

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



I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите общи условия уреждат отношенията между "Юробанк България" АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 000694749, със седалище в гр. София и адрес на управление ул. „Околоръстен път“ 260 (по-нататък наричано „Банката“) и юридически лица, еднолични търговци, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите и чуждестранни търговски представителства (по-нататък наричани също и „Клиент“, или „Клиенти“ както и „Титуляр“ или „Титуляри“) във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки в Банката и свързаните с тях отношения. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от сключваните договори за банкови сметки. При несъответствие между разпоредбите на настоящите общи условия и условията, заложени в конкретните договори за банкови сметки и други сключени рамкови договори за платажни услуги (ако са налице такива), се прилагат разпоредбите на сключените договори, а по отношение на договори за банкови сметки, сключени преди 01.02.2010г. с приоритет се прилагат разпоредбите на раздел IV, V, VI и VII от настоящите общи условия, считано от 01.02.2010г.

II. РЕГИСТРАЦИЯ НА КЛИЕНТИ В БАНКАТА.

II.1. За откриването на сметка е необходима регистрация на клиента в Банката.
II.2. При регистрацията на Клиента, неговите законни представители, оправомощени да се разпореджат с активите на Клиента, съответно упълномощените от тях с изрично нотариално заверено пълномощно, издадено не по-рано от 6 месеца от датата на представяне, лица представят документ за самоличност, съдържащ снимка на лицето и попълват:

II.2.1. Формуляр за регистрация, като за деклариране на неверни данни и обстоятелства в него носят наказателна отговорност по чл.313 от Наказателния кодекс;

II.2.2. Анкетна карта;

II.2.3. Декларация за действителна собственик по чл.6, ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, в случаите когато е изискуема съобразно приложимото законодателство;

II.3. Наред с документите по чл.11.2, при регистриране на клиентите - търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти – кооперации по смисъла на Закона за кооперации, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала пред служител на Банката копия на следните документи:

II.3.1. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.3.2. Съдебно решение за регистрация в търговския регистър към съответния регистърен съд – за клиенти, които са регистрирани преди 01.01.2008г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;

II.3.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от търговския регистър към съответния регистърен съд за клиентите по предходния член;

II.3.4. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ за клиентите, които са регистрирани преди 01.01.2008 г. и не са пререгистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър;

II.3.5. За клиенти търговци по смисъла на Търговския закон, и клиенти – кооперации по смисъла на Закона за кооперации, които са регистрирани (съответно пререгистрирани) в Търговския регистър към Агенция по вписванията:

• Удостоверение за актуално правно състояние, издадено от Агенцията по вписванията; или

• разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверен от представител/а представителите на клиента с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

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

II.4. Наред с документите по чл.11.2, при регистриране на клиентите – юридически лица с нестопанска цел (сдружения, фондации, политически партии, религиозни общности, народни читалища, жилищно-строителни кооперации и др.), в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.4.1. Съдебно решение за регистрация в съответния регистър към компетентния съд по седалището на клиента;

II.4.2. Документ за учредяване на клиента, в който е посочен начинът на управление и представителство;

II.4.3. Удостоверение за актуално правно състояние, издадено не по-късно от един месец преди датата на представянето му в Банката от съответния регистърен съд;

II.4.4. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

II.4.5. За юридически лица с нестопанска цел за общественополезна дейност се представя и удостоверение за вписване в Централния регистър при Министерството на правосъдието.

II.5. Наред с документите по чл.11.2, при регистриране на клиентите – дружества по Закона за задълженията и договорите, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.5.1. Дружествен договор, където са посочени правилата за управление и представителство на дружеството;

II.5.2. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

II.6. Наред с документите по чл.11.2, при регистриране на клиентите – бюджетни предприятия, в Банката се представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.6.1. Документ за учредяване на бюджетното предприятие или писмо от орган на държавната власт, с което се указва името на бюджетното предприятие, на което се открива сметка, нейният вид, и условията по нея;

II.6.2. Акт за назначаване на лицата, които имат право да представляват съответното бюджетно предприятие;

II.6.3. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

II.7. Наред с документите по чл. 11.2, при регистриране на клиентите - чуждестранни юридически лица, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.7.1. Учредителен акт, от който да е видна информация за представляващото юридическо лице;

II.7.2. Регистрационен акт, който задължително трябва да съдържа информация относно пълното наименование на юридическото лице, държава на регистрация и адрес на юридическото лице, начинът на представителство и имената на представителите на лицето, номер и дата на издаване на акта.

