



## Общи условия по договори за депозити

### 1 Видове депозити

**1.1** „Българо-американска кредитна банка“ АД (Банката или БАКБ) приема на депозит от местни и чуждестранни физически и юридически лица и еднолични търговци парични средства във валутите, описани в Лихвения бюлетин на Банката. 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 (ЗМИП), Правилника за прилагане на ЗМИП, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТ) и др.

**1.2** БАКБ открива депозита в размер, при лихвен процент, за срок и при условия, посочени в депозитния документ.

### 2 Сключване на договори за депозит

(1) Общите условия по договори за депозит и свързаните с тях документи могат да се подписват от Банката и Депозанта/упълномощен с нотариално заверено пълномощно представител/ като електронни документи по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Подписването с електронни средства се осъществява след идентифицирането на подписващия присъствено от служител в офис на Банката.

В отношенията между Банката и Депозанта, следните средства за подписване на електронни документи са равностойни на саморъчен обвързващ страните подпис: (а) Квалифициран електронен подпис (КЕП), издаден от квалифициран доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Регламент (ЕК) 910/2014 за електронна идентификация и удостоверителни услуги (eIDAS); (б) съвършен сертификат, който е усъвършенстван електронен подпис по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014, които са усъвършенстван електронен подпис или електронен подпис по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014.

(2) Електронните изявления/документи, подписани от Банката и/или Депозанта с гореизброените електронни средства за подписване представляват валидни и обвързващи документи, с положен от съответната страна саморъчен подпис, по смисъла на ЗЕДЕУУ.

(3) За Депозантите, подписали документи с еднократен КЕП, издаден от квалифициран доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Регламент (ЕК) 910/2014, Банката предоставя възможност за саморегистрация в приложенията за дистанционно банкиране, където Депозантът получава достъп на дълготраен носител до електронно подписаните документи.

### 3 Минимална сума на депозита

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

### 4 Лихвени условия

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

**4.2** При депозит за сума над размера, определен в Лихвения Бюлетин на БАКБ, Депозантът следва да договори с Банката лихвен процент, приложим за конкретния депозит. Условия по депозита, различни от обявените в Лихвения Бюлетин, може да бъдат договорени и за други параметри (срок, период на олихвяване и други).

**4.3** 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.

**4.4** 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 сметка в Банката. Сметката следва да бъде във валутата на депозита и на същия депозант. По взаимно съгласие между

Банката и Депозанта може да се договори и периодично изплащане на лихвата, в рамките на срока на договорения депозит.

**4.5** 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.

**4.6** Банката си запазва правото да променя лихвените проценти по депозитите. Измененията влизат в сила от деня, определен в решението за 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.

## **5 Подновяване на депозит. Предсрочно прекратяване.**

**5.1** 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.

**5.2** В случай че Банката преустанови да предлага Стандартен депозит, при изтичане на срока на конкретен депозит, Банката служебно прехвърля наличната сума от депозита по разплащателна сметка на Депозанта в същата валута и закрива депозитната сметка. В случай, че Депозантът няма активна разплащателна сметка във валутата на депозита, Банката трансформира депозита в 1-месечен Стандартен депозит при лихвен процент, обявен в Лихвения бюлетин на Банката.

**5.3** Депозитът може да бъде изцяло или частично изтеглен преди падежа по взаимно съгласие между страните, но всяко теглене на цялата или част от депозитаната сума преди датата на падежа се счита за нарушаване на условията по депозита и се прилага съответно чл.4.5. по-горе. В договора между Банката и Депозанта може да се предвиди минимален срок за предизвестие при предсрочно нарушаване на условията по депозита.

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

## **6 Такси и комисиони**

**6.1** Банката открива депозити без такси и комисиони.

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

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

**6.4** За теглене в брой над определена в Тарифата на Банката сума се изисква предварителна писмена заявка в срокове, определени в действащата към момента Тарифа на Банката.

## **7 Гарантиране на депозитите (влоговете)**

**7.1** 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 евро и чуждестранна валута до размера и при условията, посочени по-долу в чл. 7.2. и 7.3.

**7.2** ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по депозити (влогове) на едно лице (физическо или юридическо) в Банката независимо от броя и размера им до 100,000 (сто хиляди) евро, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на Българската народна банка (БНБ) за отнемане на издадения лиценз за банкова дейност на Банката или друг акт, посочен в чл.7.4 (1) по-долу.

**7.3** В размер до 125 000 (сто двадесет и пет хиляди) евро 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.

**7.4** (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 препяства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.

(2) Гарантираните суми по депозитите (влоговете) се изплащат от ФГВБ в национална валута - евро. При депозит (влог) в чуждестранна валута на вложителя се изплаща равностойността в евро 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.

**7.5** (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) пенсионно-осигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания; (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, 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 по смисъла на чл.2 от ЗМИП или финансиране на тероризъм по смисъла на ЗМФТ, установени с влязла в сила присъда.

(3) Не се изплащат депозити (влогове), чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V 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 след датата на отнемане на лиценза на Банката.

(5) Не се изплащат суми по сметки, по които не е имало разпоредителни действия през последните 24 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 евро.

**7.6** 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.

**7.7** 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.

**7.8** 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.bacsb.bg) или чрез приложенията за дистанционно банкиране по начин, който позволява съхраняването и възпроизвеждането му.

## **8 ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ**

**8.1** 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 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; 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, 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 и в Уведомление до клиентите на БАКБ относно защита на личните данни (Privacy notice), които са налични и оповестени на [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg) и в офисите на БАКБ.

**8.2** С подписване на договора и настоящите Общи условия Депозантът декларира, че: а) е уведомен относно защитата на личните данни в БАКБ, включително и чрез предоставения достъп до Уведомлението (Privacy notice) на [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg) и в офисите на БАКБ; 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.

## **9 Други**

**9.1** Настоящите Общи условия са изготвени 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.

**9.2** Лихвеният Бюлетин и Тарифата на Банката, представляват неразделна част от тези Общи условия и се намират на разположение на Депозанта в офисите и на интернет страницата на Банката ([www.bacb.bg](http://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 и на интернет страницата си.

**9.3** Настоящите Общи условия са приети с решение на Управителния съвет от 20.02.2009г. и изменени съгласно решения на УС 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., от 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., от 23.12.2021 г. в сила от 10.01.2022 г., от 27.04.2023г. в сила от 09.05.2023г, от 18.12.2025 г и в сила от 01.01.2026г., от 28.05.2026г и в сила от 09.06.2026г.