017 г.) В случай на откриване и водене на сметка за електронни пари по чл. III.2.5. от настоящите Общи условия, Банката издава, а Титулярът на сметката закупува електронни пари по номинална стойност, при всяко получаване от Банката на съответните парични средства за издаване на електронни пари. За получаване на парични средства за издаване на електронни пари, респ. за издаване на електронни пари, се счита всяко заверяване на сметката по чл. III.2.5 със суми, в това число всяко вънесане на пари в наличност и всеки входящ кредитен превод, нареден по сметката. Издадените електронни пари се съхраняват по сметката за електронни пари по чл. III.2.5.
- V.41. (нов, 20.08.2017 г.) Издадените от Банката електронни пари могат да бъдат използвани от Титуляр на сметката за електронни пари по чл. III.2.5. чрез извършване на платжни операции по чл. IV.4.4. по-горе посредством предплатена карта, издадена от Банката.
- V.42. (нов, 20.08.2017 г.) Титулярът на сметката за електронни пари по чл. III.2.5. има право по всяко време да поиска обратно изкупуване на част или цялата стойност на неизползените електронни пари. Обратното изкупуване се осъществява чрез изплащане по номинална стойност на паричната равностойност на наличните по Сметката електронни пари, в брой или чрез банков превод по посочена разплащателна сметка. Правото за обратно изкупуване се упражнява с депозирване на писмено искане, като за такова се счита всяко нареждане за теглене на пари в брой на касата от сметката, както и всяко нареждане на парични средства от сметката посредством кредитен превод, включително и нареждането за периодично изпълнение, нареждане на парични средства от сметката посредством наличен паричен превод, плащане чрез и изпълнение на директен дебит по сметка, когато такива са предвидени в договора за сметка за електронни пари. Титулярът на сметката дължи такса за обратното изкупуване съгласно Тарифата на Банката, ако е налице поне едно от следните условия: 1. обратното изкупуване е поискано преди изтичане на срока на договора; 2. обратното изкупуване е поискано повече от една година след изтичане на срока на договора. 3. Титулярът прекрати договора преди изтичането на срока му;
- VI. Лихви, такси, комисиони и обменни курсове**
- V.1. (изм., 20.08.2017 г.) Банката начислява върху наличността по сметката годишна лихва в размер съгласно действащия Лихвенния бюлетин, освен ако друго не е договорено в Договора за откриване на банковата сметка. По сметките за електронни пари по чл. III.2.5 Банката не начислява лихва.
- V.2. Изчисляването на дължимите лихви по салдата по сметките на клиентите става на база посочената в Лихвенния бюлетин на Банката лихвена конвенция, освен ако в сключения с Титуляра договор за банковата сметка не е договорено друго.
- V.3. Банката има право едностранно да променя лихвените проценти, начислявани по сметките, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл. X.2. от настоящите общи условия. Когато промените в лихвените проценти са по-благоприятни за клиента, те се прилагат без предварително уведомление.
- V.4. Ако сумата по открита банковата сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банковата сметка и сметката бъде зарязана, Банката не начислява и не дължи на титуляра лихва върху депозиранията сума.
- V.5. За обслужване и извършване на всички видове операции по сметката, титулярът дължи на Банката такси и комисиони 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 остатък да завери сметката на титуляра.
- V.6. Банката има право да променя едностранно размера на таксите и комисионите и изискванията за минимални салда по сметките, както и да въвежда нови такси и комисиони, за което уведомява клиентите си по реда, предвиден в чл. X.2. от настоящите общи условия.
- V.7. При извършване на платжни операции със средства по сметките, при които е необходима обмяна на валута, Банката превалутира съобразно приложимия обменен курс, обявен в банковите салони или уговорен с клиента. Банката има право по всяко време да променя приложимия обменен курс без предварително уведомление.
- V.8. Тарифата и лихвенят бюлетин на Банката представляват неразделна част от настоящите Общи условия и съответния Договор за разкриване на банковата 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 банковата сметка ведно с всички техни изменения и допълнения, осъществени по реда на настоящите общи условия и договора за банковата сметка.
- V.9. С подписването на договор за банковата сметка титулярът дава изричното си съгласие Банката да събира от средствата по сметката дължими от титуляра суми на Банката, като по уведомява за основанието, размера и вългора на събраната сума по реда на раздел VIII от настоящите Общи условия.
- V.10. (изм., 20.08.2017 г.) Банката събира дължимите й такси и комисиони от Сметката, а ако по нея няма достатъчна разполагаема наличност, Банката има право да събере дължимите й такси и комисиони от други сметки на титуляра при Банката (разплащателни, ПСОО, спестовни сметки и сметки за електронни пари) по реда на Наредба N 3 за условията и реда за изпълнение на платжни операции и за използване на платжни инструменти.
- VII. Закриване на банковите сметки. Прекратяване на договор за банковата сметка**
- VII.1. Договорът за банковата сметка се прекратява и съответната банковата сметка се закрива:
- VII.1.1 По писмено искане на Титуляра, депозирано в Банката - след погасяване на всички такси и комисиони, дължими от титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банковата сметка;
- VII.1.2 Едностранно от Банката за безсрочни договори – след изтичане на 60 дни от уведомяването на Титуляра, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора и закриване на Сметката;
- VII.1.3 Едностранно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако в договора за банковата сметка не е уговорено друго.
- VII.1.4 (изм., 20.08.2017 г.) Едностранно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра при безсрочен договор – за сметки, които са блокирани, съгласно чл. V.37, по които няма наличност и по които към момента на закриването не се дължи лихва от Банката съобразно условията на договора за банковата сметка.
- VII.1.5 Едностранно и незабавно от Банката без предизвестие - в случай на неизпълнение на задълженията на Титуляра по съответния договор за банковата сметка, настоящите Общи условия, или относими разпоредби на действащото законодателство, включително, но не само, при отказ или непредставяне в съответен срок на изисквани от Банката по реда на договора за сметка /или/ по реда на настоящите Общи условия документи или информация.
- VII.1.6 ПСОО може да се закрие едностранно от Банката по реда и при условията на ЗПУПС.
- VII.2. В случаите на прекратяване на договор за банковата сметка, когато клиентът е заплатил авансово начислявани периодично по договора такси, Банката възстановява заплатените такси в размер, пропорционален на срока на прекратяването.
- VII.3. При прекратяване на договора за банковата сметка се прекратяват и договорите за всички платжни инструменти, използвани за отделен достъп до средствата до банковата сметка.
- VII.4. В случаите, когато към банковата сметка е издаден платжен инструмент (инструменти) за отделен достъп до сметката, сметката може да бъде зарязана по искане на титуляра само след прекратяването на договора (договорите) за използване на съответния платжен инструмент (инструменти).

