

ОБЩИ УСЛОВИЯ
ПО РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА НА КОРПОРАТИВНИ
КЛИЕНТИ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) На основание на сключен рамков договор за платежна сметка /Договора/, Общинска банка АД (Банката), в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги, открива и води сметка в национална или в чуждестранна валута на името на Клиента, в качеството му на ползвател на платежни услуги.

(2) Платежната сметка, открита на основание сключен рамков договор, е предназначена за съхранение на парични средства и/или за изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, свързани с ползването на конкретни платежни услуги, в границите на разполагаемата наличност по сметката.

(3) Платежните сметки, за които са приложими настоящите общи условия са разплащателни; ликвидационни; особени; сметки на общини и на бюджетни организации, невключени в единната сметка; сметки на застрахователни агенти и брокери, набирателни сметки за набиране на капитал за учредяване на юридическо лице или за увеличаване на капитала, сметки на граждански дружества на частни съдебни изпълнители; адвокатски дружества, други сметки със специално предназначение на корпоративни клиенти на Банката.

Чл. 2. (1) Общинска банка АД е доставчик на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), с ЕИК: 121086224, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Врабча” № 6, с електронен адрес за връзка: contacts@municipalbank.bg.

(2) Дейността на Банката се извършва в съответствие с действащата нормативна уредба в Република България и под надзора на Българска народна банка.

Чл. 3. 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.

II. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

Чл. 4. (1) Платежна сметка по реда на тези Общи условия се открива на името на Клиента, чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, след представяне на искане за откриване на сметка по образец на Банката. Към искането се прилагат:

1. актуално удостоверение за регистрация на Клиента. Удостоверението не се изисква за лица, регистрирани по реда на Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и посочили своя ЕИК и за лица регистрирани по реда на Закона за регистър БУЛСТАТ и посочили своя БУЛСТАТ. В този случай, при откриването на сметката, оправомощеният служител на банката разпечатва информация за актуалното състояние от интернет страницата на Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или Регистър БУЛСТАТ и полага дата, час, име и подпис. В случай че информацията не е налична в регистър БУЛСТАТ, същата се предоставя от Клиента преди откриване на сметката;

2. копие от документа за първоначална регистрация на Клиента – за Клиенти, нерегистрирани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или Регистър БУЛСТАТ;

3. извлечение от учредителния акт на Клиента, на чието име се открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговите имущества или копие от нормативния или административния акт, с който е създадено;

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

5. 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 представен оригиналът за сравнение;

б. 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;

7. 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.

(2) Преди откриване на сметката, Банката идентифицира клиента, управляващите и представляващите го лица и действителните собственици и проверява верността на представените ѝ документи чрез използване на информация от независими източници и/или други документи и декларации от клиента.

При необходимост и по своя преценка Банката има право да изисква и други документи и информация, необходими във връзка с откриването, оперирането и закриването на сметката, в това число и документи, свързани с идентификацията на Клиента – титуляр на сметката, законните представители на Клиента, трето лице, откриващо сметката, упълномощени лица и други лица, които имат разпоредителни права по сметката.

(3) Ако Клиентът е вече регистриран в Банката, при откриването на нова сметка прилага към искането за откриване на сметка само документи, удостоверяващи промени в данните на титуляра, ако не са били своевременно представени в Банката и попълва отделен спесимен и пълномощно за получаване на пари в брой от банкова сметка, в случай че желае да упълномощи друго лице да получава суми в брой от сметката.

