

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

### I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Юробанк И Еф Джи България АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. „Цар Освободител“ 14 (по-нататък наричано „Банката“) и клиентите – физически лица (по нататък наричани и „титуляр“ или „титуляри“, както и „клиент“ или „клиенти“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от договорите за банкови сметки, сключвани между Банката и нейните клиенти – физически лица. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложен в конкретните договори, се прилагат разпоредбите на сключените договори.

### 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, граничен пропуск;

II.1.2 За чуждестранни граждани:

- Карта на продължително или постоянно пребиваващ в страната чужденец или друг документ със снимка, издаван на пребиваващите в Република България чужденци;
- 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 идентификационния документ, 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 представят документи за самоличност както на откриващия сметката, така и на третото лице.

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 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 паричните преводи и платежните системи, Закона за паричните преводи, електронните платежни инструменти 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 виждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката;
  - III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими със срок за предизвестие от клиентите до банката или при други предварително договорени условия за плащане;
  - III.2.3. спестовни сметки - за съхранение на пари срещу издаване на спестовна книжка или документ, съдържащ идентични данни;
  - III.2.4. специални ескроу сметки – открити на името на клиент на Банката в качеството им на продавачи на недвижим имот, за целите на получаване на продажната цена при условията и по реда на сключения Договор за откриване на сметка под условие.
- III.3. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с клиента.
- III.4. Конкретните условия по сметката се уговарят в договор между Банката и клиента.

### IV. ВОДЕНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ОПЕРАЦИИ СЪС СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

IV.1. Воденето и извършването на операции със сметки на физически лица се извършва от Банката на основание Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Закон за кредитните институции, Закон за потребителския кредит, Закон за паричните преводи, електронните платежни инструменти и платежните системи, Наредба N 3 за паричните преводи и платежните системи и другите приложими разпоредби на действащото законодателство, сключения договор за банкова сметка, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури и тарифа на Банката.

IV.2. Плащане може да се извърши само до размера на наличността по сметката над блокираното задължително минимално салдо, съгласно Тарифата на Банката, и след приспадане на дължимите за извършване на транзакцията такси и комисионни възнаграждения на Банката. 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 преводни нареждания, съответно искания за директен дебит. Изключение се прави само за принудително изпълнение по установения ред, в случаите на служебно събиране по Наредба 3 на БНБ, както и при връщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка.

IV.3. Титулярът може да внася и тегли суми по сметката във всеки финансов център на Банката на територията на страната.

IV.4. Банката приема по сметката на титуляра внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платец/вносителят по тези операции.

IV.5. 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.

IV.6. Всеки клиент е длъжен максимално да съдейства на Банката при необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции.

IV.7. 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.

IV.8. Не се допуска разпореджане със средствата по сметката по усни нареждания на Титуляра.

IV.9. Банката изисква задължителен минимален аванс по сметките, определен в действащата Тарифа на Банката.

IV.10. 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. За разпореджане със сметките си лицето следва да представи документ за самоличност, а за разпореджане със срочен депозит - документ за самоличност и Договор за срочен депозит.

IV.11. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат на представителната власт на упълномощеното лице не е дефиниран ясно и недвусмислено.

IV.12. Банката извършва проверка на представените пълномощни и подписите върху тях от формална страна.

IV.13. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореджания 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.

IV.14. Ако титуляр по сметката е малолетно, непълнолетно или запретиено лице, то се представлява от законните си представители, освен ако в закон не е предвидено друго.

IV.15. 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 местоживее на лицето.

IV.16. При смърт на титуляр на разкрита 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.

IV.17. 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.

IV.18. Декларацията за произход на средствата по предходната точка се попълва и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

IV.19. В случай на отказ да се представи и подпише декларацията по чл.IV.17, Банката има право да откаже извършването на операцията или сделката.

IV.20. 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. Изключение се допускат само по установения от закона ред.

IV.21. Банката приема и изпълнява запорни съобщения за налагане на запори върху средства по разкрити при Банката сметки в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

IV.22. При извършвания на плащания или преводи към чужбина, наредителят следва да декларира пред Банката основанието за тях.

IV.23. Ако плащането или преводът към чужбина, или към чуждестранно лице в страната са на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., наредителят следва да попълни и представи пред Банката статистическа форма по образец, утвърден от Българската народна банка.

IV.24. При получаване на постъпления от чужбина по разкрита в Банката сметка на стойност, равна на или надвишаваща 25 000 лв., титулярът на сметката попълва и представя статистическата форма по предходния член IV.23. в срок от 30 (тридесет) дни от получаване на уведомление от страна на Банката за постъпленieto.

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

IV.26. Разплащателни и спестовни сметки, по които не са извършвани изходящи банкови транзакции освен автоматични операции за непрекъснат период от 12 месеца, считано от деня на последната извършена изходяща банкова транзакция, се блокират за извършването на изходящи транзакции от страна на клиента. Блокировката се вдига след подаване на искане за активиране от страна на титуляра на сметката или от изрично упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно във всеки финансов център на Банката. По блокирана съобразно настоящия член сметка се получават входящи трансфери и същата се олихвава в съответствие със сключения договор за банкова сметка. По смисъла на настоящия член, автоматични операции са операциите за събиране на такси и начисляване на лихви, инициирани от банката в съответствие с настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на банката, както и с разпоредбите на сключения договор за банкова сметка.

