

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ДЕЛОВА ДЕЙНОСТ

1. “Обединена българска банка“ АД, („Банката“), е банка, (кредитна институция), надлежно лицензирана от Българската народна банка, която публично привлича влогове или други възстановими средства, предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск и извършва платежни услуги и други дейности, включени в нейния лиценз.

2. Настоящите Общи условия за делова дейност, (“ОУДД”), се прилагат в отношенията между Банката и нейните клиенти, регламентирани с договори и/или общи условия, в които има изрично позоваване на и/или препращане към разпоредбите на ОУДД.

3. В случай на противоречие между разпоредбите на ОУДД и уговореното в друг(и) договор(и) или общи условия между Банката и клиентите или в случай на противоречие между разпоредбите на ОУДД и разпоредбите на приложимото законодателство, с предимство се прилагат разпоредбите на така посочените договор(и) или общи условия, съответно на приложимото законодателство.

4. Банката си запазва правото да променя или отменя ОУДД, като помества информация за промяната или отмяната на своята Интернет страница www.kbcbank.bg, както и в банковите офиси. Банката не носи отговорност за загуби, произтичащи от нарушаване на нейната дейност поради непреодолима сила, бунтове, война, природни бедствия или други събития извън нейния контрол (напр. стачки, локаут, затруднения в трафика или актове на местни и чуждестранни официални органи). Това важи и за случаите, когато поради извънредни обстоятелства Банката изцяло или частично прекрати или ограничи дейността си в определени дни или за определен период.

5. При спазване на разпоредбите на приложимото законодателство, Банката си запазва правото, по своя преценка, да преустанови временно или да прекрати изцяло деловите си отношения с Клиента едностранно, по всяко време и без да носи отговорност за вреди и пропуснати ползи. Банката не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване на взаимоотношенията си с Клиента.

6. С встъпване на Клиента в отношения с Банката Клиентът предоставя на Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година 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 относно защитата на данните) лични данни и документи съдържащи лични данни. Банката предоставя на разположение на Клиента информация за обработване и защита на личните данни и осигурява мерки за защита на личните данни съответстващи на изискванията на приложимото законодателство в тази връзка.

7. Клиентът се задължава в рамките на своите отношения с Банката да не допуска нарушаване на приложимото законодателство и да не допуска спрямо него да бъдат налагани от Европейския съюз, Съединените американски щати (по-специално Службата за контрол на чуждестранните активи на Министерството на финансите /OFAC/), Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации и всеки друг компетентен национален или международен орган ограничителни или санкционни мерки или забрани, които

биха могли да се отразят върху отношенията между Банката и Клиента, както и да не допуска осъществяването на трансакции с лица или активи, по отношение на които са наложени ограничителни или санкционни мерки или забрани.

8. Във връзка с ангажиментите по предходната точка, Клиентът се задължава да въведе и да поддържа адекватни процедури и системи за управление на риска, контрол и съответствие. В допълнение, Клиентът се задължава да предприеме всички необходими мерки, за да гарантира, че няма да възложи, да инструктира или да накара по друг начин Банката да се ангажира или да улесни извършването на трансакция, която би довела до това Банката или нейните служители да нарушат (пряко или косвено) каквито и да е санкции съгласно който и да е режим на санкции или да бъдат застрашени от вторични санкции по силата на който и да е режим на санкции, като по смисъла на настоящите Общи условия, "режим на санкции" или „санкционен режим“ означава санкции срещу страни, лица или образувания, които са наложени по всяко време от Европейския съюз, Съединените американски щати (по-специално Службата за контрол на чуждестранните активи на Министерството на финансите /OFAC/), Организацията на обединените нации и всеки друг компетентен правителствен или международен орган. Трансакциите по предходното изречение включват всяка трансакция или сделка с или свързана по какъвто и да е начин със: (а) страна, с която трансакциите или сделките от което и да е лице са забранени съгласно който и да е режим на санкции, (б) всяко физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, което е обект на който и да е режим на санкции, (в) активи, притежавани или контролирани от лице или образувание, което е обект на режим на санкции, или (г) всеки фонд или друг инвестиционен инструмент, който е инвестиран в такива активи в нарушение на който и да е режим на санкции.

9. Банката има право да откаже да изпълни която и да е трансакция и да отхвърли всякакви инструкции, които биха могли да доведат до това Банката или нейните служители да нарушат (пряко или косвено) каквито и да е санкции съгласно който и да е режим на санкции или да бъдат застрашени от вторични санкции или наказания по силата на санкционен режим.

10. В случай, че Клиентът стане обект на режим на санкции или притежава/държи активи, които представляват санкционирано имущество, то Банката има право да прекрати незабавно всички сключени между Банката и Клиента договори, както и да закрие всички сметки на Клиента. Клиентът се задължава да информира Банката възможно най-скоро при възникване на такова обстоятелство/събитие, в т.ч. за приложимия режим на санкции и, ако е приложимо, засегнатите активи.

11. При откриването на банкова сметка и/или депозит, Клиентът е длъжен да осигури минималната сума, съгласно действащите към момента Тарифа на Банката и/или официален лихвен бюлетин за съответния продукт, както и да заплати съответната такса, при наличието на такава. Откриването на банкова сметка се извършва след сключването на договор между Банката и Клиента.

12. За теглене на суми в брой от сметка / депозит, Клиентът е длъжен да депозира в Банката писмено предизвестие, при спазване на изискванията, определени в приложимата Тарифа на Банката.

13. За целите на изпълнение на платежните нареждания на

Клиента, е възможно от Клиента да бъдат изискани допълнителни документи. Банката си запазва правото да не изпълнява нареждания на Клиента до предоставянето на всички документи, които по нейна преценка са необходими за извършване на съответната транзакция.

