

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ

### ПРЕДМЕТ

**Чл. 1.** (1) Настоящите Общи условия уреждат отношенията между “Търговска банка Д” АД, със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. “Цар Освободител” № 8, регистрирана по ф.д. № 3936/1999 г. по описа на Софийски градски съд, вписана в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560, електронен адрес: www.dbank.bg, наричана тук по-долу за краткост “**БАНКАТА**” и местните и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, наричани по-долу за краткост “**КЛИЕНТ**” или “**ТИТУЛЯР**”, възникващи при откриването, обслужването и закриването на банкова (платежна) сметка в банката.

(2) Тези Общи условия представляват неразделна част от Рамков договор за предоставяне на платежни услуги от “**ТЪРГОВСКА БАНКА Д**” АД, както и от всеки сключен от банката договор, препрещаш към настоящите Общи условия. В случаите, в които в договор за конкретна платежна сметка е предвидено нещо различно от установеното в тези Общи условия, се прилагат разпоредбите на конкретния договор.

### ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

**Чл. 2.** Банката открива и води банкови /платежни/ сметки в национална и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци при спазване разпоредбите на Наредба № 3 от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти на БНБ, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и останалите относими нормативни актове, в съответствие с настоящите Общи условия, конкретния договор за банкова сметка и Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги.

**Чл. 3.** (1) Наличностите по сметките се олихвяват с годишни лихвени проценти, определени от банката в зависимост от вида на сметката и условията за воденето ѝ, които са обявени в Лихвения бюлетин на „Търговска банка Д” АД и Тарифата за лихвите по разплащателни, депозитни и други сметки в национална и чуждестранна валута.

(2) Размерът на приложимия лихвен процент и периодите на лихвените плащания се посочват в конкретния договор, респ. в допълнителните споразумения към него, които се сключват между банката и клиента.

**Чл. 4.** (1) Лихвата се начислява ежедневно, дължи се и се изплаща от банката в края на всеки лихвен период, по друг начин уговорен в договора, в зависимост от вида на сметката, или при закриване на сметката. Когато е приложимо съгласно нормативните разпоредби, банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък.

(2) Заплащаната от банката лихва се превежда по посочена от клиента друга сметка в банката, което изрично се уговаря между страните по договора за сметка.

(3) В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва е в различна валута, банката превалутира сумата на превежданата лихва, като прилага официално обявения си обменен курс „купува и продава” за съответните валути в деня на операцията.

**Чл. 5.** (1) Банката начислява лихва по сметката считано от датата на захранване на сметката със сума, не по-малка от изискуемата от банката минимална сума за откриване на съответния вид сметка, съгласно Лихвения бюлетин на банката. Наличностите по сметката, които са под изискуемия от банката минимум, не се олихвяват.



(2) Лихвата се изчислява във валутни единици във валутата, в която се води сметката. Базата за начисляване на лихвата е 360/360, съгласно която месецът се счита за 30 дни, а годината за 360 дни или друга, изрично договорена с клиента в конкретния договор.

### **ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА**

**Чл. 6.** (1) Банкова сметка се открива от клиента чрез законните му представители или чрез надлежно упълномощени от тях лица, след представяне на попълнено и подписано Искане за откриване на банкова сметка /по образец на банката/. Към искането се прилагат следните документи:

#### **1. За местни юридически лица и еднолични търговци:**

1.1. Единен идентификационен код, респ. копие на удостоверението за регистрация по БУЛСТАТ;

1.2. Копие на актуалния учредителен акт, респ. дружествен договор или устав на лицето, на което се открива сметка;

1.3. Копие от акта, с който юридическото лице е вписано в съответния регистър и удостоверение за актуално състояние на вписаните за лицето обстоятелства, издадено от компетентния орган на съответния регистър;

1.4. Документ за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката (От документа за самоличност се сема копие, което банката съхранява съгласно изискванията на чл. 8 от Закона за мерките срещу изпирането на пари);

1.5. Пълномощно, ако има такова, с което лицето, което управлява и представлява титуляря на сметката оправомощава друго лице да се разпорежда с наличността по сметката от името на титуляря. Подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на оправомощен служител на банката, или да бъде заверен нотариално;

1.6. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

1.7. Разрешения и лицензии за извършване на дейност, в случай че дейността, осъществявана от клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим.