(4) Всички официални документи, съставени и издадени в чужбина на чужд език, се приемат от Банката ако:

1. са придружени от заверен превод, изготвен от заклет преводач – в случай, че с държавата, в която е издаден документът има подписан договор за правна помощ и той предвижда документите да не се легализират; или

2. са заверени с “апостил”, съгласно реда, предвиден в Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (Хагската конвенция) и придружени от превод на български език, извършен от оправомощени лица - в случай, че държавата, в която е издаден документът, е приела да спазва разпоредбите на Хагската конвенция; или

3. са удостоверени/заверени от Министерството на външните работи на издаващата държава, след което щемпелът на Министерство на външните работи на издаващата държава следва да бъде удостоверен/легализиран от българското дипломатическо или консулско представителство в тази държава и са придружени от легализиран превод (преведени от оправомощени лица и подпечатани с печат на Министерството на външните работи на Република България) - в случай, че с държавата, в която е издаден документът, няма сключен договор за правна помощ или тази държава не е страна по Хагската конвенция. Когато в издаващата държава няма българско посолство/консулство, щемпелът на Министерство на външните работи на издаващата държава следва да бъде удостоверен/легализиран от посолството на тази държава в столицата на трета държава, което е акредитирано и за България. След това, подписът и заверките на консулската служба на това посолство трябва да бъдат заверени и от консулската служба на българското посолство в тази държава.

(5) Когато между Република България и държава, ратифицирала Хагската конвенция, съществува договор за правна помощ, Конвенцията го отменя единствено при условие, че предвидените в него формални процедури са по-строги от формалните процедури, предвидени в Конвенцията.

(6) Освен посочените по-горе документи, при откриване на сметката, както и ежегодно в срок до 30-ти април, Клиентът предоставя на Банката данни за годишния си оборот и за средносписъчния брой на персонала си за предходната и текущата финансова година.

Чл. 5. Банката самостоятелно преценява и взема решение по искането за откриване на сметка, като не е длъжна да мотивира отказа си за сключване на договор.

Чл. 6. При откриване на платежна сметка Банката я обозначава с уникален идентификатор, като генерира номер IBAN, в съответствие с Наредба № 13 от 18.08.2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове.

III. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

Чл. 7. (1) Банката начислява лихви по платежните сметки в зависимост от техния вид и валута. Размерът на лихвите, начинът за тяхното изчисляване и другите условия по чл. 57 от ЗКИ 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 може да променя едностранно лихвените проценти по сметката, с решение на Управителния ѝ съвет или на упълномощени от него лица. Ако не е договорено друго, новите лихвени проценти влизат в сила от датата, посочена в решението и се обявяват в помещения, до които клиентите имат достъп. Банката може да обяви промените и чрез съобщения на Интернет страницата на Общинска банка АД на адрес www.municipalbank.bg или по друг начин, определен от Банката.

(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.

Чл. 8. (1) За откриване, обслужване, извършване на операции по сметката, предоставяне на услуги и справки и за закриване на сметката, Клиентът дължи на Банката такси и комисиони съгласно действащата Тарифа, ако не е договорено друго.

(2) Клиентът е длъжен да осигурява необходимите средства за осъществяване на заявените плащания и покриване на дължимите, съгласно Тарифата на Банката и Лихвеният бюлетин, разноски за откриване, обслужване, извършване на операции по сметката, предоставяне на услуги и справки и за закриване на сметката.

(3) Банката има право да събира едностранно от сметката 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 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3), за което Клиентът дава своето съгласие с подписване на договора.

IV. ВОДЕНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 9. По открита платежна сметка Банката приема парични преводи и внасяне на пари в брой независимо от това кой е платецът/вносителят по тези операции.

Чл. 10. (1) Банката изпълнява платежни нареждания от сметката на Клиента:

1. само по нареждане или с предварително съгласие на Клиента, до размера и при условията, поставени от него, като Банката не извършва частични плащания по отделни платежни нареждания. Частични плащания могат да се извършват само при принудително изпълнение по установения със закона ред, в случаите на служебно събиране от страна на Банката по реда на чл.21 от Наредба № 3 на БНБ и при коригиране на грешки по реда на Глава четвърта, раздел V от ЗПУПС;

2. само до размера на разполагаемостта по сметката и договорения овърдрафт;

3. по хронологичния ред, в който платежните документи са постъпили, освен при принудително събиране на вземания.

