

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация за „Общинска банка“ АД

1. „Общинска банка“ АД (наричано по-нататък „Банката“) е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с Единен идентификационен код (ЕИК) 121086224, седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Врабча“ № 6, електронен адрес: municipalbank.bg

2. „Общинска банка“ АД е кредитна институция, извършваща банкова дейност на територията на страната и чужбина въз основа на лиценз № Б16, издаден от Българската народна банка.

Предмет и обхват на общите условия

3. Настоящите Общи условия за срочни депозити на физически лица (Общи условия) уреждат отношенията между Банката и Клиентите във връзка с откриването, воденето, обслужването и закриването на срочни депозити.

4. В отношенията между Клиента и Банката във връзка с откриването, обслужването и закриването на срочни депозити се прилагат договорът за конкретния депозит, настоящите Общи условия, Тарифа на Общинска банка АД за лихвите, таксите и комисионите за физически лица (Тарифата) и Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД по сделки с физически лица (Бюлетинът).

5. При противоречие между Договора и Общите условия, предимство има уговореното в Договора.

Изменения на общите условия

6. Банката има право да променя едностранно Общите условия. Банката уведомява Клиента за промени в настоящите Общи условия в 7-дневен срок след извършване на промяната на посочен от него телефон (вкл. чрез SMS), електронна поща, адрес за кореспонденция или чрез системата за онлайн банкиране.

7. При уведомяване чрез кратко текстово съобщение на телефон, в него може да се съдържа само информация за извършената промяна и за мястото, където е публикувано съдържанието на изменените Общи условия.

8.1. В случай, че не е съгласен с промените в Общите условия, за които е уведомен, Клиентът има право в едномесечен срок от получаването на съобщението по т. 6 да се откаже писмено от договора, без да посочва причина и без да дължи обезщетение или неустойка.

8.2. Счита се, че Клиентът е приел промените, ако не е упражнил правото си по т. 8.1.

8.3. Банката не уведомява Клиента за промени, представляващи разширяване на обхвата на предоставяните услуги, както и възпроизвеждащи промени в нормативни актове.

Клиенти и идентификация

9. Банката открива срочни депозити на пълнолетни дееспособни местни или чуждестранни физически лица. Физическите лица не могат да откриват срочен депозит в качеството си на самоосигуряващи се лица, регистрирани в регистър БУЛСТАТ към Агенцията по вписванията.

10. Банката може да въведе изисквания, на които трябва да отговарят Клиентите, за да могат да открият конкретен вид депозит.

11.1. Депозитна сметка се открива след подаване на Искане за откриване на банкова сметка на физическо лице, попълване и представяне на изискуемите от Банката и закона документи, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и др.

11.2. При изпълнение на задълженията, произтичащи от ЗМФТ, ЗМИП, актовете по прилагането им, както и на международните актове в тази област, Банката има право да поиска от Клиента, в едномесечен срок от датата на получаване на искането, предоставяне на допълнителна информация и/или документи:

а) с оглед изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП.

б) относно извършваните от него операции.

Видове договори за срочен депозит

12. Договори за срочни депозити се сключват по видове, във валути, за срокове, при минимални изискуеми наличности за откриване и поддържане на депозита и при други условия, посочени в Бюлетина.

Откриване на депозити

13. Срочен депозит може да бъде открит лично от Клиента или от негов пълномощник, ако същият представи пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощителя, от което недвусмислено могат да бъдат установени правата на упълномощеното лице.

13.1. Заверено в чужбина пълномощно следва да бъде легализирано, съответно заверено с апостил и с нотариално удостоверен превод на български език.

13.2. Оригиналът на пълномощно, което е за еднократно действие и само за пред „Общинска банка“ АД, остава в Банката.

14. Срочни депозити се откриват чрез внасяне на пари в брой във валутата на депозита или чрез кредитен превод. Кредитният превод може да бъде нареден само от разплащателна или спестовна сметка във валутата на депозита, открита в Банката. Внесената/преведената сума следва да бъде в размер не по-малък от предвидената минимална изискуема наличност за съответния вид депозит.

Отдалечен достъп до депозитната сметка

15. Банката осигурява отдалечен достъп до открита депозитна сметка чрез системата за онлайн банкиране при условията на отделно сключен договор. Достъпът до сметката може да бъде за пасивно онлайн банкиране (информационни услуги).