#### **2. За чуждестранни юридически лица:**

2.1. Документи, удостоверяващи регистрацията на лицето, издадени от съответния регистър според националното законодателство, от които могат да се съберат данни за наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление, адрес за кореспонденция, предмет на дейност или цел, срок на съществуване, органи на управление и представителство, вид и състав на колективния орган на управление, основно място на търговска дейност на чуждестранното юридическо лице;

2.2. Актуалния учредителен акт, респ. устав или дружествен договор на юридическото лице;

2.3. Документ за актуално състояние на вписаните обстоятелства за чуждестранното юридическо лице, издаден от компетентния орган според националното му законодателство;

2.4. Клиентите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице (по смисъла Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари);

2.5. Пълномощно (ако има такова), подписано от лице, което има право да управлява и представлява чуждестранното юридическо лице, в което се посочват имената на лицата, които имат право да се разпореждат със сметката, с посочване на предоставените им права. Пълномощното следва да е заверено от български нотариус, от български консулски представител в чужбина или от правоспособен чуждестранен нотариус.



2.6. Спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

2.7. Документ за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката (От документа за самоличност се сема копие, което банката съхранява съгласно изискванията на чл. 8 от Закона за мерките срещу изпирането на пари).

**3. За откриване на ликвидационна сметка се прилагат следните документи:**

3.1. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта;

3.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатор, заверен от органа, който го е назначил;

3.3. Спесимен от подписа на ликвидатора. Подписът на това лице трябва да е положен в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да е заверен нотариално.

**4. За откриване на особена сметка /за съхранение на пари на лице, за което е открито производство по несъстоятелност/ се прилагат следните документи:**

4.1. Копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

4.2. Спесимен от подписа на синдика. Подписът на синдика трябва да е положен в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да е заверен нотариално.

**5. За откриване на сметка на разпоредител с бюджетни средства бюджетните организации представят:**

5.1. Копие от акта за учредяване /закон, постановление, заповед/;

5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства;

5.3. Уведомително писмо от разпоредителя с бюджетни средства, искащ откриване на сметка, съдържащо код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

5.4. Заповед за назначаване/трудова договор на управляващия и представляващия разпоредителя с бюджетни средства или писмо, цитиращо заповедта, респ. трудовия договор.

(2) При откриване на сметки със специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

(3) Банката си запазва правото да поиска, по своя преценка, и други документи.

**Чл. 7.** (1) Документи, издадени в друга държава се представят в банката допълнително оформени по определен начин, в зависимост от това, дали съответната държава е страна по Хагската конвенция (Конвенцията за премахване изискването за легализация на чуждестранни публични актове), дали между нея и Република България има влязъл в сила и все още действа Договор за правна помощ или тази държава не попада в нито една от първите две групи държави.

(2) Всички документи, издадени в чужда държава - страна по Хагската конвенция, следва да бъдат оформени с апостил. Документите, оформени с апостил, трябва да бъдат преведени на български език по един от двата начина: от конулски или дипломатически служител в държавата по произход на документа или от оторизирана от Министерството на външните работи на Република България Агенция за преводи. Преводът на документа трябва да бъде заверен в Министерството на външните работи на Република България.

(3) Документите, издадени в държавите, с които Република България има подписани двустранни договори за правна помощ, в които са залегнали текстове за освобождаване на документите от легализация с апостил, следва да носят щемпел на оторизираното в договора ведомство. Така издаденият документ се признава на територията на Р. България, като е необходимо единствено да се преведе на български език и да се направи заверка на превода.

(4) В случай, че документите не притежават или не могат да бъдат снабдени с апостил, за да произведат действие на територията на Република България, те трябва да бъдат удостоверени (легализирани) съгласно общоприетата практика, както следва: изисква се документът да бъде заверен от Министерството на външните работи на издаващата държава. Щемпелът на Министерството на външните работи на чуждата държава следва да бъде удостоверен от българското дипломатическо или консулско представителство в тази държава.



**Чл. 8.** (1) Откриването на платежна сметка се извършва след подписване между страните на Рамков договор за предоставяне на платежни услуги.

(2) Задълженията на страните във връзка с банковата платежна сметка възникват след проверка на документите, необходими за откриване на сметката, сключване на индивидуален договор за банкова сметка и захранване на сметката с минимално изискуемата наличност, чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.

(3) При откриване на платежна сметка банката я обозначава с международен номер на платежна сметка (IBAN).

(4) Банката има право да откаже сключването на договор по ал. 1, без да обосновава причините за това.