(2) Банката няма право да откаже изпълнението на платежна операция, ако преди нейното извършване Клиентът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ, освен ако за изпълнението на операцията е налице ограничение съгласно нормативен акт или то е в нарушение на действащото законодателство на Република България и настоящите Общи условия.

(3) В случай, че Банката откаже изпълнението на платежната операция, тя уведомява Клиента за това, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност. Уведомлението се предоставя своевременно на Клиента на разположение в договорените срокове за изпълнение на платежната операция и по начин, определен от Клиента в рамковия договор.

Чл.11. (1) Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Клиента чрез платежни документи, представени на хартиен носител по образец на Банката във филиала, в който се води

сметката или по електронен път чрез услугата „Интернет банкиране“ при спазване изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис. Банката приема платежни нареждания, които не са по нейн образец, ако съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на нормативните актове. Не се приемат формуляри, върху които предварително е отпечатано наименованието на друга банка.

(2) При разпореждане със средствата по сметката Клиентът представя в Банката всички необходими документи, в зависимост от валутата на операцията, съобразно изискванията на Валутния закон, Наредба № 28 на БНБ за сведенията и документите, предоставяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трети страни, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, Кодекса за социално осигуряване и другите относими нормативни актове.

(3) Банката не носи отговорност за настъпилите последици, ако представените при нея платежни документи са неистински, подправени или сгрешени, ако документите видимо са имали минимално изискуемото съдържание за платежни документи и е можело да се предполага, че са били съставени от посочените в документите лица.

(4) Клиентът се разпорежда със средствата по сметката, водена на негово име, чрез законния си представител или чрез пълномощник, упълномощен с пълномощно с нотариално заверени подписи. Банката не носи отговорност за изплатени суми по пълномощно, за чието оттегляне не е била уведомена писмено. Писменото уведомяване следва да се извърши във филиала, където се води сметката.

(5) Клиентът може да упълномощи лице/а да получат еднократно или да получават суми в брой от сметката, да внасят пари по сметката, както и да получават отчети за движението по сметката и други документи, свързани с воденето на посочената сметка. Упълномощените лица се легитимират пред Банката с документ за самоличност и с издадено от титуляра на сметката Пълномощно по образец на Банката. Извършване на операции от преупълномощено лице се допуска в случай, че в първоначалното пълномощно Клиентът е посочил правото на упълномощеното лице да преупълномощава.

(6) Клиентът писмено декларира пред Банката имената на лицата, които ще внасят суми по сметката от негово име. Клиентът или упълномощено от него лице уведомява Банката за настъпилите промени в правния си статут, както и при промяна на лицата, които имат право да извършват платежни операции по сметката. Тази разпоредба се прилага и в случаите, когато промените са били вписани в публичен регистър. Банката не носи отговорност за платежни нареждания, изпълнени до получаването на писменото уведомление за посочените промени. Уведомяването се извършва във филиала, в който се води сметката.

(7) Банката има право да откаже да приеме платежни нареждания, ако те не са надлежно съставени или не са попълнени четливо, както и ако Клиентът не е представил декларации или други документи, които се изискват от действащото законодателство на Република България или вътрешнобанковите документи.

(8) Банката пази и не предоставя на други лица информация и данни за Клиента, които са й поверени или са й станали известни във връзка с изпълнението на договора. Предоставянето на информация, представляваща банкова тайна, се извършва само на лица и по ред, предвиден в действащото законодателство.

(9) Клиентът е длъжен да използва платежната сметка, в съответствие с действащото законодателство и настоящите Общи условия, като не я използва и не допуска използването ѝ от трети лица за извършване на действия или постигане на цели, които са забранени със закон или са в нарушение на закона и могат да увредят доброто име на Банката.

(10) Банката има право по всяко време да блокира използването на сметката от Клиента, когато има данни, че по сметката са постъпили средства в резултат на измама, за което, с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

(11) За разпореждане със средствата по сметката чрез услугата „Интернет банкиране“ и с помощта на електронни платежни инструменти, отношенията между Банката и Клиента се уреждат с отделни договори.