VIII. Отчетност по сметки

- VIII.1 При осъществяване на платжни операции по банковата сметка, Банката изготвя справка за извършване по сметката операции и наличните средства, вълдораз месечно, като титулярът е длъжен да получи справката на хартия носители от 1-во до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася справка, във всеки финансов център на Банката. Справката съдържа информацията по чл. 46 и чл. 47 от ЗПУПС. Титулярът може да се информира за движението по сметката чрез заявяване на sms известяване по реда на

чл. VIII.4, чрез заявяване получаване на месечни хартиени извлечения на посочен от него адрес за кореспонденция по реда на чл. VIII.10., чрез справки посредством услугите Интернет/ Мобилно банкиране (ако е сключил договор с Банката за услуга и е заявил достъп чрез Интернет банкиране до съответната сметка), както и чрез друг канал за предоставяне на информация, която Банката развие в бъдеще.

На Титуляра – потребители на платежна сметка Банката предоставя и отчет съгласно ЗПУПС, който се получава при поискване, безплатно веднъж годишно, на хартиен носител, във всеки финансов център на Банката, като без да се отнемат това право, клиентът може да се получава и чрез справки посредством услугата Интернет банкиране, ако титулярът е сключил договор с Банката за услуга и е заявил достъп чрез Интернет банкиране до съответната платежна сметка.

