

## **ОБЩИ УСЛОВИЯ ПО ДОГОВОР ЗА СРОЧЕН ДЕПОЗИТ НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД**

### **I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл.1. (1) На основание на сключен договор за срочен депозит /Договора/, Общинска банка АД (Банката) приема за съхранение парични средства от корпоративен клиент за определен срок и в определена валута, като му дава право да получава договорената лихва на датата на падежа.

(2) Корпоративен клиент (Клиент) по смисъла на тези общи условия е всяко местно лице, регистрирано или създадено по закон и упражняващо дейност в страната (със седалище в страната или със седалище извън страната, чрез регистриран клон в страната) или чуждестранно лице със седалище извън страната (упражняващо дейност извън страната или във страната, чрез търговско или друго представителство) - което местно или чуждестранно лице е нефинансово предприятие и организация, финансово предприятие или бюджетно предприятие.

Чл.2. (1) Общинска банка АД (Банката) сключва договор за срочен депозит въз основа на представено от Клиента писмено искане. При първоначална регистрация в Банката Клиент, който желае да открие срочен депозит, задължително прилага Искане по образец на Банката и следните документи:

1. спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката от името на Клиента, по образец на Банката или в друг приемлив за банката вид; подписите на тези лица се полагат в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или трябва да са нотариално заверени;

2. пълномощно за получаване на пари в брой от банкова сметка, по образец на Банката - в случай, че лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката, упълномощават друго лице да получава от тяхно име пари в брой;

3. копие от акта за оправомощаване на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката, заверено с оригиналните подписи на лицата, които представляват титуляра и на служителя на Банката на който е показан оригиналът;

4. удостоверение за актуално състояние на Клиента. Удостоверението не се изисква за лица, пререгистрирани по реда на Закона за търговския регистър и посочили своя ЕИК;

5. удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ(ако лицето не е регистрирано в Търговския регистър);

6. копие от документа за регистрация на Клиента;

7. лиценз (разрешение) за извършване на дейността - в случай, че такъв се изисква по Закон;

8. извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговите имуществва или копие от нормативния или административния акт, с който е създадено.

(2) При откриване на срочен депозит Клиент, регистриран вече в Банката, представя :

1. писмено искане в свободен тест, подписано от представляващите го; за писмено искане в свободен текст се счита и получено преводно нареждане за кредитен превод от друга сметка на Клиента в Банката или от негова сметка в друга банка;

2. само документи, удостоверяващи промени в данните за Клиента, ако има такива промени и те не са били своевременно представени в Банката;

3. отделен спесимен и пълномощно за получаване на пари в брой от депозитната сметка се представят, само в случай, че Клиентът желае със средствата по сметката да се разпореждат, лица, различни от законните му представители.

Чл.3. При сключване на договор за срочен депозит Клиентът избира:

1. валутата на депозита;

2. срока за престояване на депозирания сума;

3. начина на изплащане на договорената лихва:

а) с капитализиране;

б) без капитализиране.

4. начина за изплащане/получаване на лихвата при договор за срочен депозит без капитализиране на лихвата.

Чл.4. (1) Откриването на депозита може да се извърши чрез внасяне на пари в наличност и/или чрез кредитен превод превод при условията на чл.2, ал.2, като срокът на действие на договора започва да тече съответно от датата на внасяне на сумата или от датата на заверяване на сметката на Клиента във финансовия център, където се открива депозита, със сумата на наредения превод от друга сметка на Клиента в Банката или негова сметка в друга банка.(2) В случай, че в платежното нареждане, с което се открива срочния депозит чрез безналичен превод, не са включени всички необходими данни за откриване на депозита, сумата се отнася по разчетна сметка до явяването на Клиента във финансовия център. Откриването става с вальор датата на заверяване на сметката на Клиента във финансовия център със сумата на наредения превод.

(3)Срокът на депозита изтича в 24 часа на последния ден от договорения лихвен период.

(4) На датата на падежа, ако Клиентът не се разпорежи със средствата, депозитът се подновява автоматично за първоначално договорения срок, при действащите към тази дата условия на банката за този вид депозит.