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

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

II.8. Наред с документите по чл.11.2, при регистриране на клиентите - чуждестранни търговски представителства, в Банката представят нотариално заверени копия или заверени с подписите на представител на клиента с текст „Вярно с оригинала“ пред служител на Банката копия на следните документи:

II.8.1. Удостоверение за регистрация в Българската търговско-промишлена палата (БТПП);

II.8.2. Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

II.9. В случаите, когато дейността на клиента подлежи на лицензиране, разрешаване или регистриране по ред, определен със закон, в Банката се представят и копия от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.

II.10. Банката си запазва правото да изиска и допълнителна информация и документи по своя преценка включително, но не само, информация относно държавите, на които Клиентът / действителният му собственик е местно лице за данъчни цели.

II.11. Ако при регистрацията клиентът не представи всички изискуеми документи, Банката открива сметка, но не разрешава операции по нея до представянето на всички документи в срок от 30 дни, считано от датата на откриване на сметката. Ако документите не бъдат представени в срок от 90 дни, считано от датата на откриване на сметката, същата се закрива едностранно от Банката, като клиентът се уведомява за това по реда на чл. IX.1. от настоящите Общи условия.

II.12. Банката има право да откаже регистрацията на клиент или откриване на сметка без да посочва причини за отказа си.

II.13. При промяна в данните, представени при регистрацията, клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката незабавно след настъпването на промените и да депозира във финансов център на Банката копия от документите, заверени с подпис на представител на клиента и надпис „Вярно с оригинала“, удостоверяващи променените обстоятелства. Промени в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпореджат със средствата на клиента, са валидни спрямо Банката от момента, в който тя е писмено уведомена за настъпващата промяна, независимо дали промените са вписани в публичен регистър.

III. ВИДОВЕ СМЕТКИ, ОТКРИВАНИ ОТ БАНКАТА

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

III.2. Банката открива следните видове сметки:

III.2.1. разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката;

III.2.2. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

III.2.3. набирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице и за увеличаване на капитала му.

III.2.4. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

III.2.5. оособени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

III.2.6. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма

III.2.7. сметки със специално предназначение.

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

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

III.4.1. Искане за откриване на сметка;

III.4.2. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореджат със средствата на Клиента. В случай че Клиентът желае да ползва печат при разпореджане със средствата по сметката, в т.ч. при съставянето на нареждания за извършване на операции по сметката съгласно настоящите Общи условия, спесименът следва да съдържа и ползвания печат. Подписите и печатът (ако е предоставен) следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесименът да е нотариално заверен. В спесименът задължително трябва да е упоменат начинът на разпореджане със средствата по сметката;

III.4.3. Копие от акта, с който са оправомощени лицата, които могат да се разпореджат със средствата по сметката;

III.4.4. Копия от личните карти на лицата, оправомощени да се разпореджат със средствата по сметката.

III.5. При откриване на набирателна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.5.1. Протокол за учредяване на дружеството/ за увеличаване на капитала на дружеството;

III.5.2. Съответният учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управител/ управителен орган на дружеството, ако не са посочени в Протокола/ учредителния акт.

III.6. При откриване на ликвидационна сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.6.1. Копие от акта за обявяване на ликвидацията и за назначаване на ликвидаторите, заверено от органа, издал акта

III.6.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за вписаните ликвидатори; или

III.6.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от ликвидатора/ ликвидаторите с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

III.7. При откриване на особена сметка, освен документите посочени в т. III.4, пред Банката трябва да се представят и:

III.7.1. Заверено от съда копие от решението за откриване на производството по несъстоятелност и за назначаване на синдик.