II. УСЛОВИЯ НА СРОЧНИТЕ ДЕПОЗИТИ

Срок на договора за депозит

16. Срокът на действие на договора започва да тече от датата на внасяне на сума в брой или безкасовото ѝ прехвърляне от друга сметка в Банката и изтича в последния ден от договорения период – падеж на депозита.

17. За депозити със срок, определен в месеци, денят на падежа е числото, съвпадащо като число с деня, в който

е открит депозитът. В случай, че последният месец от срока няма такова число, за дата на падежа се приема последният ден на този месец. В случай, че срочен депозит е открит на последен ден от месец, падежът е последният ден на съответния месец.

18. На датата на падежа, депозитът се подновява за същия срок, освен в случаите, посочени в следващата точка. Новият срок започва да тече от датата на съответния падеж. Считано от датата на подновяване, се прилагат условията за депозита, посочени в действащия към датата на подновяване Бюлетин.

19. След изтичане на срока на депозита, същият не се подновява автоматично за нов срок в следните случаи:

19.1. Ако Клиентът се разпорежи на падежа изцяло със средства по депозита;

19.2. Ако към датата на падежа, Банката е преустановила предлагането на конкретния вид депозит;

19.3. Ако към датата на падежа, сумата на депозита е под размера на минималната изискуема сума за съответния вид депозити, посочена в Бюлетина към тази дата.

Олихвяване и ред за изплащане на лихвата

20. Банката начислява лихва по депозита в размер, посочен в Бюлетина за съответния вид депозит или в размер, посочен в договора. Лихвата се изразява в проценти, които представляват цената на 100 валутни единици капитал, ползван 12 месеца (годишен лихвен процент).

21. Банката не може да намалява едностранно лихвените проценти по срочни депозити до изтичане срока на депозита.

22. За сумите по открит срочен депозит, Банката начислява лихва за всеки лихвен период, на годишна база 360/360 дни, като всеки месец се смята за 30 дни, а годината - за 360 дни. При месеци с 31 дни, 30-ят ден е безлихвен. При месец февруари, в зависимост от това дали годината е високосна или не, салдото от последния ден се олихвява за още 1 или 2 лихвени дни.

23. Лихвен период е периодът, през който върху средствата по депозита се начислява лихва. Лихвеният период започва в деня на постъпване на сумата и завършва в деня, предхождащ падежа на депозита, а при прекратяване на договора – в деня, предхождащ разпореждането със средствата по него. В случай, че договорът не се прекрати на падежа, следващият лихвен период започва, считано от този ден.

24. При разпореждане със средства по депозит преди падежа и прекратяване на договора, Банката не дължи и не изплаща лихва за периода от началната дата на срока по договора или от датата на последното подновяване, до датата на предсрочно изтегляне на сумата.

25.1. При срочен депозит с капитализиране на лихвата, изчислената лихва се прибавя към сумата по депозита на датата на падежа.

25.2. При срочен депозит без капитализиране на лихвата, Клиентът получава изчислената лихва в края на срока на договора по посочена от него платежна сметка във валутата на депозита, открита в Банката.

25.3. В случаите на т. 25.2, Банката събира такса съгласно условията на Тарифата. Таксата се удържа служебно от начислената лихва, а при недостатъчност – от депозираната сума, за което Клиентът дава своето съгласие с подписване на договора.

26. Банката служебно удържа данък върху доходите от лихви по сметката на Клиента в съответствие с

разпоредбите на данъчното законодателство на Република България.

Довнасяне на суми по депозита

27. Клиентът или друго лице може да внася допълнително суми по депозита, ако условията на конкретния вид депозит позволяват. Довнасянето може да бъде извършено през договорения срок (преди и на датата на падежа) във всички филиали на Банката.

28. При довнасяне на суми по открит срочен депозит, Банката начислява договорената лихва върху наличната сума, от датата на довнасянето до падежа.

29. При довнасяне на суми по депозита не се сключва нов договор или анекс към съществуващия договор. По искане на Клиента, Банката му издава „Потвърждение за депозит“, в което е посочена наличността по депозитната сметка.

