

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

І. 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 корпоративни клиенти (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 корпоративни клиенти (Тарифата) и Бюлетин за лихвите, начислявани от Общинска банка АД по сделки с корпоративни клиенти (Бюлетинът), с които не се прилагат изцяло изискванията на Глава Четвърта и на чл. 68, ал.1; чл. 78; чл. 80; чл. 82, ал. 2 и 3; чл. 85; чл. 91; чл. 92; чл. 93, ал. 1 от Глава Пета от Закона за платежните услуги и платежните системи. При противоречие между Договора и Общите условия, предимство има уговореното в Договора.
5. 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 в страната, чрез търговско или друго представителство) - което местно или чуждестранно лице е нефинансово предприятие и организация, финансово предприятие или бюджетна организация.

Изменения на общите условия

6. Банката има право едностранно да променя Общите условия. Промените влизат в сила от датата, посочена в съответното решение за промяна. За променените Общи условия Банката уведомява Клиента по реда на т. 7. Ако Клиентът не е съгласен с новите условия, може да прекрати договора за срочен депозит, като за периода от промяната до датата на прекратяване на договора се прилагат новите условия.
7. Всички изменения и допълнения на Общите условия, разгласени публично чрез поставяне на съобщения в паричните салони или в интернет страницата на Банката на адрес www.municipalbank.bg се считат автоматично приложими спрямо депозита, за което Банката не е длъжна изрично да уведомява Клиента.

Откриване на депозити

8. Депозитна сметка по реда на тези Общи условия се открива въз основа на писмено Искане за откриване на банкова сметка на корпоративен клиент по образец на Банката, представено от Клиента, действащ чрез законните си представители или чрез техен пълномощник, ако същият представи пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощителя, от което недвусмислено могат да бъдат установени правата на упълномощеното лице.
9. Преди Банката да встъпи в делови отношения с Корпоративен клиент тя идентифицира него, законните представители или пълномощници, както и действителните собственици, съгласно приложимото законодателство. Банката има право да провери верността на представените ѝ документи чрез използване на данни, документи и информация от независими източници.
10. Клиент, който желае да открие срочен депозит, но няма открити други сметки в Банката, представя Искане за откриване на банкова сметка, както и следните документи:
 - 10.1. Документ, удостоверяващ регистрация на Клиента:
 - за лицата, вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ), воден от Агенцията по вписванията - Единен идентификационен код (ЕИК);
 - за лицата, които не подлежат на регистрация в ТРРЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията или не са извършили пререгистрация в този регистър, в случаите, когато подлежат на такава, представят заверено копие или препис от учредителния акт и актуално удостоверение за регистрация (актуално състояние) от регистъра, в който подлежат на вписване и са вписани, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Клиента и техните лични данни по документ за самоличност, код по БУЛСТАТ;

- 10.2. Копие от актуален устав/дружествен договор/учредителен акт/друг учредителен документ на Клиента, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото на Клиента. Копието трябва да бъде заверено с оригиналните подписи на лицата, които го представляват. Юридическо лице, създадено с нормативен или административен акт представя копие от нормативния или административния акт, с който е създадено;
- 10.3. Заверени копия на официални документи за самоличност на действителните собственици на Клиента и на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по сметката;
- 10.4. Пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа/ите на упълномощителя/ите, ако има такова, с което лицето/лицата, което/които управлява/т и представлява/т Клиента, оправомощава/т друго лице/лица да открие/ят и/или да се разпорежда/т с наличностите по сметката от името на Клиента или оригинал на пълномощно за получаване на пари в брой от банкова сметка, по образец на Банката. При представяне на пълномощно по образец на Банката, подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на оторизиран служител на Банката или да бъде удостоверен нотариално.
- 10.5. Актът, с който са оправомощени лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката, заверено с оригиналните подписи на лицата, които представляват Клиента и на служителя на Банката, на който е представен оригиналът за сравнение;
- 10.6. Оригинали на спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по сметката от името на Клиента, по образец на Банката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално удостоверени;
- 10.7. Копия от разрешения, лицензи и удостоверения за извършване на дейност, заверени с подписа на представляващия, в случай че дейността на Клиента подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране по ред, определен със закон, и Клиентът извършва сделки и операции във връзка с тази дейност;
- 10.8. Юридическо лице, което не е регистрирано в Република България или дружество, което не е юридическо лице и е регистрирано в чужбина, представя документи, удостоверяващи надлежното му учредяване и съществуване, както и всички аналогични на посочените по-горе документи, като се отчитат изискванията на приложимото право;
- 10.9. Надлежно попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или други документи, предвидени в приложим нормативен акт, подписани от надлежно оправомощени за това лица, с цел прилагане на мерките за комплексна проверка в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за неговото прилагане и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ), вкл. декларация по чл. 142, ал. 1 от ДОПК;
- 10.10. При първоначална регистрация в Банката на Клиент, който желае да открие срочен депозит, Банката може да изисква допълнителна информация и документи от Клиента, с оглед спазване на изискванията на ЗМИП и останалото приложимо законодателство, включително но не само, свързани с изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние (когато е приложимо) на Клиента, като Клиентът е длъжен да предоставя поисканата информация и документи.
11. Всички официални документи, съставени и издадени в чужбина на чужд език, се приемат от Банката ако:
- 11.1. 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
- 11.2. 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
- 11.3. 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 трета държава.
12. Когато между Република България и държава, ратифицирала Хагската конвенция, съществува договор за правна помощ, се прилага редът, определен от Конвенцията единствено при условие, че предвидените в договора формални процедури са по-строги от формалните процедури, предвидени в конвенцията.
13. Банката може по своя преценка да откаже сключване на договор и откриване на сметка, като не е длъжна да мотивира отказа си.
14. При откриване на срочен депозит на Клиент, който е регистриран вече в Банката, към Искането за откриване на банкова сметка се представят и:
- 14.1. документи, удостоверяващи промени в предоставените данни;