Чл.12. (1) Клиентът може да оттегли нареждане за изпълнение на платежна операция след

получаването му в Банката само ако до момента на оттеглянето, нареждането не е било изпълнено

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, Клиентът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

(3) В случаите на договорено периодично плащане между Клиента и Банката или при представено платежно нареждане с бъдеща датата на изпълнение, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

(4) Банката има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане, а удържана за отменената операция такса не се връща

Чл.13. (1) Банката не следи за законосъобразността и не контролира предмета на сделката, в резултат на която е възникнало плащането, освен ако това не е предвидено с нормативен акт или не е уговорено с отделен договор, сключен между нея и Клиента. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на Клиента, сключени в нарушение на нормативните актове.

(2) Банката не носи отговорност за неизвършване или забавяне на преводи, наредени от Клиента, в случай че:

1. забавянето на Банката или предприятиите от нея действия са с оглед спазване или избягване на нарушение на нормативните изисквания, наложени за предотвратяване изпирането на пари или финансирането на тероризма, или

2. неизвършването или забавянето на превода е причинено по вина на:

а) платеца или получателя, поради посочване на невалиден номер на банкова сметка; или

б) друг участник в платежната система; или

в) се дължи на непреодолима сила.

(3) При неизпълнение на платежна операция, поради посочване на невалиден номер на банкова сметка Банката възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден, като за това възстановяване начислява такса съгласно Тарифата на Банката.

(4) В случаите, когато Банката е изпълнила платежно нареждане в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се счита за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор (номер на платежната сметка).

(5) Банката приема и изпълнява запори по сметката съгласно действащото законодателство на Република България и вътрешнобанковите нормативни документи. Банката не е длъжна да уведомява Клиента за постъпили запорни съобщения.

Чл.14. (1) При неизпълнение или неточно изпълнение на платежни операции в съответствие с нареждането на Клиента извън случаите на ал. 2, Банката носи отговорност по реда на Глава четвърта, раздел V от ЗПУПС.

(2) Когато Банката не успее да извърши превод и/или записване по сметката в съответствие с нареждането на Клиента и по този начин причини грешка при превода или при връзката с друга банка, тя коригира грешката по реда на Глава трета, Раздел II от Наредба № 3, като извършва служебен коригиращ превод.

(3) Банката може да извършва служебен коригиращ превод независимо от ограниченията в действащото законодателство или в договора, доколкото средствата, постъпили по сметката на Клиента в резултат на неточно изпълнено платежно нареждане не му принадлежат.

(4) За извършване на служебен коригиращ превод Банката не събира такси и комисиони от Клиента.

(5) Банката не извършва коригиращ превод, ако грешката при превода е била причинена от правилно изпълнение на нареждане, неправилно съставено от Клиента.

Чл.15. При подаване на съобщение към платежна система за изпълнение на платежно нареждане, Банката въвежда всички данни от платежното нареждане и носи отговорност за всяко несъответствие между съобщението и нареждането.

V. СРОКОВЕ И УСЛОВИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ

Чл.16. (1) За изпълнение на платежни нареждания, наредени от Клиента, Банката приема платежни документи на хартиен носител или подадени чрез услугата „Интернет банкиране”, като ги регистрира в счетоводната система по реда на постъпването им с указване на референтен

номер, дата, час и минута и когато в платежния документ не е посочена дата на изпълнение, ги изпълнява, в сроковете посочени в настоящия раздел.

(2) Ако не е договорено друго, нареждане за вътрешнобанков превод между сметки на клиенти на Банката се изпълнява в деня на постъпване на платежните документи в Банката, при наличие на покритие по сметката на платеща.

(3) Максималните срокове за изпълнение на междубанкови преводи, зависят от вида валута, приложимата платежна система и желанието на клиента, като конкретните срокове са посочени в Тарифата.