- VIII.2. Без да се отнемат действително на чл. V.33, 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.
- VIII.3. Ако Клиентът не е изпълнил задълженостите си по чл. VIII.1, изр. 1 или Банката не получи писмено възражение от Клиента до 60 дни от датата на изпълнение на съответната платежна операция се счита, че Клиентът е получил и одобрил съдържанието на справката и платжените услуги, свързани с нея. Уведомяването на Банката след този срок се счита за неоснователно забавяне от страна на Клиента.
- VIII.4. Титулярът на сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, желанието си да получава кратки текстови съобщения /SMS/ на посочен от него мобилен телефонен номер при успешно извършване на платжни операции по банковите сметки и за друга, договорена с настоящите Общи условия информация, както следва:
- VIII.4.1. За разплащателни сметки и ПСОО: за операции по чл. IV.1.1., IV.1.2, IV.1.3, IV.1.4., както и при блокиране на сметката на основание чл. V.37.
- VIII.4.2. За спестовни сметки: за операции по чл. IV.3 и чл. IV.3.2., както и при блокиране на сметката на основание чл. V.37.
- VIII.4.3. За депозитни сметки: информация за предстоящ падеж на депозита.
- VIII.4.4. (изм., 20.08.2017 г.) За сметки за електронни пари за операции по чл. IV.4.1, IV.4.2 и IV.4.3.

VIII.4.5. За сметките, посочени в раздел IIIA, услугата по чл. VIII.4. не се предоставя. С подаване на заявление по чл. VIII.4.1, титулярът на сметка дава съгласието си информация за операции, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банковата тайна, да бъдат предоставяни от Банката на доставчиците на мобилни комуникации, за целите на получаването на кратки текстови съобщения.

- VIII.6. Получаването на кратки текстови съобщения се преустановява в следните случаи:
- VIII.6.1 Титулярът заяви писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения за цялата или за част от информацията по чл. VIII.4;
- VIII.6.2 По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер не се ползва от Титуляра.

VIII.7. Услугите по чл. VIII.4. се предоставят чрез съответния доставчик на мобилни комуникации, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполуване или ненавременено получаване на такива съобщения, както и при неполуване на банката, като: проблеми в преносната комуникационна среда на съответните доставчици на мобилни комуникации, форсмажорни обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорните отношения между Банката и съответния доставчик на мобилни комуникации, свързани с предоставянето на услугите по чл. VIII.4., независимо от причините на прекратяването им.

VIII.8. Титулярът следва да се информира от своя мобилен оператор за възможността да получава кратки текстови съобщения и в чужбина, като Банката не носи отговорност за неполуване от Титуляра съобщения и не възстановява платените такси за същите.

VIII.9. Всички заявки от Титуляра кратки текстови съобщения /SMS/ се считат за редовно получени и Банката не носи отговорност за тяхното неполуване, в случай че Титулярът е посочил невялен или погрешен мобилен телефонен номер, както и ако не е уведомил Банката за промяна в обслужващия мобилен оператор или в мобилния си телефонен номер.

- VIII.10. Титулярът на сметка има право да заяви писмено до Банката по образец, изготвен от последната, желанието си да получава посредством стандарта пощенска услуга веднъж месечно хартиени извлечения с информация за извършените платжни операции и наличните средства по ПСОО, разплащателна /или/ спестовна банковата сметка (информацията по чл. 46 и чл. 47 от ЗПУПС).
- VIII.11. С подаване на заявление по VIII.10, титулярът на сметката дава съгласието си информация за операции, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банковата тайна, да бъдат изпращани от Банката под формата на хартиено извлечение на посочения от него адрес за кореспонденция, както и декларира, че поема всички потенциални рискове от неотризиран достъп до тази информация. Банката не носи отговорност, ако след изпращане на хартиеното извлечение, съдържащото се в него информация станете достояние на неоправомощени за това лица.

VIII.12. Изпращането на извлечението се осъществява посредством стандартна пощенска услуга, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполуването или ненавременното му получаване поради независещи от нея обстоятелства, които не могат да бъдат вменени във вина, включително, но не ограничавачи се до: посочен от титуляра невялен или погрешен адрес, несвоевременно уведомяване за промяна на адреса, форсмажорни и всякакви други обстоятелства извън контрола на Банката.

