

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

I. ПРЕДМЕТ

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия уреждат отношенията между **“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. «Ген. Едуард И. Тотлебен» № 8, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция 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, препращащ 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.

II. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 2. (1) 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 Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, и останалите приложими нормативни актове, в съответствие с настоящите Общи условия, Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги и конкретния договор за банкова сметка.

(2) Платежните сметки, водени от Банката се използват за изпълнение на платежни операции и за съхранение на пари. Банката може да поддържа и други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.

(3) По сметките по ал. 2 може да се договаря изискване за поддържане на минимална наличност.

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.

III. 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 или код по БУЛСТАТ;
- 1.2. Актуален 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 сменя копие, което банката съхранява съгласно изискванията на 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 на 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 сменя копие, което банката съхранява съгласно изискванията на 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. Редът и начинът за откриване, водене и закриване на сметки на бюджетните организации, включително ограниченията и условията, при които бюджетните организации могат да имат платежни сметки, както и случаите на служебно откриване и закриване на сметки на бюджетни организации, се определят с указания съгласно Закона за публичните финанси.

(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.

(4) Документите, които към датата на откриване на сметка са налични в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията могат да не се предоставят от лицата, вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ в Р. България.

(5) **(Нова, в сила от 12.09.2019)** При сключване на рамков договор за предоставяне на платежни услуги от разстояние и съставяне на пълномощно по ал. 1, т. 1.5, съотв. 2.5, когато платежната сметка е достъпна само за инициране на електронни платежни операции от разстояние, може да се използва квалифициран електронен подпис съгласно изискванията на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги и на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО, като може да не се изисква спесимен от подписа на титуляря на сметката. При желание за обслужване и разпореждане със сметката на място в офис на Банката титулярят на сметката предоставя документите и информацията съответно по ал. 1.

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, а подписът на преводача нотариално удостоверен, в съответствие с чл. 21а от Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа.

(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.

IV. 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, 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, преведено на български език, а подписът на преводача – нотариално удостоверен, съгласно чл. 21а от Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, 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 /влязло в сила определение/ 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/, съгласно чл. 660, ал. 2 от ТЗ, 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 минимална наличност;

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. (1) Банката има право да събира служебно всички свои вземания и други дължими суми от всички открити при нея сметки на клиента, в това число и:

1. Да събира изискуемите си вземания, включително и вземанията за такси и комисионни за откриване, обслужване и закриване на банкова сметка/и на клиента, както и за обслужване на операции и лихви по сметката/ите на клиента;

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.

4. Да събира служебно вземания си, произтичащи от сключен договор (като погасителни вноски по главница и/или лихви, такси по предоставен кредит; разноски, включително и разноски за държавни такси, и други; плащания по банкови гаранции, включително суми, дължими в случаите на предсрочна изискуемост по кредит/ити; и др.)

(2) Банката събира вземанията си по предходната алинея до пълния размер на наличността по съответната сметка, а в случай на недостатъчна наличност, събира служебно вземанията си от всяка друга сметка на Клиента, открита при Банката, независимо от вида на валутата. С приемането на настоящите Общи условия Клиентът дава своето предварително писмено съгласие за плащане по смисъла на чл. 21 от Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. При събирането на суми, дължими във валута, различна от валутата на сметката, от която се събират, сумите се превалутират като се прилага приложимия обменен курс на Банката за деня на операцията.

Чл.13. (изм. 22.12. 2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) (1) 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 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими норми на действащото законодателство.

(2) Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации. Банката не изпълнява и платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC (www.treasury.gov/Pages/default.aspx), за което с приемането на тези Общи условия клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие.

(3) В случай че операция, наредена от Клиента е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, Банката, както и

кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, има право да не изпълни подадено от клиента нареждане и/или да блокира сумата на платежната операция, ако бъде установено, че лица, държави/юрисдикции или стоки, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци.

(4) С приемане на настоящите общи условия Клиентът се задължава да съдейства на Банката при възникване на необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя на Банката допълнителна информация и/или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на международното законодателство в тази област, като в случай на нарушаване на задълженията на Клиент по този член и/или по решение на компетентен орган, Банката си запазва правото да прекрати търговските си отношения с Клиента.