(4) При платежна операция, наредена в полза на Клиента, сметката се заверява с вальор датата на получаване на сумата по сметка на Банката.

(5) Платежни документи, получени след определените в Тарифата часове, но не по-късно от часа за работа с клиенти, определен за филиала, се регистрират и осчетоводяват в счетоводната система в деня на получаването им и се изпълняват с вальор – датата на следващия системен ден.

(6) При липса на разполагаема наличност по сметката на Клиента или ако сумата на превода надвишава договорения овърдрафт, Банката отказва изпълнението на нареждането, за което уведомява Клиента в договорените срокове за изпълнение на платежното нареждане.

(7) Платежни документи с дата на изпълнение, различна от датата на подаване на документа, се изпълняват с вальор посочената дата на изпълнение. Банката приема платежни документи, с дата на изпълнение до 5 дни от датата на подаване на платежния документ.

(8) В случай, че е посочена дата за изпълнение в нареждане за директен дебит в левове, Банката приема нареждането за директен дебит когато наредителят го подава поне 2 работни дни преди датата му на изпълнение.

(9) Изпълнение на платежни операции в евро, при условията на СЕПА схема за директен дебит се извършва по реда и условията на отделен договор сключен между Банката и Клиента.

(10) Банката изпълнява получено искане за дебитиране на сметка на Клиента при наличие на съгласие от него за това, при достатъчно средства по сметката му и ако са удовлетворени всички условия за изпълнение на превода, като осигурява заверяване на сметката на получателя не по-късно от работния ден, следващ датата на изпълнение - при междубанкови директни дебети, и на датата на изпълнение - при вътрешнобанкови директни дебети.

(11) Банката изпраща до банката на получателя отказ за плащане по постъпило нареждане за дебитиране на средства в лева, при наличието на някое от следните условия:

- сметката е закрыта;
- Клиентът не осигури необходимата наличност по сметката в рамките на 5 работни дни, считано от вальора (ако вальорът е даден в искането за дебитиране) или от датата на получаване на искането за дебитиране;
- Клиентът не е представил съгласие за директен дебит или не са удовлетворени всички условия на представеното съгласие, в случаите на директен дебит в левове.

(12) При изпълнение на нареждане за превод или при получаване на превод във валута, различна от тази, в която се води сметката на Клиента, 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, за което Клиентът дава своето съгласие с подписване на договора за сметката.

(13) Банката не носи отговорност за неспазване на посочените в настоящия раздел срокове и вальори, предизвикани от функционалните характеристики на съответната платежна система, през която се изпълняват платежните операции или несъответствие между работните дни на банката и работните дни на платежната система.

VI. ОТЧЕТНОСТ ПО СМЕТКАТА И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ИЗВЪРШВАНЕ НА МЕСТНИ И ПРЕЗГРАНИЧНИ ПРЕВОДИ

Чл.17. (1) Клиентът има право да получава писмена информация за всяка промяна на наличността по сметката - отчет по сметка или друга информация, в т.ч. за всеки превод, извършен за негова сметка или в негова полза. Банката осигурява отчет по сметка веднъж месечно, ако в договора за откриване и водене на сметка не е договорен друг по- кратък период.

(2) Отчетът по сметка включва: начален баланс, данни за всяка отделна транзакция и краен баланс по сметката за определен период от време, а информацията, свързана с извършен паричен превод - данни, идентифициращи превода, размер на превежданите средства, размер на всички дължими от Клиента разноски, такси и комисиони, вальор на извършения превод, приложения от Банката курс при обмяна на валута.

(3) Информацията по ал. 1 се предоставя от Банката в срок и по начин, договорени с Клиента в Договора. За изготвянето на информацията Банката не събира такси, но Клиентът заплаща такса съгласно Тарифата, в случай, че е избрал да получава информацията на по-кратки периоди, от посочения по ал.1, както и пощенските разходи, ако е избрал да я получава по пощата. Получаването на информацията може да се извърши и чрез пълномощник, упълномощен с пълномощно с нотариално заверени подписи или с пълномощно, което Клиентът подписва пред служител на Банката.