### **ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ**

**Чл. 9.** Банката открива и обслужва сметка на юридическо лице и едноличен търговец при минимална първоначална вноска и минимално ежедневно поддържано салдо, определени в зависимост от конкретния вид банкова сметка в Тарифата за таксите и комисионите на банката, достъпна на електронен адрес: [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg), както и в офисите на банката.

**Чл. 10.** (1) Разпореждането със средствата по сметката се извършва от титуляря чрез законните му представители или чрез надлежно упълномощено лице, посочено в спесимена от подписите на лицата с разпоредителни права – неразделна част от Искането за откриване на сметка (по образец).

(2) Титулярят на сметка – местно юридическо лице или едноличен търговец има право да упълномощи трето лице да се разпорежда със средствата по сметката, като пълномощното следва да съдържа изрично и изчерпателно вида и обема на действията по сметката, дадени на пълномощника. В случаите на упълномощаване при открита набирателна, ликвидационна или особена сметка, пълномощното трябва да съдържа конкретно посочване на правата, които пълномощникът има право да извършва. Пълномощното се представя пред служителите на банката в оригинал и трябва да е заверено по един от следните начини:

1. от български нотариус на територията на Р. България;

2. от български дипломатически или консулски представител в чужбина;

3. от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава – страна по Конвенцията за премахване изискването за легализация на чуждестранни публични актове, или;

4. в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, в която пълномощното е заверено от правоспособен нотариус

(3) Титуляр – чуждестранно юридическо лице има право да упълномощи трето лице да се разпорежда със средствата по сметката като предостави на упълномощеното лице нотариално заверено пълномощно, отговарящо на изискванията, посочени в чл. 7 по-горе.

(4) Разпореждане със средствата, внесени по набирателна сметка, открита за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитал на юридическо лице се извършва след вписване на дружеството, съответно на обстоятелството за увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър.

(5) Титулярят на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващия го синдик само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощеното от синдика лице чрез изрично нотариално заверено пълномощно може да се разпорежда със средствата по сметката след представяне на изрично разрешение от окръжния съд/съда по несъстоятелността/, с което съдът разрешава на синдика да упълномощава трето лице със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.



**Чл. 11.** (1) Титулярят на сметката се задължава:

1. Да осигурява необходимите средства по сметката за поддържане на минимално салдо в съответствие с Лихвения бюлетин на банката;

2. Да осигурява необходимите средства по сметката за покриване на таксите и комисионите на банката за поддържането и обслужването на сметката, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите на „Търговска банка Д” АД.

3. Да заплаща всички предвидени в Тарифата и в конкретните договори такси, комисиони и други разноски във връзка с предоставянето на банкови услуги.

(2) В случай че по сметката не са осигурени необходимите средства, банката събира дължимите такси, комисиони и други разноски до размера на наличността по сметката. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по сметката, а при недостиг – от следващите постъпления.

**Чл.12.** Банката си запазва правото служебно:

1. Да събира изискуемите си вземания за откриване, обслужване и закриване на банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от наличността ѝ или от наличността по всяка друга сметка на клиента при нея;

2. Да задължава сметките на клиента при евентуални допълнителни разноски на други банки – кореспонденти, в резултат на извършени по нареждане на клиента операции по сметките;

3. Да дебитираща недължимо постъпили в резултат на грешка суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от наличностите по тях или от наличностите по всяка друга негова сметка при банката.

**Чл.13.** Банката извършва разплащания при спазване изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Валутния закон, Закон за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими норми на действащото законодателство.

**Чл.14.** При постъпване на нареждане за операция във валута, различна от валутата на сметката, банката прилага официално обявените курсове купува/продава към момента на операцията.

**Чл.15.** (1) Банката изпълнява от сметката на титуляря всяко постъпило при нея нареждане за касово или безналично плащане, което е допустимо по действащото законодателство и влиза в обхвата на предоставяните от нея услуги.

(2) На изпълнение подлежи всяко нареждане, съпроводено с изискуемите за изпълнението му документи и оформено с всички стандартни реквизити, подписано от лице с разпоредителни права по сметката, чийто подпис от външна страна съответства на положения пред служител на банката или депозиран в нотариално заверена форма спесимен, приложен по клиентското досие.

(3) Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпълнила по сметката на титуляря писмено наредена ѝ операция от лице, чийто подпис върху нареждането от външна страна съответства на спесимена на лицето с разпоредителни права по сметката и което лице въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да се разпорежда с наличностите по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания, които са неистински, остават за сметка на титуляря на сметката.