Платежни операции по депозитната сметка

30. По открит депозитна сметка могат да се извършват отделни платежни операции, както следва:

30.1. внасяне или теглене на суми в брой;

30.2. получаване на междубанкови и вътрешнобанкови кредитни преводи по сметката. Когато преводите са вътрешнобанкови, те могат да бъдат само от друга разплащателна или спестовна сметка, открита в Банката;

30.3. нареждане на кредитни преводи от депозитната сметка към разплащателна или спестовна сметка, открита в Банката;

31. Платежните операции по депозитната сметка не са предмет на рамков договор по смисъла на ЗПУП и за тях е приложима Предварителна информация за ползватели на еднократни платежни операции от „Общинска банка“ АД.

Превалутирание

32. При изпълнение на платежни операции във валута, различна от тази, в която е открита сметката на Клиента, Банката задължава, съответно заверява сметката на Клиента, като служебно превалутира сумата на операцията по приложимите валутни курсове за съответната валута, обявени в Бюлетина за валутните курсове на Банката към момента на осчетоводяване на операцията. Сумата се превалутира както следва:

а) когато сметката е в левове, а сумата на операцията е в чуждестранна валута или обратно – по обявените „безкасови курсове“ или „касови курсове“, „купува“ или „продава“;

б) когато сметката е в един вид чуждестранна валута, а сумата на операцията е в друг вид чуждестранна валута – по обявените „крос курсове“, „купува“ или „продава“.

Разпореждане със сумите по депозита

33. Клиентът може да се разпорежда със средствата по депозита във всички филиали на Банката срещу представяне на документ за самоличност.

34. Когато падежът е неработен ден, разпореждане със средствата по депозита може да се извърши в първия работен ден, следващ падежа, без да се променя срокът и падежът на договора.

35.1. При разпореждане с част от средствата по срочен депозит на падеж, депозитът се подновява за останалата сума при запазване на първоначалния срок и условията, посочени в действащия към датата на подновяване Бюлетин. При поискване от Клиента, Банката му издава „Потвърждение за депозит“, в което е посочена наличността по депозитната сметка.

35.2. При разпореждане с част от средствата по срочен депозит преди падежа, с останалата сума се оформя нов депозит и страните подписват нов договор, като:

- а) номерът на сметката на депозита се запазва, когато срочността и видът на продукта не се променят;
- б) открива се нова депозитна сметка, съответно се закрива текущата, при промяна в срочността или вида на продукта на депозита.

36. При закриване на депозитна сметка, Банката възстановява на Клиента останалите по сметката средства. Когато сметката е в чуждестранна валута и разпореждането със средствата се извършва на каса, сумата която е по-малка от най-малкия купюр в съответната валута, се изплаща в левова равностойност, по курс „купува“ на Банката, към момента на осчетоводяване на операцията.

36а.1. Банката има право да откаже изпълнение на операции, когато лица, правни образувания, институции/организации или държави, свързани с операциите са обект на национални или международни санкции/забрани/ограничения, както и когато Клиентът не представи документите по т. 11.2 в срок.

36а.2. Банката уведомява Клиента, в случай че откаже изпълнението на платежна операция, като посочва причините за отказа и процедурата за поправяне на фактическите грешки, ако са налице такива – в сроковете за изпълнение на операцията, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация, произтичаща от приложимото законодателство.

36а.3. Банката има право незабавно да блокира депозитната сметка за разпоредителни операции – нареждане и получаване на плащания, когато Клиентът, негов пълномощник или лице, свързано с операции по сметката е обект на национални или международни санкции/забрани/ограничения, както и случай че Банката не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП.

Такси и комисиони

37.1. За откриване, обслужване, закриване и др. действия и операции по срочния депозит се дължат такси/комисиони, ако такива са предвидени в действащата Тарифа към датата на извършване на действието и/или операциите и в посочените в Тарифата размери. Таксите/комисионите се внасят от Клиента или се удържат служебно от Банката на падежа на депозита или при неговото закриване, от начислената и изплатена лихва, а при недостатъчност – от депозитната сума (главница по депозита).

37.2. За теглене на суми над определен размер е необходимо предизвестие, определено в Тарифата.

Прекратяване на договор за срочен депозит

38. Договор за срочен депозит се прекратява:

38.1. С изтичане на срока, в случаите по т. 19;

38.2. При разпореждане от Клиента със средства по депозита преди падежа;

38.3. При писмено изразено несъгласие от Клиента с извършени промени в настоящите Общи условия – от датата на получаване на уведомлението;

38.4. По искане на Банката – след изтичане на 30 (тридесет) дни от писменото уведомяване на титуляря, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за закриване на сметката;

38.5. При принудително изпълнение със средства от депозита;

38.6. При служебно събиране на вземания на Банката;

38.7. По искане на Банката – едностранно и без предизвестие, считано от деня, следващ деня на уведомяване на Клиента, в случай че Банката не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП;

38.8. По искане на Банката – едностранно и без предизвестие, считано от деня, следващ деня на уведомяване на Клиента, когато Банката установи, че Клиентът/негов пълномощник или свързано с операции по сметката лице, е/са включен/и в национални или международни списъци на лица, спрямо които се прилагат санкции/забрани/ограничения.

