

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

1 Видове депозити

1.1 „Българо-американска кредитна банка“ АД (Банката) приема на депозит парични средства в лева, евро и щатски долари от местни и чуждестранни физически и юридически лица и еднолични търговци, като за целта Банката открива 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 18.04.2018г. 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, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и др.

1.2 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 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.

3.4 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.

3.5 При предсрочно прекратяване на депозита, при извършване на операции не на падеж (теглене, 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.

3.6 Банката си запазва правото 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.3.5. 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 над 5 000 валутни единици се изисква предварителна писмена заявка в срокове, определени в действащата към момента Тарифа на Банката.

6 Гарантиране на депозитите (влоговете).

6.1 Изплащането на паричните средства по депозити (влогове) в Банката е гарантирано от Фонда за гарантиране на влоговете в банките /ФГВБ/ съгласно 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 до размера и при условията, посочени по-долу в чл. 6.2. и 6.3.

6.2 ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по депозити (влогове) 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 /БНБ/ за отнемане на издаденият лиценз за банкова дейност на Банката или друг акт, посочен в чл. 6.4 (1) по-долу.

6.3 В размер до 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева за срок от три месеца, от момента в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога са гарантирани: (а) влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; (б) влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт; (в) влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда. Всички влогове по предходното изречение не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител в рамките на тримесечен срок от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога.

6.4 (1) ФГВБ изплаща задълженията на Банката към вложителите до гарантираните размери в случаите, когато: (а) БНБ с решение е отнела лиценза за банкова дейност на Банката; или (б) БНБ с решение е установила, че влоговете са неналични и че по нейна преценка Банката изглежда неспособна да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; или (в) съдебен орган е постановил акт, с който се препятства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.

(2) Гарантираните суми по депозитите (влоговете) се изплащат от ФГВБ в национална валута - български лева. При депозит (влог) в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на депозита (влога) по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. ФГВБ оповестява най-малко два работни дни преди започване изплащането на гарантираните суми в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница /www.dif.bg/ деня, от който вложителите на Банката могат да получават плащания от ФГВБ, както и банката/ите, чрез които ще се извършват тези плащания.

(3) Плащането се извършва посредством банка/и, определена/и от Управителния съвет на ФГВБ и започва не по-късно от 7 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка или датата на издаване на друг акт по ал.(1) по-горе. Срокът за изплащане на гарантираните суми може да бъде удължен при условията на чл. 20, ал. 6 и ал. 7 от ЗГВБ.

6.5 (1) Не се изплащат гарантираните размери на депозитите (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 /ЗКИ/; (в) застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса на застраховането /КЗ/; (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 компенсирание на инвеститорите, ФГВБ, Гаранционния фонд по чл. 518 от КЗ.

(2) Не се предоставя гаранция по депозити (влогове), възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на чл.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

(3) Не се изплащат депозити (влогове), чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от ЗМИП към датата на отнемане на лиценза на Банката.

(4) ФГВБ не гарантира изплащането на депозити (влогове) на лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал.2, т.2 и т. 3 от ЗКИ и след датата на отнемане на лиценза на Банката.

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

6.7 При договор за депозит (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.

6.8 Банката предоставя на вложителите Информационен бюлетин за вложителите преди откриване на депозита (влога). Приложимият текст на Информационен бюлетин за вложителите се предоставя от Банката на български и английски език на хартиен носител на гишетата на Банката, на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) или чрез „BACB Plus“ по начин, който позволява съхраняването и възпроизвеждането му.

7 ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ (нов по Решение на УС от 17.05.2018 г. в сила от 25.05.2018г.)

7.1 Банката обработва и съхранява лични данни на Депозанта в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета 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 („Общ регламент за защита на личните данни“). Подробна информация за данните, които идентифицират БАКБ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на БАКБ АД; категориите получатели на лични данни; срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на БАКБ АД, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на клиентите, се съдържа в Политиката за защита на личните данни в БАКБ АД и в Уведомление до клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД относно защита на личните данни (Privacy notice), които са налични и оповестени на www.bacb.bg и в офисите на БАКБ АД.

7.2 С подписване на договора и настоящите Общи условия Депозантът декларира, че: а) е уведомен относно защитата на личните данни в „Българо-американска кредитна банка“ АД, включително и чрез предоставения достъп до Уведомлението (Privacy notice) на www.bacb.bg и в офисите на БАКБ АД; б) предоставя доброволно личните си данни във връзка със сключването на договора по тези Общи условия, упражняването на правата и изпълнението на задълженията по Договора и Общите условия и с оглед пълното изплащане/събиране на всички вземания на Банката;

8 Други

8.1 (Изм. с решение на УС от 28.06.2018 г. в сила от 06.09.2018 г.) Платежните операции по депозитната сметка не са предмет на рамков договор по смисъла на ЗПУПС и за тях е приложима Предварителната информация за еднократни платежни операции, налична на интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) и в офисите на Банката.

8.2 Настоящите Общи условия на Банката по договори за депозити са изготвени и приети от Управителния съвет на български език. За улеснение на депозантите Банката предоставя превод на английски език, като при противоречие между текстовете на български и английски език, водещ и меродавен е българският език.

8.3 (Изм. с решение на УС от 28.06.2018 г. в сила от 06.09.2018 г.) Лихвеният Бюлетин и Тарифата за таксите и комисионите на Банката, представляват неразделна част от тези Общи условия и се намират на разположение на Депозанта в офисите на Банката за обслужване на клиенти и на интернет страницата на Банката (www.bacb.bg). Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите Общи условия, като промените влизат в сила от датата, определена в решението на компетентния орган на Банката. Банката уведомява Депозантите за промени в Общите условия чрез обявяването им на видно място в офисите за обслужване на клиенти и на интернет страницата си.

8.4 Настоящите Общи условия са приети с решение на Управителния съвет от 20.02.2009г. и изменени съгласно решения на Управителния съвет от 24.09.2009 г., 03.01.2011 г., 01.03.2011 г., 08.03.2012 г., 17.09.2015г., 17.03.2016г. и в сила от 23.03.2016г., 15.12.2016 г., в сила от 15.12.2016 г., от 17.05.2018 г., в сила от 25.05.2018 г., от 28.06.2018 г. в сила от 06.09.2018 г.