**Чл.16.** (1) Титулярят на сметката е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр или се отнасят до обслужването на сметката, като напр. промени в учредителния акт, промени в регистрацията и адреса на титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник,





прекръпяване на юридическото лице на титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.

(2) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по ал. 1, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирано се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по сметката, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена, преди банката да е била писмено уведомена за прекръпяването на пълномощията на лицето.

**Чл.17.** (1) Банката предоставя на титуляря информация за салдото и движенията по сметката му под формата на извлечение (отчет по сметка).

(2) Извлеченията се предават при поискване от страна на титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, в съответствие с посочения в Искането за откриване на сметката начин.

(3) Неоспорването в срок до 15 дни, считано от датата на връчване на извлечението от страна на титуляря на данните, съдържащи се в предаденото му извлечение по банковата му сметка, потвърждава верността им и съгласието на титуляря с тях, както и с всички действия, извършени по сметката от него и/или от трети лица.

(4) Банката издава и други справки, удостоверения, преписи, извлечения и други документи, с които се дават сведения за сметките по искане на титуляря или на надлежно упълномощено от него лице.

**Чл.18.** При постъпване на запорно съобщение срещу сметка на титуляря, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

### **ЗАКРИВАНЕ**

**Чл.19.** (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекръпяване на Рамковия договор, на основание на който тя е открита, при спазване изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Договорът за сметка може да бъде прекратен по всяко време и сметката закрыта по нареждане на законните представители на титуляря или упълномощени от него лица с писмено искане за закриване на банкова сметка и след погасяване на всички такси, комисиони и други разноси, дължими от титуляря, съгласно действащата Тарифа на банката.

(3) Набирателна сметка за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитала на юридическо лице се закрива след:

1. Вписване на дружеството, респ. обстоятелството по увеличаване на капитала в търговския регистър, удостоверено с документ; или
2. Прекръпяване на процедурата по регистрация, респ. увеличаване на капитала, удостоверено с надлежно подписан протокол от събрание на учредителите/съдружниците, респ. акционерите, съдържащо решение за прекръпяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето.

(4) Особена сметка се закрива след представяне в банката от страна на титуляря на:

1. Копие от решението на съответния съд по несъстоятелност, удостоверяващо заличаването на дружеството от търговския регистър; или
2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекръпяване производството по несъстоятелност; или
3. Изрично писмено нареждане на титуляря при представяне на разрешение от съответния съд по несъстоятелност.



(5) Ликвидационна сметка се закрива след представяне на следните документи:

1. Копие от съдебно решение за заличаване на титуляря от търговския регистър;
2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация; или
3. Изрично писмено нареждане на титуляря.

**Чл. 20.** (1) Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката в следните случаи:

1. В случаите на поддържане на нулево салдо и без движение по сметката в продължение на два последователни месеца. В този случай банката уведомява писмено титуляря за закриване на сметката с 30-дневен срок на предизвестие.
2. След изтичане на предварително договорения срок, за който сметката е открита, ако има такъв.

(2) В случай на прекратяване, преобразуване или промяна на правно-организационната форма на клиент – юридическо лице, наличността по сметката се изплаща на законните представители след представяне на необходимите документи.

(3) Договорът за платежна сметка се прекратява и сметката се закрива при настъпване на смърт на титуляр – физическо лице. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на Титуляр на сметка, като уведомлението следва да се придружава от препис от акт за смърт и удостоверение за наследници на титуляря. Сметката се закрива и наличността по нея се изплаща на лицата, легитимирани се като наследници на титуляря, при спазване изискванията на действащото законодателство на Р. България. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на титуляр – физическо лице.

#### **ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл. 21.** (1) Банката обработва личните данни на клиента/титуляря, респ. на лицата, които го представляват, при спазване на Закона за защита на личните данни.

(2) С подписване на договор за откриване на платежна сметка в банката, клиентът/титулярят дава своето недвусмислено и безусловно съгласие банката да обработва, предоставя и извършва проверка на предоставената от него информация, представляваща лични данни съгласно чл. 4, ал. 1, т. 2 на Закона за защита на личните данни.

(3) Банката има право да обработва и/или разкрива пред определени лица и институции лични данни на клиента/титуляря, съответно на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му/им във всички случаи, в които е задължена да обработва и/или разкрива лични данни за изпълнение на нормативно установено задължение.