(4) Банката може да предостави данни на Клиента относно изпълнението на нареждания за парични преводи в следните срокове:

1. за извършени и получени преводи в лева в рамките на един работен ден - след 12.00 часа на следващия работен ден;

2. за извършени преводи във валута, различна от лева – при поискване, до 3 работни дни, считано от датата на подаване на нареждането на превод; ако информацията не бъде поискана от Клиента в срок до 1 месец, същата му се предоставя по указан от него начин;

3. за получени преводи във валута, различна от лева – до 1 работен ден след заверяване сметката на Клиента.

(5) Клиентът може да поиска от Банката проверка относно състоянието на платежния процес по отношение на превод, извършен по негово нареждане или очакван от него превод по сметката си, за което заплаща такса по Тарифата на Банката.

(6) При поискване, Клиентът има право да получи на хартиен или друг дълготраен носител настоящите Общи условия и Тарифата на Банката.

Чл.18. Клиентът има право да оспори извършени операции, отразени в информацията по предходния член, 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.

Чл.19. (1) Банката безвъзмездно предоставя в своите помещения на разположение на интересуващите се лица достъпна информация в писмена форма, както и в електронен вид, относно общите условия и реда, при които изпълнява платежни операции, включително за процедурата по подаване на възражения и разрешаване на спорове.

(2) Подаването на възражения, свързани с неизпълнение на условията за извършване на платежни операции, задължително се извършва в писмен вид до съответния филиал.

(3) Всеки клиент има право да подаде жалба във връзка с ползваните от него платежни услуги и извършени платежни операции.

(4) Банката уведомява Клиента писмено за решението си по всяка подадена жалба в срок от 15 работни дни от от получаването ѝ. По изключение, когато не може да се произнесе в посочения срок по независещи от нея причини, Банката изпраща отговор до клиента, в който посочва причините за забавата, както и срока, в който клиента ще получи решение по жалбата. Във всички случаи, срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от датата на получаване на жалбата.

(5) Ако Банката не се произнесе в посочения срок, както и когато решението на Банката не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове или от компетентния съд.

VII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ НЕВЪЗМОЖНОСТ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗНАЛИЧЕН ПРЕВОД В СЪОТВЕТНИТЕ СРОКОВЕ

Чл.20. В случай на отказ или невъзможност да бъде изпълнено платежно нареждане в посочените срокове, Банката незабавно уведомява Клиента чрез факс, e-mail или по пощата - с

писмо с обратна разписка, като пощенските разходи са за сметка на Клиента. Начинът на уведомяване се договаря с Клиента в Договора.

VIII. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА

Чл. 21. (1) Ако не е договорено друго, Договорът се прекратява и сметката се закрива:

1. по нареждане на Законния представител на Клиента или упълномощено от него лице – в деня на получаване на искането за закриване на сметка, депозирано в Банката от него;

2. Банката има право да закрие разплащателната сметка едностранно без да дължи допълнително уведомление на Клиента, в случай, че в продължение на три последователни месеца не е изпълнено задължението на Клиента по чл. 8, ал. 2 от настоящите Общи условия за поддържане определена минимална наличност за съответния вид сметка и осигуряване на необходимите средства за осъществяване на заявените плащания и дължимите такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката или при поддържане на нулево салдо по сметката в продължение на три поредни месеца - за разплащателни сметки, по които Банката не определя изискване за минимална наличност и за разплащателни сметки с издадени към тях платежни карти;

3. Банката има право да закрие платежна сметка, без да дължи допълнително уведомление на Клиента за това, когато установи, че за откриване на сметката са предоставени неверени или неточни данни пред Банката;