Чл.5. Клиентът може да се разпорежи с депозирания сума и/или да получи начислената лихва само във финансовия център, в който се води сметката.

Чл.6. Сумите по срочни депозити могат да се използват за обезпечение по кредитни сделки с Банката (кредити, овърдрафт, банкови гаранции).

### **II. УСЛОВИЯ**

Чл.7. (1) Минималните суми, сроковете, валутите, размерът на лихвите, начинът за тяхното изчисляване и другите условия по чл.57 от ЗКИ при които Банката сключва договори за срочни депозити, се посочват в Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД (Приложение към Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите, които "Общинска банка" АД прилага по операциите си /Тарифата/).

(2) Банката не може да намалява едностранно лихвените проценти по срочните депозити до изтичане на договорения срок. В случай, че Банката намали размера на прилаганите от нея лихвени проценти по срочни депозити, за договорите, сключени преди влизане в сила на намаляването на лихвата, промяната се извършва след датата на изтичане на договорения/предоговорения срок на депозита и се отнася за следващия предоговорен срок на договора.

(3) Банката служебно начислява и събира данък върху доходите от лихви по сметката на Клиента в случай, че той е чуждестранно лице и този данък е дължим по реда на данъчното законодателство на Република България.

(4) Банката има право да събира едностранно от депозита всички суми (лихви, такси, комисиони, разноски и др.) дължими от Клиента по изпълнение на сключени между него и банката Договори, независимо от техния предмет. Събирането се извършва от Банката в съответствие с чл.21 от Наредба №3 от 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба №3), за което Клиентът дава своето съгласие с подписване на договора.

Чл.8. (1) При разпореждане с депозита или с част от него преди изтичане на договорения или предоговорения срок, както и при определените в закона случаи на принудително изпълнение и при служебно събиране на вземания от Клиента по реда на чл. 21 от Наредба № 3 , с изключение на случаите по ал.2 на настоящия член, Банката олихвява сумата по депозита за времето на действителното ѝ престояване с

намален лихвен процент, определен в договора.

(2) Банката не плаща лихви по срочни депозити, когато средствата са престояли по депозита по-малко от 7 календарни дни, считано от датата на откриването му.

Чл.9. Банката плаща по депозита годишна лихва в определения в договора размер, която е равна на лихвата, която начислява по този вид депозити, освен ако не е договорено друго.

### **III. ДОВНАСЯНЕ НА СУМИ И РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВА ПО ДЕПОЗИТА**

Чл.10. /1/ Със средствата по открит срочен депозит могат да се извършват само следните изчерпателно посочени еднократни платежни операции по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), а именно:

1. внасяне на суми в брой по депозита;
2. теглене на суми в брой на падеж или при закриване на депозита;
3. кредитен превод на падеж или при закриване на депозита;
4. спомагателни услуги – превалутиране и др.

(2) Банката изпълнява еднократни платежни операции и предоставя информация на Вложителя по реда и при условията на Общи условия за изпълнение на еднократни платежни операции и предоставяне на информация, свързана с тях от Общинска банка АД

(3) Клиентът може да внася допълнителни суми по открития срочен депозит преди изтичане на срока на договора или на датата на падежа във всички поделения на Банката, независимо от това къде е открит депозитът, като:

1. при довносяне на пари в наличност по депозита - във финансовия център, извършил операцията, се сключва анекс към първоначалния договор;
2. анекс не се сключва:

а) когато операцията по довносяне на пари в наличност се извършва от вносител, който не е титуляр по депозита, освен ако вносителят не е упълномощен да подпише анекса;

б) когато довносянето се извършва чрез кредитен превод по депозита.

Чл.11. (1) Разпореждане със средства и закриването на депозита се извършва само във финансовия център, където е открит депозитът, като:

1. при разпореждане с част от средствата по депозита преди датата на падежа, депозитът се закрива; за остатъка от средствата, по желание на Клиента, се сключва нов договор за срочен депозит;

2. при разпореждане с част от средствата по депозита на датата на падежа:

а) при запазване на останалите условия по договора, по желание на Клиента, се сключва анекс за остатъка по депозита;

б) в случай на искане за промяна на условия (срок, вид, валута и др.) или в случай, че междуременно Управителният съвет на Банката е взел решение за промяна на лихвите по този вид депозити – депозитът се закрива, а за остатъка, договорен при променените условия, се сключва договор за нов срочен депозит.