III.7.2a. Удостоверение за актуално правно състояние на дружеството, в което да се съдържа информация за назначените за синдикци лица; или

III.7.2b. разпечатка от Интернет страницата на Търговския регистър към Агенцията по вписванията на вписаните обстоятелства за съответния клиент, заверена от синдика/ синдикците с подпис и текст „Актуално към ДД/ММ/ГГГГ, НН:ММ“

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

IV. ВОДЕНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ОПЕРАЦИИ СЪС СМЕТКИ

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

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

IV.3. Банката изпълнява платажни операции в срокове съгласно Тарифата на Банката:

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

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

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

IV.7. При извършване на операции със сметката, Банката не следи за законосъобразността на сделката, в резултат на която е възникнало плащането, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. 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, изпиране 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.

IV.7.a. Титулярът на особена сметка се разпореджа със средствата по нея чрез представляващия по синдик/синдикци само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореджане.

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

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

VII.4. Титулярът на сметка има право да заявя писмено до Банката по образец, изготвен от последната, искане за получаване на кратки текстови съобщения (SMS), респ. e-mail, на посочен от него мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща при успешно извършване на платежни операции по банкови сметки и за друга, договорена с настоящите Общи условия и/ или между страните информация, както следва:

VII.4.1. За разплащателни сметки:

VII.4.1.1. Внасяне и теглене на парични средства в брой по и от сметка;

VII.4.1.2. Нареджване и получаване на парични средства от и по сметка, посредством кредитен превод, включително нареджания с периодично изпълнение.

VII.4.1.3. Друга уговорена между страните информация.

VII.4.2. За депозитни сметки:

VII.4.2.1. Предстоящ падеж по депозит;

VII.4.2.2. Друга уговорена между страните информация.

VII.4.3. За кредитни сделки:

VII.4.3.1. Предстояща вносна по кредит;

VII.4.3.2. Просрочие по кредит.

VII.5. С подаване на заявление по чл. VII.1. и чл. VII.4, Титулярът дава съгласието си информация за платежни услуги, както и друга информация относно наличностите и движението по сметките, която представлява банкова тайна, да бъдат предоставяни от Банката на доставчици на интернет/ комуникационни услуги, за целите на получаването на извлечения за движението по сметката и/ или уведомления за извършени платежни операции и друга договорена информация на електронен адрес на електронна поща, както и получаването на кратки текстови съобщения.

VII.6. Получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail по чл. VII.4. се преустановява в следните случаи:

VII.6.1. Титулярът заявя писмено пред Банката желание да се преустанови получаването на кратки текстови съобщения, респ. e-mail, за цялата или за част от информацията по чл. VII.4.

VII.6.2. По инициатива на Банката, когато е установено, че мобилен телефонен номер/ адрес на електронна поща не се ползва от Титуляра.

VII.7. Услугите по чл.VII.1.1 и чл. VII.4 се предоставят чрез съответния доставчик на интернет/ комуникационни услуги, като Банката не носи отговорност и не възстановява платени такси при неполучаване или ненавременното получаване на съобщения, когато неполучаването или ненавременното получаване се дължат на причини, намиращи се извън контрола на Банката, като: проблеми в преносната комуникационна среда на съответните доставчици на интернет/ комуникационни услуги, формалжорни обстоятелства и др., както и в случаите на прекратяването на договорните отношения между Банката и съответния доставчик на интернет/ комуникационни услуги, свързани с предоставянето на услугата по чл. VII.1.1 и чл. VII.4., независимо от причините на прекратяването им.

VII.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 неполучени от Титуляра съобщения и не възстановява платените такси за същите.

VII.9. Всички заявени от Титуляра кратки текстови съобщения /SMS/, респ. e-mail съобщения, се считат за редовно получени и Банката не носи отговорност за тяхното неполучаване, в случай че Титулярът е посочил непълен или погрешен мобилен телефонен номер, респ. e-mail адрес, както и ако не е уведомил Банката за промяна в обслужващия мобилен оператор или в мобилния си телефонен номер, съответно в адреса на електронната си поща.

VII.10. В договора за банкова сметка страните могат да уговорят друг ред за осъществяване на отчетността по банкови сметки.

VII.11. Заявленията по чл. VII.1., VII.4. и VII.6.1. следва да са подписани от законните представители на Титуляра или упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите.