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) Изменения в предоставените данни и документи имат сила по отношение на банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

(2) Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите на Банката и Клиента посочени в договора за откриване и водене на платежната сметка. Съобщенията и уведомленията ще се считат за връчени, ако са изпратени на посочен от Клиента електронен адрес за кореспонденция и/или на адреса, посочен в Договора, а за Банката - съответно на адреса на управление, посочен в настоящите Общи условия. Връчването на електронен адрес се удостоверява с копие от електронния запис за това.

(3) В случай на промяна на електронния адрес и/или адресите за кореспонденция, посочени в Договора, Клиентът се задължава в 7-дневен срок писмено да уведоми Банката за промяната. При неизпълнение на горното задължение всички уведомления и съобщения, изпратени на последния писмено съобщен от Клиента електронен адрес и/или адрес за кореспонденция, ще се считат за връчени. При промяна в адреса на управление на Банката, посочен в настоящите Общи условия, Оправомощеният ползвател се счита за уведомен за новия ѝ адрес на управление от датата на обявяване на промяната в публичния електронен Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

(4) Клиентът - титуляр, респ. надлежно упълномощено от него лице, е длъжен да уведоми банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр, респ. относно идентификацията на пълномощник на титуляря при обслужването на сметката, включително, но не само промени в постоянен или настоящ адрес, електронен адрес за кореспонденция, смяна на документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт, както и в случаите на кражба, загубване или унищожаване на документ за самоличност, пълномощно и др., в 7-дневен срок от настъпване на промяната в обстоятелствата.

(5) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени преди момента на уведомлението по ал. 4 за настъпили промени или обстоятелства, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, дадено от лице, което се е легитимирило с

редовно оформени от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и е удостоверило правата си за разпореждане със сметката, в това число и с пълномощно, вкл. в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена преди банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

Чл.17. (изм. 22.12.2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) (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) 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. (1) При постъпване на запорно съобщение срещу сметка на титуляря, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

(2) В случай че принудителното изпълнение е насочено срещу вземания по депозитна сметка, депозитът се прекратява, считано от датата на извършване на принудителното изпълнение/изпълнението на запора. При предсрочно прекратяване на депозита поради принудително изпълнение/изпълнение на запор Клиентът губи правото на получаване на лихвата за договорения срок на депозита. В този случай Банката начислява лихвата, уговорена при предсрочно прекратяване на депозита и посочена в съответния договор за депозит. При условие, че след принудителното изпълнение/изпълнението на запора има останали средства от депозита, и ако нещо друго не е уговорено между страните, Банката отнася останалите средства по сметка на Клиента, посочена в договора за депозит. Ако в съответния договор за депозит няма посочена сметка и Клиентът няма открита друга сметка при Банката, по която може да бъде отнесена останалата сума от депозита, Банката има право служебно да открие на името на Клиента временна безлихвена сметка с цел съхраняване на остатъка от средствата по депозитната сметка до отпадане на ограничението за ползването им/запора. След отпадане на ограничението за ползването на средствата/вдигането на запора Клиентът се разпорежда със средствата по временната безлихвена сметка еднократно и в техния пълен размер, след което сметката се закрива.

V. ЗАКРИВАНЕ

Чл.19. (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекратяване на Рамковия договор, на основание на който тя е открита, при спазване изискванията по чл. 63 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Договорът за сметка може да бъде прекратен по всяко време и сметката закрита 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 по надлежния начин;
2. Прекратяване на процедурата по регистрация, респ. увеличаване на капитала, удостоверено с надлежно подписан протокол от събрание на учредителите/съдружниците, респ. акционерите, съдържащ решение за прекратяване 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, след заплащане на дължимите такси.
3. В случаите по чл. 20, ал. 1 от настоящите Общи условия.

(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 прекратяване 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) (изм. 22.12.2017 г., в сила от 01.03.2018 г.) Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката в следните случаи:

1. Служебно, от страна на Банката, в случаите на поддържане на нулево салдо по сметката за срок от шест последователни месеца, както и в случаите, когато сметката е без постъпления за покриване на дължимите към Банката месечни такси съгласно Тарифата на Банката в продължение на шест последователни месеца и в случай че по сметката няма издадена дебитна карта. В този случай Банката има право едностранно и без предизвестие да закрие сметката след изтичане на шестия месец.
2. След изтичане на предварително договорения срок, за който сметката е открита, ако има такъв.
3. Банката има право по всяко време да прекрати безсрочен договор за банкова сметка с двумесечно предизвестие, което се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител.