38.9. По искане на Банката – едностранно и без предизвестие, считано от деня, следващ деня на уведомяване на Клиента, когато за Клиента са налице данни, че осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм.

38.10. По искане на Банката, едностранно, без да дължи предизвестие, когато Клиентът/негов пълномощник или свързано с операции по сметката лице, са под режим на санкции/забрани/ограничения, наложени с национален или международен акт по официално приетия за това ред и правила или операции/сделки, извършвани от Клиента/негов пълномощник или свързано с операции по сметката лице са под режим на санкции/забрани/ограничения, наложени с национален или международен акт по официално приетия за това ред и правила.

39.1. В случаите по т. 38.4, 38.7, 38.8, 38.9 и 38.10, Банката уведомява Клиента по реда на раздел „Кореспонденция“ от настоящите Общи условия. В деня, следващ деня на уведомяване на Клиента, респ. в деня след изтичане на 30-дневния срок от уведомяването, когато е приложимо, Банката приспада от наличната сума по сметката дължими такси и комисиони, и закрива сметката служебно.

39.2. При прекратяване на договора за срочен депозит, ако Клиентът не се е разпоредил със средства по депозита, същите се превеждат служебно по разплащателна или спестовна сметка на Клиента в Банката и депозитната сметка се закрива. В случай, че Клиентът няма разплащателна или спестовна сметка, средствата се съхраняват от Банката и върху тях не се начислява лихва.

39.3. Договор за срочен депозит не може да бъде прекратен, когато средствата по депозитната сметка служат за обезпечение на кредитно задължение, което не е погасено – до погасяването му.

V. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Наследници

40. Банката предоставя информация за открити при нея банкови сметки на починал титуляр само на неговите наследници, след представяне в оригинал на акт за смърт и удостоверение за наследници на починалото лице, а за наследниците по завещание, след обявяването на завещанието по предвидения в закона ред и представяне на копие от него.

41. Банката изплаща на наследници по закон сумите по налични сметки на починал Клиент след удостоверяване на самоличност и представяне на документите, описани в предходната точка, както и удостоверение от общината за платен данък върху наследството съгласно Закона за местните данъци и такси (това удостоверение не се изисква от преживелия съпруг и наследниците по права

линия без ограничения). Банката може да изиска допълнителни документи за установяване на имуществените отношения на наследниците, съгласно приложимия законов режим към датата на смъртта на Клиент.

42. Сумата по депозитната сметка на починал Клиент се изплаща в присъствие на всички негови наследници по закон от всеки филиал на Банката, като средствата остават на името на починалия Клиент до окончателното изтегляне. Сумата може да се изплати и на лице, упълномощено от всички наследници с пълномощно – съгласно изискванията на т. 13 по-горе.

43. При спор между наследници, установен с документ, от който е видно, че спорът е отнесен за решаване пред съда, суми от наследствена сметка не се изплащат до представяне в Банката на влязла в сила съдебно решение.

44. За всички останали въпроси във връзка с разпоредителните действия по сметки на починал Клиент, се прилагат правилата на Общите условия, Тарифата, Бюлетина на Банката и действащото българско законодателство. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е платила суми на лице, овластено да получи суми от сметки на починал Клиент поради липса на надлежно представена документация.

Кореспонденция

45. Всяка промяна на данните и информацията, предоставени от Клиента във връзка с откриването на депозита – идентификационни/регистрационни данни, адрес и контакти за кореспонденция – имейл адрес и телефон, имат сила по отношение на Банката от датата, на която Клиентът я е уведомил за промяната.

46. Всички съобщения, уведомления, писма и др. кореспонденция с Клиента се изпращат на посочения в договора за депозит имейл адрес (в случай, че такъв е посочен) или на постоянен адрес на Клиента. Банката може да изпраща съобщенията и уведомленията до Клиента и като SMS съобщения на посочен от него мобилен телефонен номер. В случай, че Клиентът не е уведомил Банката за промяна на имейла, адреса или телефона си, съобщенията, уведомленията, писмата и др. кореспонденция се считат за получени с изпращането им на имейла/адреса/телефона, с който Банката разполага.