VIII.13. За активиране на услугите по чл. VIII.4. и чл. VIII.10. и за всяко изпратено от Банката кратко текстово съобщение, съответно хартиено извлечение, титулярът дължи такса съгласно Тарифата на Банката. Дължимите такси се събират от посочена от титуляра друга сметка в Банката, а ако по нея няма достатъчна разполагаема наличност – от други сметки на титуляра в Банката, за което последният дава своето изрично съгласие с подписването на заявлението за предоставяне на услугите по чл. VIII.4., респективно по чл. VIII.10.

- VIII.14. Получаването на кратки текстови съобщения по реда на чл. VIII.4. /или/ по реда и начин, уговорени между Титуляра и Банката в договори за издаване на платжни инструменти към съответната сметка, получаването на месечно хартиено извлечение на адрес за кореспонденция по реда на чл. VIII.10, както и на справките чрез услугата Интернет банкиране, не освобождават Титуляра от задълженията му по чл. VIII.1, изр. 1. от настоящите Общи условия. Банката и Титулярът декларират, че предоставянето на горепосочените услуги от страна на Банката е също за справчност цели и Банката ще изпълнява задълженията си към Титуляра по чл. 46 и чл. 47 от ЗПУПС по реда, предвиден в чл. VIII.1, изр. 1, VIII.2, VIII.3 от настоящите Общи условия.

VIII.15. Титулярът се задължава да уведоми незабавно Банката в случай, че не получава информация за извършените платжни операции по заявения от него начин и в съответния срок, обичайно необходим за това съобразно избраният способ за комуникация. В случай на неизпълнение на това негово задължение Титулярът няма право да претендира възстановяване на платени от него такси за изпращане на извлечения.

VIII.16. В договора за банковата сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банковите сметки.

- VIII.17. Титулярът декларира, че е уведомен и се съгласява, че ако в рамките на 12 (дванадесет) последователни месеца не е получавал информация за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, Банката има право да му изпрати информация за движението /или/ баланса (салдото) по сметките му на последно посочения от него адрес, или да се свърже с него по друг начин, който счита за подходящ, отчитайки и неговите интереси. Настоящата разпоредба не ограничава приложението на чл. VIII.3 от Общите условия.

VIII.18. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.19. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.20. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.21. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.22. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.23. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.24. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.25. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.26. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.27. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.28. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.29. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.30. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.31. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.32. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.33. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.34. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.35. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.36. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.37. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.38. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

VIII.39. Банката не носи отговорност за предоставянето на информацията за движението /или/ баланса (салдото) по сметките си по нито един от посочените в чл. VIII.1. начини, ако информацията е предоставяна на клиентите от Банката чрез други канали за комуникация, които не са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC.

IX. Защита и обработка на лични данни

IX.1. С ползването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банковата сметка в Банката, титулярът /лицето, което има право да се разпоредя със средствата по сметката, декларира, че му е предоставена информацията съгласно чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и е уведомено относно следните обстоятелства:

- предоставянето на данните има доброволен характер, като отказът за предоставяне на данни и/или документи, които Банката е задължена да събира и съхранява съгласно действащото законодателство, би довел до невъзможност за предоставяне на исканата услуга;
- обработването от Банката лични данни могат да бъдат разкрити на следните категории получатели: договорни партньори на Банката, като например, но не само, застрахователни компании; компании, които работят в областта на директния маркетинг; с оглед осъществяване на рекламни промоции и игри на Банката; други дружества, за целите на събирането или прехранянето на дължими от титуляра суми към Банката; обслужващи плащания системни оператори; дружества от групата на Eurobank Group; други лица, на които Банката е възложила обработването на лични данни по реда на чл. 24 от ЗЗЛД; други доставчици на платжни услуги във връзка със задълженията на Банката по Регламент (ЕС) 2015 / 847, държавни органи в случаите, предвидени в законодателството.
- възможността информацията по чл. 142б, ал.1 от ДОПК, съдържаща лични данни на титуляра, наличие по сметката му, както и реализираните по сметката доходи, да бъде

- обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ите е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажменти на Република България.
- IX.2. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2. от ЗЗЛД с попълването и подаването на съответния формуляр за регистрация и/или с подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът/ лицето, което има право да се разпоредва със средствата по сметката, дава своето изрично съгласие Банката да обработва с автоматични и неавтоматични средства информация за него, представляваща банкова тайна или лични данни, както и да предоставя тази информация на други кредитни институции и доставчици на технически услуги, включително и извън страната при спазване на изискванията на законодателството, за спазване на целите изпълнение на договора, получаване на платежни услуги, предотвратяване на изиране на пари, финансиране на тероризъм, измами и злоупотреби, изпълнение на нормативни задължения на Банката и други законни цели.
- IX.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2. от ЗЗЛД с попълването и подаването на съответния формуляр за регистрация и/или подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си Банката да извършва проверки, включително и за целите по чл. IX.4, чрез предоставените от него лични данни, във всички бази данни, поддържани от държавни органи (вкл. НОИ и БНБ), 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 уведомления за промоции, услуги и продукти на Банката до Титуляра на адресите им (пощенски, e-mail и др.) и/или на телефонна/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 и по реда на чл. IX.3, 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 по чл. IX.1, IX.2, IX.3 и IX.4 от настоящите Общи условия на Титуляра съгласно чл. II 4, 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/ лицето, което има право да се разпоредва със средствата по сметката, 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/ лицето, което има право да се разпоредва със средствата по сметката, 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. Информацията до Титулярите може да съдържа само уведомление, че е извършена промяна, и указание по какъв общодостъпен начин другата страна може да се запознае с променения вариант, както и правото на Титуляра да прекрати незабавно договора.
- X.3. 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. Това не го освобождава от задължението за плащане на дължими по договора такси и комисиони.
- X.4. Ако клиентът не уведоми Банката писмено, че не приема предложените промени и 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. (изм., 20.08.2017 г.) Когато техническото поддържане на уговореният вид банкова сметка/депозит стане невъзможно и/или когато сериозни обективни основания доведат до прекратяване предлагането на този вид продукт (разплащателна, депозитна, спестовна сметка или сметка за електронни пари) и след предоставяне на предизвестие до Титулярите, Банката има право да преоформи съществуващи банкови сметки в стандартни сметки от съответния вид, а ако няма други сметки от съответния вид – от най-близкия подобен вид от предлаганите към този момент сметки съгласно действащия Лихвен бюлетин.
- XI.2. За срочни депозити с първоначално договорена клауза за автоматично подновяване, преоформянето по предходния член се осъществява на датата на падеж.
- XI.3. По „Разплащателна сметка с превод на работна заплата“ Банката предоставя преференциални условия спрямо „Стандартна разплащателна сметка“ по отношение на приложимите такси и лихвен процент. Клиентът има право да ползва тези преференциални условия, в случай че ежесечно получава по сметката възнаграждение по трудово, служебно, гражданско правоотношение или друг регулярен доход. В случай че превода на възнаграждение бъде преустановен за период надвишаващ 3 (три) последователни месеца (считано от датата, на която сметката е била последно заверена със средства, представляващи такова възнаграждение) по същата ще започнат да се прилагат условията валидни за „Стандартна разплащателна сметка“.
- XI.4. Всички уведомления и изявления по договор за банкова сметка трябва да бъдат направени в писмена форма и ще се считат получени, ако по електронна поща, 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, респективно адреса на електронната си поща, той е длъжен да уведоми писмено Банката като посочи новия си адрес, а до получаването на такова уведомление, всички съобщения, достигнали до стария адрес, респективно адрес на електронната поща, ще се считат за получени.
- XI.5. 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.6. Средствата по сметки, разкрити в Банката се гарантират при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
- XI.7. Компетентен орган за изплащане на гарантираните средства е Фондът за гарантиране на влоговете в банките.
- XI.8. 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.9. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 7 дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката.
- XI.10. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.
- XI.11. Не се изплащат влогове, чиито титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изирането на пари към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.
- XI.12. В случай на постъпило в Банката писмено възражение или жалба, свързани с отношенията между Банката и съответния клиент, уредени с настоящите общи условия и договор/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.
- XI.13. Настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител – Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>, в изискване 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.
- XI.14. 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 неспостигане на съгласие се отнасят и към компетентния български съд.
- XI.15. В случай че титулярът не е потребител по смисъла на ЗПУПС, на основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от ЗПУПС, относно обслужването на сметката/ите, открита/и от титуляра на 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., с последни изменения и допълнения в сила от 09.12.2017 г.