**Чл. 22.** (1) Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите съставляват банкова тайна.

(2) Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред оправомощени със закон институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закона и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

(3) Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните за банковите си сметки или по друг начин да създава 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.

**Чл. 23.** (1) Банката е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство за мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма. Клиентът/Титулярят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация, представители и лица, които са овластени да се разпореждат с наличностите по сметки.



(2) При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения, клиентът следва да уведомява банката, като представя съответните удостоверявателни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

**Чл. 24.** (1) Паричните средства на клиент, вложени по сметки в банката и начислените върху тях, при спазване на посочените изисквания, лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума, предвиден в Закона за гарантиране на влоговете в банките, която към датата на приемане на настоящите Общи условия е в общ размер на 196 000 лева.

(2) 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 тя е длъжна да прилага към своите вложители; 2. лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на банката; 3. членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на банката, на прокуристите и на членовете на органите ѝ за вътрешен контрол; 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 съребрена линия до втора степен включително на лицата по т. 2, 3 и 4 по-горе; 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; 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.

(3) Не се предоставя гаранция относно 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.

(4) Обстоятелствата, обуславящи изключенията по ал. 2 и 3, се установяват към датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадена лицензия за банкова дейност на банката, съгласно чл. 23, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

(5) Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез търговска банка, определена от управителния съвет.

(6) Общият размер на задължението на банката към един вложител се определя, като влоговете му, включително начислените върху тях лихви към датата на решението на Българската народна банка по ал. 4 се събират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата им равностойност, определена по курса на Българската народна банка към началния ден на изплащане на гаранцията, оповестен по реда на чл. 23, ал. 4 от ЗГВБ. В случаите, когато вложителят има задължения към банката, от размера на гаранцията по ал. 1 се приспада размерът на задълженията. 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. 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. Влог, по който има наложени тежести или който служи за обезпечение, се включва при събирането по реда на ал. 1, като съответната припадаща се за влога част от гаранцията не се изплаща на вложителя - титуляр на влога, до вдигане на тежестта или обезпечението. Ако за влоговете по предходното изречение има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, фондът изплаща дължимата относно влога гаранция на лицето, посочено в акта като имащо право да получи сумата по влога.





(7) Изплащането на суми от фонда започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на Българската народна банка по ал. 4. При наличие на изключителни обстоятелства фондът може да удължи срока с не повече от 10 работни дни. При влог в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

**Чл. 25.** За откриването, поддържането и извършването на операциите по сметките се заплащат такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на банката.

**Чл. 26.** Отговорността на банката се ограничава до преките и непосредствени финансови вреди, понесени от титуляря. Банката не е отговорна за пропуснати ползи, косвени вреди, неимуществени вреди и /или за вреди, понесени от трети лица.

**Чл. 27.** (1) “Търговска банка Д” АД си запазва правото да променя настоящите Общи условия, включително Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин, като обявява изменените условия чрез публикуването им на Интернет страницата на банката и в банковите салони, където всеки клиент може да ги получи. В случай, че клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати договора за сметка, преди промените да влязат в сила.

(2) Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, освен ако писмено не уведоми банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила.

(3) В случай, че промените са свързани с информация, съдържаща се в чл. 41 от ЗПУПС, банката я осигурява на разположение на клиентите не по-късно от два месеца преди датата, на която те влизат в сила. В случай, че клиентът не приеме предложените промени, той има право в посочения срок да прекрати договорните отношения с банката. В противен случай, обявените промени влизат в сила от момента на изтичане на двумесечния срок.

**Чл. 28.** За неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилага Рамковият договор за предоставяне на платежни услуги и/или конкретните договори за откриване на водене на платежни сметки, както и разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и други нормативни актове, регламентиращи банковата дейност.

Тези Общи условия са изготвени на основание чл. 57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на банката с решение № 12-7 от 20.12.2012 г. и влизат в сила от 01.01.2013 г.

Тези Общи условия отменят Общите условия на „Търговска банка Д” АД за откриване и водене на сметки на бизнес клиенти, влезли в сила на 15.05.2008 г.

На основание член 298 от Търговския закон заявявам, че съм запознат с настоящите Общи условия и приемам предвидената в тях уредба във връзка с откриването, обслужването и закриването на банкови сметки при „Търговска банка Д” АД.

Титуляр: .....