VIII. ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ДАННИ

VIII.1. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът, неговите представители и разпоредителите по сметките му дават своето изрично съгласие Банката да обработва информация за тях, включително и такава, която представлява банкова тайна или лични данни, както и да предоставя тази информация на други упълномощени от Банката и/или свързани с нея лица, на дружества или институции от групата на Юробанк (Eurobank Group) и на доставчици на технически услуги, за целите на изпълнение на договора, получаване на платежни услуги, предотвратяване на измами и злоупотреби, изпълнение на нормативни задължения на Банката и други законни цели.

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

VIII.3. На основание чл. 4, ал. 1, т. 2. от Закона за защита на личните данни с попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за банкова сметка, Титулярът и законните представители на Титуляра, дават съгласието си Банката да извършва проверки, включително и за целите по чл. VIII.4, чрез предоставените от тях лични и други 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 за целите на проверката разкрива пред тях предоставените от Титуляра и законните му представители данни. Титулярът и законните му представители дават 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 данни на Титуляра или законните му представители, събрани от Банката или от Операторите на бази данни в тази връзка. Титулярът и законните му представители дават своето изрично съгласие Банката да разкрива информацията по настоящия раздел VIII и на лица извън страната при спазване изискванията на приложимото законодателство.

VIII.4. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за разкриване на банкова сметка в Банката, Титулярът се съгласява Банката да обработва /използва

фирмена информация за Титуляра, до която Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора, за целите на рекламирање/ промотиране на продукти/ услуги на Банката, чрез отправяне/ изпращане на гласови и/или писмени рекламни съобщения и/или уведомления за промоции, услуги и продукти на Банката до Титуляра на адресите му (пощенски, адрес за електронна поща /e-mail/ и др.) и/или на телефона/ телефоните на Титуляра, които адреси/ телефони са предоставени от Титуляра във формуляра за регистрация и/или при сключване и изпълнение на договор за сметка. С попълването и подаването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за банкова сметка Титулярът и законните му представители се съгласяват Банката да обработва личните им и други данни, до които Банката е получила достъп при сключването и изпълнението на договора за банкова сметка и по реда на чл.VIII.3, за целите на оценка/ предавателно одобрение на Титуляра с оглед отправяне на предложение до Титуляра за сключване на договор за ползване на други услуги и продукти на Банката.

VIII.5. Банката може по всяко време да поиска от Титуляра и законните му представители да актуализират данните, събрани от Банката. Банката има право да проверява всички данни, предоставени от Титуляра и законните му представители, 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.

VIII.6. С попълването и подписването на формуляр за регистрация и/или с подписването на договор за банкова сметка Титулярът потвърждава, че е уведомлен относно възможността информацията по чл.142б, ал.1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансовата информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито Титулярът и действителните му собственици (контролиращи лица) са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажменти на Република България.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

IX.5. Изплащането на гарантираните средства от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките се осъществява не по-късно от 7 (седем) дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на лицензията за банкова дейност на Банката.

IX.6. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на:

- други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
- пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
- инвестиционни посредници;
- колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
- бюджетни организации по реда на Закона за публичните финанси;
- Фонда за компенсирани на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гарантиционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

IX.7. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпирене на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпиренето на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм, 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..

IX.8. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпиренето на пари към датата на издаване на акт по реда на чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банки.

IX.9. На основание чл. 31, ал. 3 и чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, спрямо клиентите, посочени в раздел I от настоящите общи условия, разпоредбите на глава III, както и разпоредбите на чл. 49, ал. 1, чл. 56, 58, 59, 68, 69 и чл. 70, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи не се прилагат, като банката не носи отговорност спрямо клиентите на основание цитираните в настоящия член разпоредби и клиентите не могат да предявяват претенции спрямо банката на основание на тях.

IX.10. Банката има право да променя едностранно настоящите общи условия, за което уведомява клиентите си посредством обявления в банковите салони и публикуване на Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>.

IX.11. Настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката са достъпни на дълготраен носител – Интернет страницата на банката <http://www.postbank.bg>, в съответствие с изискванията на §1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи. С подписването на договор за банкова сметка Титулярът декларира, че е запознат изцяло с тяхното съдържание в сила към момента на подписване на договора за банкова сметка и ги приема без възражения.

IX.12. За неуредените в настоящите общи условия и в договора за банкова сметка въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство. Възникналите спорове се решават чрез преговори, а при непостигане на съгласие се отнасят към компетентния български съд.

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