14.2. пълномощно, отговарящо на изискванията по т. 18 – в случай, че законния/те представител/и на Клиента упълномощава/т друго лице да открие/ят и/или да се разпорежда/т с наличностите по сметката от името на Клиента;

14.3. Оригинали на спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по сметката от името на Клиента, по образец на Банката или в друг приемлив за Банката вид. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално удостоверени;

15. С оглед правото на Банката да изисква други необходими документи и информация във връзка с последваща (регулярна) идентификация на действителния/те му/им собственик/ци, както и във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на депозитната сметка на Клиента, Банката може да поиска предоставянето на определени по нейна преценка допълнителни документи и информация.

16. 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.

17. 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 сметка във валутата на депозита, открита в Банката. Внесената/преведена сума следва да бъде в размер не по-малък от предвидената минимална изискуема наличност за съответния вид депозит.

Изисквания за приемане и извършване на действия с пълномощни

18. Пълномощник извършва действия и операции след представянето пред Банката на оригинал на пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощителя съобразно изискванията на Банката.

18.1. Оригинален пълномощно, което е предназначено само за действия пред „Общинска банка“ АД, остава в Банката.

18.2. Пълномощно, заверено в чужбина, преди представянето му пред Банката следва да бъде легализирано, съответно заверено с апостил и с нотариално удостоверен превод на български език.

19. Банката взема решение дали ще приеме дадено пълномощно след извършване на необходимите, по нейна преценка, проверки за неговата автентичност.

20. Банката допуска извършването на действия на основание представено пълномощно само в случай, че правата на пълномощника за извършване на тези действия са ясно, еднозначно и конкретно посочени в пълномощното. Ако пълномощното съдържа сложни хипотези, лимити на суми или др. специфични ограничения или изисквания на Клиента, Банката може да откаже обслужване.

21. Оттеглянето на пълномощно може да бъде извършено лично от Клиента във всеки филиал/бизнес център на Банката – чрез изрично писмено изявление.

22. Клиентът е длъжен да информира Банката в писмен вид за всяко оттегляне на пълномощно незабавно след извършване на оттеглянето.

23. Явяването на нов пълномощник в Банката не прекратява пълномощията на предишни пълномощници.

24. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени други операции или действия от името на Клиента въз основа на пълномощно, ако не е била уведомена за оттеглянето или в случай, че е била уведомена след извършването на действията/операциите.

Видове договори за срочен депозит

25. 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.

26. Видът на сметката се уговарят изрично между Клиента и Банката с Договора.

Отдалечен достъп до депозитната сметка

27. Банката осигурява отдалечен достъп до открита депозитна сметка чрез системата за онлайн банкиране/мобилно банкиране при условията на отделно сключен договор.

II. УСЛОВИЯ НА СРОЧНИТЕ ДЕПОЗИТИ

Срок на договора за депозит

28. 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.

29.1. За депозити със срок, определен в месеци, денят на падежа е числото, съвпадащо като число с деня, в който е открит. В случай, че последният месец от срока няма такова число, за дата 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.

29.2. За депозити със срок, определен в дни, падежът е денят, следващ изтичането на реалния брой дни, за които е сключен договорът.

30. 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.

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

31.1. Ако Клиентът се разпореди на падежа изцяло със средства по депозита;

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

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

Олихвяване и ред за изплащане на лихвата

33. 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).

34. Банката не може да намалява едностранно лихвените проценти по срочните депозити до изтичане на договорения срок.

35. За сумите по открит срочен депозит определен в месеци, 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-ият 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.

36. За сумите по срочни депозити със срок определен в дни (под един месец), Банката начислява лихва за всеки лихвен период на годишна база 365/365 дни, а в случай, че календарната година е високосна – 366/366 дни.

37. 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.

38. 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.

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

39.2. 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.

39.3. В случаите на т. 39.2, Банката събира такса съгласно условията на Тарифата. Таксата се удържа служебно от начислената лихва, а при недостатъчност – от депозирания сума, за което Клиентът дава своето съгласие с подписване на договора.

40. 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.

Довнасяне на суми по депозита

41. Клиентът или друго лице може да внася допълнителни суми по открития срочен депозит преди изтичане на срока на договора или на датата на падежа във всички филиали/бизнес центрове на Банката.