(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.

VI. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

Чл. 21. (1) Съвкупната наличност по всички открити влогове на името на титуляря, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно установеното в Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като в посочената сума се включват и начислените лихви към датата на отнемане на лиценза. Разпоредбата по предходното изречение не се прилага спрямо 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 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(2) По-голям размер на гаранцията може да бъде уреден съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките. В тази връзка следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок 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:

1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;

2. 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;

3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

(3) Влоговете по ал. 2 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител съгласно ал. 4 в рамките на срока по ал. 2.

(4) В случай че откритите от ТИТУЛЯРЯ влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задължението на Банката, всички влогове, включително начислените върху тях лихви, се сумират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата си

равностойност, определена по курса на БНБ към датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закон за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

(5) При влог в полза на трето лице, право да получи гаранция по влога има лицето, в чиято полза е открит влогът (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

(6) Банката предоставя на титуляря основна информация относно гарантиране на влоговете му, размера на гаранцията и приложимата система за гарантиране на влоговете, посредством предоставянето на Информационен бюлетин за вложителите, който е неразделна част от съответния договор за конкретен вид сметка. В бюлетина се съдържа информация, актуална към датата на подписване на договора, като при законодателни промени, параметрите му могат да бъдат променени. Банката се задължава да поддържа актуална информация за гарантирането на влоговете на информационните табели в клоновата си мрежа, както и на сайта на банката www.dbank.bg, от където титулярят приема периодично да се информира.

Чл. 22. (1) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на следните лица: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. **застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането**; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и **Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането**.

(2) Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или 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, установени с влязла в сила присъда.

(3) Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно **Закона за мерките срещу изпирането на пари** към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(4) Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по тях е по-малко от 20 лв.

Чл. 23. (1) В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към титуляря до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

(2) В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми от фонда, управителният съвет на фонда е длъжен да оповести в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница деня, от който вложителите на банката могат да получават плащания от фонда, както и банката или банките, чрез които ще се извършват тези плащания.

(3) Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл.20, ал. 1 от ЗГВБ.

(4) При наличие на изключителни обстоятелства установени в Закона за гарантиране на влоговете в банките този срок може да бъде удължен, когато:

1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът, освен ако договорът предвижда друго и при условие, че това лице е идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване му;

2. не е установено дали дадено лице има законно право да получи гарантирания размер на влога или когато влогът е предмет на правен спор; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право;

3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки;

4. сумата, която следва да бъде изплатена, е част от временно високо салдо по сметката съгласно условията на чл. 21, ал. 2, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ;

5. фондът изплаща гарантираните влогове на клон на българска банка в друга държава членка, но с не повече от 20 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ.

Чл. 24. (1) За да получи гарантирания размер, титулярят следва да отиде в Банката, определена да извърши изплащането, като представи валиден документ за самоличност.

(2) Фондът за гарантиране на влоговете не дължи лихви по гарантираните суми.

(3) Лице, което претендира, че е вложител, но му е отказано изплащане на суми по влога в размера по чл. 21, ал. 1 ал. 2. и в сроковете по чл. 23, ал. 3 или ал. 4 от настоящите Общи условия, или което не е съгласно с размера на изплатената му сума, може да предяви писмените си възражения в срок до три месеца от началния ден на изплащане на гарантираните влогове пред квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика на банката. Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът се произнася по възраженията в 7-дневен срок от получаването им. В случай че възражението не бъде уважено, лицето може да предяви правата си по реда на ГПК.

VII. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 25. (1) БАНКАТА обработва личните данни на Клиента при спазване изискванията на Регламент 2016/679, действащия към момента на предоставяне на услугата Закон за защита на личните данни и другите относими нормативни актове, както и на Вътрешните правила за мерките и средствата за защита на личните данни, събирани, обработвани, съхранявани и предоставяни от ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД.