IV.27. От момента на блокирането на разплащателни и спестовни сметки за извършване на изходящи транзакции съгласно чл. IV.26. Банката начислява и събира такса за поддръжане на неактивна сметка в размер съгласно действащата й Тарифа. Таксата по предходното изречение се начислява и събира до момента на подаване на искане за активиране на сметката съгласно член IV.26. или до момента на извършване на изходяща банкова транзакция от сметката.

### V. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОННИ

V.1. Банката начислява върху наличността по сметката годишна лихва в размер съгласно действащия Лихвения бюлетин, освен ако друго не е договорено в Договора за откриване на банкова сметка.

V.2. Изчисляването на дължимите лихви по салдата по сметките на клиентите става на база посочената в Договора на клиента и в Тарифата на Банката лихвена конвенция.

V.3. Клиентът може да договори преференциален лихвен процент в границите и при условията, обявени в Лихвения бюлетин на Банката.

V.4. Банката може да променя лихвените проценти и изискванията за минимални салда по сметката, за което уведомява клиентите си чрез съобщения в банковите салони и на Интернет страницата на Банката <http://www.postbank.bg>

V.5. Ако сумата по открита банкова сметка бъде изтеглена в рамките на определен период от датата на сключване на договора, посочен в Договора за банкова сметка, Банката не начислява и не дължи на Титуляра лихва върху депозиранията сума.

V.6. За обслужване и извършване на всички видове операции по сметката, Титулярът дължи на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифата на Банката. Дължимите от Титуляра такси и комисионни се събират служебно от сметката, освен ако в Договора за откриване на банкова сметка не е договорено друго, за което Титулярът дава своето изрично и безусловно съгласие при подписването на договора за разкриване на банкова сметка.

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

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

### VI. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ

VI.1. Банковите сметки се закриват:

VI.1.1 По нареждане на Титуляра - след погасяване на всички такси и комисионни, дължими от титуляра и свързани с воденето и обслужването на съответната банкова сметка;

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

VI.1.3. Еднострочно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – след изтичане на срока, за който е открита сметката

VI.1.4. Еднострочно от Банката без изпращане на уведомление до Титуляра – за сметки, които са блокирани, съгласно чл. IV.26. и по които в рамките на 6 последователни месеца не е имало достатъчна наличност за събирането на таксата по чл. IV.27.

#### **VII. ОТЧЕТНОСТ ПО СМЕТКИ**

VII.1. Банката изготвя и предоставя на Титуляра по сметката справка за извършените по сметката операции и наличните средства при поискване от негова страна или по начин и с периодичност, предварително договорени с Титуляра в съответния договор за банкова сметка.

VII.2. Без да се ограничават действията на чл. IV.20., 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. ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ЛИЧНИ ДАННИ**

VIII.1. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, титулярът декларира, че му е предоставена информация относно обстоятелствата по чл. 19, ал. 1 от Закона за защита на личните данни, запознат е с доброволния характер и условията за събиране и обработване на лични данни за целите на изпълнение съответния договор за банкова сметка, уведомен е, че може да упражни правата си на достъп и коригиране на личните данни, предоставени във връзка с настоящия договор, във всеки ФЦ на Банката и дава своето недвусмислено и безусловно съгласие, на основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от Закона за защита на личните данни, Банката да обработва предоставената от него информация, представляваща лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни за целите на изпълнение на договора за банкова сметка.

VIII.2. 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 с подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си за обработване на неговите лични данни, до които Банката е получила достъп и за други законни цели, включително предоставяне на лични данни на титуляра на следните категории получатели: договорни партньори на Банката, като например, но не само, застрахователни компании и компании, които работят в областта на директния маркетинг, с оглед осъществяване на рекламни промоции и игри на Банката, на други дружества, за целите на събирането или прехвърлянето на дължими от титуляра суми към Банката, както и на дружества от групата на Eurobank EFG Group.

VIII.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 с подписването на съответния договор за банкова сметка, титулярът дава съгласието си Банката да извършва проверка на предоставените от него лични данни 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 VIII и на чуждестранни лица при спазване изискванията на приложимото законодателство.

#### **IX. СМЕТКИ НА ЛИЦА, УПРАЖНЯВАЩИ СВОБОДНИ ПРОФЕСИИ**

IX.1. Банката разкрива сметки на лица упражняващи свободни професии при условия и по ред, уредени в договор с лицето, упражняващо свободна професия.

#### **X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

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

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

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

X.4. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата по сметки, разкрити в Банката на едно лице, независимо от броя им, в размер до BGN 100 000 (сто хиляди лева).

X.5. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 45 (четиридесет и пет) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката, а считано от 01.09.2009г. не по-късно от 20 (двадесет) работни дни от датата на това решение.

X.6. 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) съпрузите и роднините по права и по съвзвездна линия до втора степен включително на лицата по букви „б“, „в“ и „г“ на настоящата точка X.6.;
- е) банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- ж) финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- з) застрахователите;
- и) пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- й) инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- к) инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
- л) държавата и държавните институции;
- м) общините;
- н) Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

X.7. 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 изпирването на пари, ако десетт е осъден с влязла в сила присъда.

X.8. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявяване в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>

X.9. За неуредените в настоящите общи условия и в Договора за банкова сметка въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са приети с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк И Еф Джи България АД от 5 март 2009 г., изменени и допълнени с решение на Изпълнителния Комитет на Юробанк И Еф Джи България АД от 6 август 2009 г.