(2) Когато датата на падежа е неработен ден, разпореждането с част от средствата по депозита се допуска да се извърши в първия работен ден, без да се променя датата на изтичане на договора.

Чл.12. Ако бъде нареден или получен кредитен превод във валута, различна от тази на депозита, Банката служебно превалутира сумата на превода по приложимите валутни курсове, обявени в Бюлетина за валутните курсове на Общинска банка АД, към момента на осчетоводяване на операцията.

### **IV. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА**

Чл.13. Договорът се прекратява и депозитът се закрива:

1. по нареждане на Клиента – в деня на получаване на нареждането за закриване;

2. по искане на Банката – след изтичане на 30-дневно писмено предизвестие до Клиента; Банката не е длъжна да мотивира искането си за закриване на сметката;

3. при принудително изпълнение, в определените от закона случаи;

4. при служебно събиране на вземания от Клиента по реда на чл.6 от Наредба № 3.

Чл.14. При прекратяване на договор за срочен депозит в чуждестранна валута, когато клиентът желае да получи средствата на каса, сумата, която е по-малка от най-малкия купюр в съответната валута, се изплаща в левова равностойност по приложимия валутен курс, обявен в Бюлетина за валутните курсове на Общинска банка АД, към момента на осчетоводяване на операцията.

### **V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 1. Всички съобщения до Клиента по пощата се изпращат с писмо с обратна разписка до последния, обявен от него пред Банката адрес. Ако поради отсъствие, смяна на адреса или по други причини Клиентът не може да бъде открит, съобщенията се смятат за връчени.

§ 2. Правоотношенията между Клиента и Банката се уреждат съгласно Договора, настоящите Общи условия и Тарифата, с които не се прилагат изцяло изискванията на Глава Трета и на чл.49, ал.1, чл.чл.56, 58, 59, 62, 68, 69 и чл.70, ал.1 от Глава Четвърта от Закона за платежните услуги и платежните системи.

§ 3. БАНКАТА има право на служебна промяна на условията по депозита. Промените влизат в сила от датата, посочена в съответното решение за промяна, освен в случаите, при които се прилага реда на чл.7, ал.2 от настоящите Общи условия. За променените условия БАНКАТА уведомява Клиента по реда на § 4. Ако Клиентът не е съгласен с новите условия, депозитът може да бъде закрит, като за дните от промяната до датата на закриване се прилагат новите условия.

§ 4. Всички изменения и допълнения на Общите условия, Общите условия за еднократни операции и Тарифата, разгласени публично чрез поставяне на съобщения в различните салони, чрез публикуване в средствата за масово осведомяване или в интернет страницата на БАНКАТА на адрес [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg) се считат автоматично приложими спрямо депозита, за което БАНКАТА не е длъжна изрично да уведомява КЛИЕНТА.

§ 5. Клиентът е длъжен да уведомява писмено БАНКАТА за настъпили промени в регистрацията му или в лицата, имащи право да се разпореждат със сумите по депозита, като тези промени имат сила по отношение на БАНКАТА от момента, в който тя е била писмено уведомена, включително, когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

§ 6. Клиентът има право да оспори извършени операции по депозитната сметка, като заяви своите писмени възражения пред Банката в срок до 14 дни от датата, на която информацията е била на разположение за ползване от Клиента. В случай, че отразените данни не бъдат оспорени в този срок се счита, че те са одобрени от Клиента

### **V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§7. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД с протокол № 12 от 21.03.2007 и влизат в сила от 02.04.2007г.; (Изм. от УС на 30.10.2009, в сила от 01.11.2009г.; Изм. и доп. от УС с протокол № 3 от 25.01.2010г., в сила от 01.02.2010г., изм. и доп. от УС с протокол №3 на 03.02.2010г., в сила от 01.01.2011г. и 21.02.2011г.)