Банкова тайна

47. Наличностите и операциите по сметки са банкова тайна, а сведения за тях се дават само на Клиента и упълномощени от него лица с пълномощно, съгласно изискванията на т. 13 по-горе, на наследници след представяне на удостоверение за наследници или завещание и надлежна идентификация или по друг установен ред, съгласно приложим нормативен акт.

Лични данни

48. Банката обработва личните данни, получени във връзка с договора за депозит в съответствие с изискванията на Общия регламент относно защитата на данните, Закона за защита на личните данни и Политиката за поверителност и защита на личните данни в „Общинска банка“ АД, която е на разположение на клиентите в определените за това места във филиалите на Банката и е публикувана на интернет страницата ѝ на адрес www.municipalbank.bg.

Разглеждане на жалба

49.1. Жалби във връзка с платежните операции по депозитите се разглеждат по реда на ЗПУПС.

49.2. Информацията относно приемането и разглеждането на жалби от клиенти е налична на сайта на Банката, в раздел „Обратна връзка“ на адрес <https://www.municipalbank.bg>.

Гарантиране на влоговете

50.1. Срочни депозити на клиенти, в лева и чуждестранна валута, по настоящите Общи условия са гарантирани при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките.

50.2. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира пълно изплащане на сумите по сметки на едно лице в една банка, независимо от броя и наличностите по тях в общ размер до 196 000 лева.

50.3. Гаранция в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента на постъпване на сумата по сметка на Клиента или от момента, в който Клиентът е придобил правото да се разпорежда със сумата, се предоставя при следните случаи:

- а) сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;
- б) изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;
- в) застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

50.4. Банковите сметки/авоари по т. 50.3 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един Клиент по 50.2 в рамките на посочения срок по 50.3.

50.5. Не се предоставя гаранция за средства по сметки, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм, установени с влязла в сила присъда.

50.6. Не се изплащат депозити, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно [глава](#) втора, раздел V от [Закона за мерките срещу изпирането на пари](#) към датата на издаване на акт по [чл. 20, ал. 1](#) от ЗГВБ.

50.7. Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на Клиента в последните 24 (двадесет и четири) месеца преди датата на издаване на акт по [чл. 20, ал. 1](#) от ЗГВБ и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лв.

50.8. Фондът за гарантиране на влоговете в банките осигурява достъп на клиентите на Банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните депозити не по-късно от 7 (седем) работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. В определени случаи в Закона за гарантиране на влоговете в банките, срокът за изплащане на сумите може да бъде удължен.

Изпълнение на заповрни съобщения

51.1. Банката извършва принудително разпореждане със средства по банкови сметки, когато приема и изпълнява нареждания за заповри по тях, при спазване разпоредбите на действащото законодателство.

51.2. При приемане на заповрни съобщения за налагане на обезпечителна мярка, условията на сметката не се изменят. Титулярят може да се разпорежда с частта от средствата над размера на сумата, посочена в заповрното съобщение за обезпечение.

Приложимо право

52. За неуредените въпроси в Договора и настоящите Общи условия, се прилагат приложимите нормативни актове от действащото българско законодателство.

52.1. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие на страните, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

52.2. Ако някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от Общите условия.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. От датата на влизане в сила на настоящите Общи условия се отменят:

1. Общи условия по договор за стандартен срочен влог на физически лица;
2. Общи условия за срочен влог Трета възраст на физически лица;
3. Общи условия по срочен влог Възход;
4. Общи условия по договор за срочен влог Мулти плюс;
5. Общи условия по договор за рентен срочен влог;
6. Общи условия по договор за специален срочен влог на физически лица.

§ 2. Настоящите Общи условия за срочни депозити на физически лица са приети от УС на Общинска банка АД на 22.03.2022 г. и влизат в сила от 01.01.2023 г. (изм. и доп. от УС на 23.05.2023 г., в сила от 10.08.2023 г.)

За клиента: Декларирам, че съм получил настоящите Общи условия, съгласен съм с тях и ги приемам

.....
.....

(имена по документ за самоличност, подпис, дата)

За „Общинска банка“ АД:
.....
.....

(имена по документ за самоличност, длъжност, подпис, дата)