42. При довносяне на суми по открит срочен депозит, Банката начислява договорената лихва върху наличната сума, от датата на довносянето до падежа.

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

Платежни операции по депозитната сметка

44. По открита депозитна сметка могат да се извършват отделни еднократни платежни операции, както следва:

44.1. внасяне или теглене на суми в брой;

44.2. получаване на междубанкови и вътрешнобанкови кредитни преводи по сметката;

44.3. нареждане на кредитни преводи от депозитната сметка към сметка, открита в Банката.

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

Превалутуиране

46. 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 евро, 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

47. Клиентът може да се разпорежда със средствата по депозита във всички филиали/бизнес центрове на Банката.

48. 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.

49.1. 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.

49.2. При разпореждане с част от средствата по срочен депозит преди датата на 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, като по депозита се прилага лихвен процент, който е приложим към датата на сключване на новия договор за депозити с такъв срок, съгласно Бюлетина за лихвите;

б) открива се нова депозитна сметка, съответно се закрива текущата, при промяна в срочността или вида на продукта на депозита.

50. 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 еурова равностойност, по курс „купува“ на Банката, към момента на осчетоводяване на операцията.

50.1. 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. 10.10 в исканият от Банката срок.

50. 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.

50.3. Банката има право незабавно да блокира депозитната сметка за разпоредителни операции – нареждане и получаване на плащания, когато Клиент/действителен собственик на Клиент, неговият законен представител или пълномощник, или свързано с операцията по сметката лице е обект на национални или международни санкции/забрани/ограничения, както и в случай, че Банката не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП.

Такси и комисиони

51.1. 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).

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

52. 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 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.

Прекратяване на договор за срочен депозит

53. Договор за срочен депозит се прекратява:

53.1. С изтичане на срока, в случаите по т. 31;

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

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

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

53.5. При принудително изпълнение със средства от депозита;

53.6. При служебно събиране на вземания на Банката;

53.7. 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;

Приложение № 7 към Вътрешни правила за откриване и водене на банкови сметки на корпоративни клиенти

53.8. По искане на Банката - едностранно и без предизвестие, считано от деня, следващ деня на уведомяване на Клиента, когато Банката установи, че Клиентът, неговият действителен собственик, законен представител или пълномощник, както и свързано/и с операциите по сметката лице/а е/са включен/и в национални или международни списъци на лица, спрямо които се прилагат санкции/забрани/ограничения.

53.9. 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.

53.10. По искане на Банката, едностранно, без да дължи предизвестие, когато Клиентът, неговият действителен собственик, законен представител или пълномощник, както и свързано с операции по сметката лице, е/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.

54.1. В случаите по т. 53.4, 53.7, 53.8, 53.9 и 53.10, 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.

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

54.3. 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.

III. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Кореспонденция

55. 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.

56. 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 по пощата с писмо с обратна разписка до последния, обявен от него пред Банката адрес. 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

57. Наличностите и операциите по сметки са банкова тайна, а сведения за тях се дават само на Клиента и/или упълномощени от него лица по съответния законов ред, както и на компетентните органи при спазване на законовата процедура.

58. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по депозитните си сметки, както и да не създава по друг начин предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

Лични данни

59. 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/бизнес центровете на Банката и е публикувана на интернет страницата ѝ на адрес www.municipalbank.bg.

Разглеждане на жалба

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

60.2. Информация 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

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

Приложение № 7 към Вътрешни правила за откриване и водене на банкови сметки на корпоративни клиенти

- 61.2. 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 100 000 (сто хиляди) евро.
- 61.3. Гаранция в размер до 125 000 (сто двадесет и пет хиляди) евро 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 застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.
- 61.4. Банковите сметки/авоари по т. 61.3 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един Клиент по т. 61.2 в рамките на посочения срок по т. 61.3.
- 61.5. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:
- а) други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
 - б) финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
 - в) застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането;
 - г) пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
 - д) инвестиционни посредници;
 - е) колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
 - ж) бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
 - з) Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.
- 61.6. 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 по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, установени с влязла в сила присъда.
- 61.7. 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.
- 61.8. 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 10 (десет) евро.
- 61.9. 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

- 62.1. Банката извършва принудително разпореждане със средства по банкови сметки, когато приема и изпълнява нареждания за заповри по тях, при спазване разпоредбите на действащото законодателство.
- 62.2. 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

63. За неуредените въпроси в Договора и настоящите Общи условия, се прилагат приложимите нормативни актове от действащото българско законодателство.
64. 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.
65. Ако някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от Общите условия.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- § 1. От датата на влизане в сила на настоящите Общи условия се отменят Общи условия по договор за срочни депозити на корпоративни клиенти на Общинска банка АД.
- § 2. Настоящите Общи условия по Договор за срочен депозит на корпоративни клиенти са приети от УС на Общинска банка АД на 01.12.2022 г. и влизат в сила от 01.01.2023 г. ; изм. и доп. от УС на 01.08.2023 г., в сила от 10.08.2023 г.; изм. и доп. от УС на 25.11.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.