

Общи условия на Българо-американска кредитна банка АД по договори за депозити

приети с решение на Управителния съвет от 20.02.2009г.

и изменени съгласно решения на Управителния съвет от 24.09.2009г., от 03.01.2011г., от 01.03.2011г. и от 08.03.2012г.

1. Видове депозити

1.1. Българо-американска кредитна банка АД (Банката) приема на депозит от Депозанта парични средства в лева, евро и щатски долари, като за целта Банката открива на Депозанта депозитна сметка. Сметката се открива след попълване и представяне на изискуемите от Банката и закона документи, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. за условията и реда изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и др.

1.2. По искане на Депозанта Банката открива депозита в размер, при лихвен процент, за срок и при условия, посочени в депозитния документ.

2. Минимална сума на депозита

2.1. Минималната сума за откриване на депозита е определена в Лихвения Бюлетин на Банката.

3. Лихвени условия

3.1. Сумата по депозита се олихвява с лихвен процент, определен и обявен в Лихвения Бюлетин на Банката, освен ако не е предвидено друго в нарочен писмен договор между Банката и Депозанта. Лихвеният процент е фиксиран.

3.2. При депозит за сума над размера, определен в Лихвения Бюлетин на Банката, Депозантът може да договори с Банката лихвен процент, както и други условия (срок, период на олихвяване и други), различни от обявените в Лихвения Бюлетин.

3.3. (Отменена по решение на УС от 01.03.2011г., в сила от 01.04.2011г.)

3.4. Лихвата по депозита се изчислява на база 30 лихводни за месец и 360 дни за година, освен ако в писмен договор между Банката и Депозанта не е предвидено друго.

3.5. Лихвата по депозита е платима на падежа на депозита и се натрупва върху главницата на депозита. По искане на Депозанта, начислената лихва може да се отнесе по посочена от него разплащателна или друга сметка в Банката. По взаимно съгласие между Банката и Депозанта може да се договори и периодично изплащане на лихвата, в рамките на срока на договорения депозит.

3.6. При предсрочно прекратяване на депозита, при извършване на операции не на падеж (теглени, внасяне) или при други случаи на нарушаване на условията на депозита, Банката олихвява депозита с лихвен процент, равен на този по разплащателните сметки за съответната валута за действителния брой дни, освен ако не е предвидено друго в отделен писмен договор между Банката и Депозанта.

3.7. Банката запазва правото си да променя лихвените проценти по депозитите. Измененията влизат в сила от деня на приемането им от компетентния орган на Банката, а новите лихвени проценти се прилагат спрямо съществуващ депозит от датата на първия падеж, следващ датата, на която промяната влиза в сила. Банката обявява новите лихвени проценти по депозити на видно място в офисите за обслужване на клиенти и на интернет страницата си.

4. Подновяване на депозит. Предсрочно прекратяване.

4.1. В случай, че до падежа на депозита, Депозантът не представи на Банката писмено нареждане за прекратяване или промяна, Банката автоматично подновява депозита за първоначално уговорения срок, като прилага лихвения процент за съответния вид депозит, валиден към датата на подновяване, освен ако не е предвидено друго в отделен писмен договор между Банката и Депозанта.

4.2. Депозитът може да бъде изцяло или частично изтеглен преди падежа по взаимно съгласие между страните, но всяко теглене на цялата или част от депозираната сума преди датата на падежа се счита за нарушаване на условията по депозита и се прилага съответно чл.3.6. по-горе. В договора между Банката и Депозанта може да се предвиди минимален срок за предизвестие при предсрочно теглене на средства по депозита.

4.3. Ако датата на падежа е неработен ден, Депозантът се разпорежда със средствата по депозита на първия следващ работен ден.

5. Такси и комисиони

5.1. Банката открива депозити без такси и комисиони.

5.2. На падежа на депозита, касовите операции са без комисиона. За плащания от депозита по банков път в друга банка, Банката прилага стандартните такси и комисиони съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката.

5.3. При операции с депозита не на падеж, Банката прилага стандартните такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката.

5.4. За теглене в брой на суми от 5,000 BGN до 200,000 BGN се изисква 1-дневна предварителна писмена заявка, а за по-големи суми – 2 дневно предизвестие. За теглене в брой на суми от 5,000 EUR/USD до 100,000 EUR/USD се изисква 1-дневна предварителна писмена заявка, а за по-големи суми – 2 дневно предизвестие.

6. Гарантиране на влоговете

6.1. Изплащането на паричните средства по депозит в Банката, открит при лихвените условия, обявени в действащия Лихвен Бюлетин на Банката, които Банката публично предлага на вложителите си, е гарантирано от Фонда за гарантиране на влоговете в банките /ФГВБ/ съгласно реда и условията на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. ФГВБ гарантира влоговете в Банката на български и чуждестранни физически и юридически лица, в лева и чуждестранна валута, в размера и при условията, посочени по-долу и определени в закона и изплаща на вложителите гарантираната сума по влоговете в случаите, когато БНБ е отнела издадената лицензия за банкова дейност на Банката.

6.2. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице (физическо или юридическо) в Банката, независимо от броя и размера им, до 196,000 /сто деветдесет и шест хиляди/ лева, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадената лицензия за банкова дейност на Банката.

6.3. ФГВБ пристъпва към изплащане на гарантираните размери, когато БНБ е отнела лиценза за банкова дейност на съответната банка. Гарантираните суми по влоговете се изплащат от ФГВБ в национална валута. При влог в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. Плащането се извършва посредством банка, определена от Управителния съвет на ФГВБ, и започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка, като при наличие на изключителни обстоятелства ФГВБ може да удължи този срок с не повече от 10 работни дни.

6.4. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на: 1/ лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които Банката прилага към своите вложителите; 2/ лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5% от гласовете в Общото събрание на акционерите на Банката; 3/ членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката, прокуристите и членовете на органите за вътрешен контрол на Банката; 4/ физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния финансов отчет на Банката; 5/ съпрузите и роднините по права и по сребрена линия до втора степен включително на лицата по предходните т. 2/, 3/ и 4/; 6/ банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 7/ финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 8/ застрахователите; 9/ пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване; 10/ инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 11/ инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; 12/ държавата и на държавните институции; 13/ общините; 14/ Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането; 15/ влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда; 16/ лица, придобили право по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога след вземане на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка; 17/ всички останали случаи, посочени в ЗГВБ;

6.5. Случаите, когато вложителят има задължения към Банката, от размера на гаранцията, определена по реда на чл. 4, ал. 1 и 2 от ЗГВБ, се приспада размерът на задълженията.

6.6. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване общия размер на влоговете му в Банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни.

6.7. При договор за влог в полза на трето лице право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът (бенефициентът), освен ако договорът предвижда друго. При повече от един бенефициент се прилагат правилата за съвместния влог.

7. Други

7.1. За депозитната сметка се прилагат Общите условия на Банката за предоставяне на платежни услуги и Общите условия за делова дейност на Банката.

7.2. Настоящите Общи условия на Банката по договори за депозити са изготвени на български и на английски език, като при противоречие е меродавен българският език.

7.3. Лихвеният Бюлетин и Тарифата за таксите и комисионите на Банката, представляват неразделна част от тези Общи условия по договори за депозити и се намират на разположение на Депозанта в офисите на Банката за обслужване на клиенти. Същите могат да бъдат едностранно изменяни от Банката, която довежда измененията до знанието на клиентите чрез обявяване на видно място в офисите за обслужване на клиенти и на интернет страницата си.