4. В случай, че Законния представител на Клиента или упълномощеното от него лице не спазва добрия тон в отношенията си с Банката (държи се грубо, арогантно, петни доброто име на Банката и др.) и/или репутацията на Клиента в публичното пространство е спорна и според Банката има достатъчно данни, че Клиентът нарушава действащото законодателство, Банката може да закрие една или всички сметки на Клиент с предизвестие със срок от два месеца;

5. С двумесечно предизвестие от Банката, предоставено на законния представител на Клиента или негов пълномощник, при прекратяване предлагането на даден вид разплащателна сметка, като сметката се трансформира в друг вид разплащателна сметка от предлаганите към този момент и посочени в Бюлетин за лихвите, начислявани от „Общинска банка“ АД;

6. по искане на Банката – след 30 - дневно писмено предизвестие, отправено до Клиента, без да мотивира решението си, изпратено на последния предоставен от Клиента адрес;

7. Служебно от Банката, в случаите на открити набирателни сметки за набиране на капитал за учредяване на юридическо лице – при условие, че в срок от шест месеца от датата на откриване на сметката пред банката не са представени доказателства, че дружеството е учредено.

8. При прекратяване на Клиента и/или заличаване от Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ.

9. При наличие на други нормативно договорено или договорно установени основания.

(2) Банката може да закрие сметка, по която има наложен заповор:

1. В случай, че в продължение на три поредни месеца е поддържано нулево салдо и по сметката не са извършвани платежни операции;

2. По нареждане на Клиента, след заплащане на всички дължими такси и комисиони съгласно Тарифата;

След закриване на сметката, Банката уведомява писмено органа, наложил заповора за закриването.

(3) При закриване на платежна сметка Банката възстановява на титуляра на сметката наличните по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции. Когато сметката е в чуждестранна валута, 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.

(4) В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, средствата по сметките му се изплащат на неговите правоприемници след предоставяне на необходимите документи за идентификация и легитимация.

IX. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 22. Банката обработва лични данни на законния представител на Клиента на основание и при спазване на изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО. С подписване на Общите условия, Клиентът декларира, че е информиран и е запознат, че предоставените лични данни ще бъдат обработвани в съответствие с Политиката за поверителност и защита на личните данни в „Общинска банка“ АД, налична в банковите салони и на интернет сайта на Банката (www.municipalbank.bg).

X. 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:

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

2. Банката има право на служебна промяна на условията по сметката, като промените влизат в сила от датата, посочена в съответното решение за промяна.

3. За променените условия, БАНКАТА уведомява Клиента по реда на § 4.

4. ако Клиентът не е съгласен с новите условия, сметката може да бъде закрыта незабавно, като за дните от промяната до датата на закриване се прилагат новите условия.

§ 3. Промени в законодателството, касаещи условията на обслужване на сметката стават задължителни за страните по настоящите Общи условия от момента на влизането им в сила.

§ 4. Всички изменения и допълнения на Общите условия и Тарифата, разгласени публично чрез поставяне на съобщения в паричните салони, чрез публикуване в средствата за масово осведомяване или в интернет страницата на Банката на адрес www.municipalbank.bg се считат автоматично приложими спрямо договора, за което Банката не е длъжна изрично да уведомява Клиента.

X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§5. Банката прилага настоящите условия по всички Рамкови договори за платежни сметки, както и по другите договори за платежни сметки за съхранение на пари, платими на виждане или при определени условия), на всички свои корпоративни клиенти, освен ако е уговорено друго.

§ 6. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД с Протокол № 32 от 30.10.2009г., влизат в сила от 01.11.2009 г. и отменят Общите условия по договор за разплащателна сметка на корпоративни клиенти, приети от Управителния съвет на Общинска банка АД с протокол №12 от 21.03.2007 година. (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 от 03.02.2011г., в сила от 21.02.2011г.; изм. УС от 10.04.2017г., в сила от 01.05.2017г., изм. УС от 07.03.2019 г. в сила от 08.03.2019 г.)