(2) БАНКАТА е представила на Клиента изискуемата информация в съответствие с Общ Регламент за защита на данните, съгласно който се дават необходимите сведения за основанията, начините и процесите по обработка на лични данни чрез предоставянето на Декларация-съгласие относно обработването на лични данни от Търговска банка Д АД и уведомление по член 13 и член 14 от Общ регламент относно защита на данните.

(3) Клиентът декларира, че при подписване на тези Общи условия се е запознал с Политиките за поверителност на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, налични във всички банкови офиси и на сайта на банката на адрес www.dbank.bg.

VIII. ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА В БАНКАТА ЗА ЦЕЛИТЕ НА УСЛУГИ ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ И УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКАТА. ТРЕТИ СТРАНИ ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ (Нов, в сила от 12.09.2019г.)

Чл. 26. (1) Когато платежната сметка на Клиента е достъпна онлайн посредством ползването на услугата Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране, Клиентът има право да разреши достъп до платежната си сметка на трети страни – доставчици на платежни услуги (ТСДПУ). Последните могат да бъдат доставчици на услуги по инициране на плащане (Payment Initiation Service Provider - PISP) и/или доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка (Account Information Service Provider - AISP).

(2) Клиентът трябва да положи всички усилия за разумен избор при определянето и използването на PISP и/или AISP, като се увери преди влизане във взаимоотношения с ТСДПУ, че ТСДПУ предоставя услугите законосъобразно. Всеки ТСДПУ следва да е регистриран или лицензиран да предоставя услугите по предоставяне на информация за сметка и/или по инициране на плащане. Клиентът може да извърши проверка в публичните регистри, поддържани на страницата на Българската народна банка www.bnb.bg, съответно от Централния електронен

регистър, поддържан на интернет страницата на Европейския банков орган (ЕБО) на адрес www.eba.europa.eu.

(3) Клиентът е изцяло отговорен за избора на ТСДПУ, както и за определяне на условията, при които ТСДПУ ще му предоставя съответните услуги. При неизпълнение на задълженията си към Банката, Клиентът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица, в т.ч. с ТСДПУ.

(4) Банката не носи отговорност за предоставяне от страна на Клиента на личните му средства за електронна идентификация за онлайн достъп до платежната му сметка в Банката на трети лица, вкл. и на ТСДПУ.

(5) Банката ще приема като наредени от Клиента постъпващи платежни нареждания, свързани с платежната сметка на Клиента и искания за информация за платежната сметка на Клиента, подадени чрез ТСДПУ и при условие че успее да идентифицира Клиента, съгласно изискванията на чл.100 от ЗПУПС и при спазване на Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(6) Банката има право да откаже достъп до платежна сметка на PISP/AISP, в случай че установи или има основания да счита, че е налице неразрешен достъп или достъп до платежната сметка на Клиента с цел измама, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама. В такива случаи Банката ще положи необходимите усилия да уведоми Клиента, с изключение на случаите, когато предоставянето на такава информация не е разрешено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания.

(7) Банката не носи отговорност за действията или бездействията на ТСДПУ, нито за причинени в резултат на това вреди. Банката не е страна по правоотношенията между Клиента и ТСДПУ. Таксите, които ТСДПУ начисляват са отделни от таксите, начисляване от Банката.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 27. (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 случай, 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. 28. (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 удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

Чл. 29. За откриването, поддържането и извършването на операциите по сметките се заплащат такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на банката.

Чл. 30. 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. 31. (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. 60от 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. 32. 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 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти , както и други нормативни актове, регламентиращи банковата дейност.

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.

Настоящите 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, считано от 01.01.2013 г.

Настоящите Общи условия са изменени и/или допълнени с Решение на УС от 22.07.2015 г., с Решение на УС от 25.11.2015 г., Решение на УС от 22.12. 2017 г., в сила от 01.03. 2018 г. и Решение на УС от 05.10.2018г. г. , в сила от 10.12.2018 г., изменени и допълнени с Решение на УС от 22.05.2019 г. , в сила от 29.07.2019 г. , изменени и допълнени с Решение на УС от 12.07.2019 г. , в сила от 12.09.2019 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.