14. Клиентът дава своето изрично и неотменимо съгласие за срока на отношенията му с Банката, Банката да събира служебно от неговите сметки и/или депозити при Банката, всички дължими от Клиента на Банката суми за комисионни, такси, лихви и разноски, регламентирани в Тарифата на Банката, лихвения бюлетин на Банката, друг договор между Клиента и Банката, или от нормативен акт.

15. Клиентът дава своето съгласие, в случаите когато Клиентът не поддържа сметка или депозит във валутата на задължението или поддържа такива, но по тях няма достатъчна наличност, Банката да събере дължимите ѝ от него суми, от сметка или депозит на Клиента в друга валута, след преизчисляване на дължимата сума във валутата на сметката/депозита по официално обявения обменен курс на Банката за деня на операцията по служебното събиране.

16. Банката не носи отговорност при неизвършване или забавяне на подадено от Клиента нареждане за платежна операция, когато забавата е с оглед спазване нормативните изисквания за предотвратяване изпирането на пари или финансирането на тероризма, както и в случаите, когато преводът е във връзка с трансакция, свързана по какъвто и да е начин с лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги по силата на определен акт или решение на национален или международен орган, орган на Европейския съюз или Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC), както и трансакция, свързана по какъвто и да е начин с имущество, притежавано или контролирано от такива лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, както и с инвестиция или сделка с предмет такова имущество.

17. Изпълнението на платежните инструкции е възможно, само когато Клиентът разполага с достатъчно покритие по разплащателната си сметка към момента на реалното им изпълнение.

18. В случай, че Клиентът физическо лице избере да ползва услугата KBC Online Bulgaria като начин за осъществяване на кореспонденция с Банката, с това изрично дава своето съгласие и оторизира неотменимо Банката, всяка информация касаеща извлеченията, да му бъде предоставяна чрез избраната услуга и съгласно избраната от Клиента честота за получаване на извлеченията/кореспонденцията. Необходимата информация извън случая по предходното изречение ще бъде осигурявана на разположение на Клиента ежесечно в салоните на Банката. В случай, че Клиентът не потърси посочената информация в рамките на 3 месеца, се счита, че тя му е предоставена надлежно.

19. Извлечения и авиза по сметки на Клиенти юридически лица се предоставят от Банката посредством избрания от Клиента начин и в зависимост от честотата, която Клиентът е заявил, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите за Бизнес клиенти на ОББ АД или в Договора за разплащателна сметка или в друг обвързващ страните документ, в които е уговорена такава периодичност. Извлечения се предоставят само за дните, през които по сметката на Клиента е имало движение.

20. Банката обявява прилаганите от нея лихвени проценти по банкови сметки и депозити, в лихвен бюлетин и/или Тарифа.

Банката осигурява информация за лихвените проценти и за условията на предлаганите от нея продукти, в банковите салони и на своята Интернет страница www.kbcbank.bg.

21. Банката има право да променя едностранно лихвите по продукти, като обявява това на видно място в банковите салони и на своята Интернет страница www.kbcbank.bg.

22. Олихвяването на срочните депозити се извършва на падежа след изтичане на договорения срок на депозита по лихвени проценти, определени и съдържащи се в официалния лихвен бюлетин и/или Тарифа на Банката към момента на откриване на депозита. При продължаване на депозита за нов срок, Банката има право да определи нов размер на лихвения процент в зависимост от действащия лихвен бюлетин и/или Тарифа в деня на подновяването на депозита.

23. Разплащателни, спестовни и други сметки със специално предназначение се олихвяват ежесечно или съгласно специфичните условия на продуктите и официалния лихвен бюлетин и/или Тарифа на Банката, или уговореното в съответния договор за сметка. В случай, че Банката промени размера на прилагания лихвен процент по тях, новият лихвен процент влиза в сила след изтичане на два месеца от уведомяване на Клиента физическо лице за тези промени. Клиентът ще се смята за обвързан от промените освен ако уведоми Банката, в писмена форма, че не приема тези промени, преди датата, на която промените влизат в сила. Промените в Лихвения бюлетин и/или Тарифата за таксите и комисионите за Бизнес клиенти на Банката се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента юридическо лице след като последният е било уведомен най-малко една седмица преди датата на влизане в сила на така изменените или допълнени условия. Уведомлението може да бъде изпратено по пощата, чрез извлечението от сметката или чрез интернет сайта на Банката, по преценка на Банката.

24. Считано от 21.09.2023 г., разпореждане по сметки и депозити, открити на името на няколко лица, (сътитюляри), едновременно, (съвместни сметки/joint accounts), се извършва само заедно в клон на Банката от всички сътитюляри по съответната сметка, или от упълномощено от всички сътитюляри лице с пълномощно с нотариална заверка на подписите на упълномощителите, извършена от български нотариус или от българско дипломатическо или консулско представителство в чужбина. До датата, посочена в настоящата разпоредба, всеки сътитюляр има право да се разпорежда с наличностите по съвместната сметка сметката и/или депозита самостоятелно, в пълния им размер, освен в случаите, когато всички сътитюляри декларират писмено противното или когато сътитюляр последващо отправи до Банката изрично уведомление за несъгласието си с подобно право на самостоятелно разпореждане. След получаването на такова уведомление за несъгласие, само всички сътитюляри заедно имат право да се разпореждат със сметката или депозита, до постигането на ново писмено споразумение между тях

Настоящите Общи Условия са приети на 21.07.2023г. и влизат в сила от 21.09.2023г., като изменят тези от 16.03.2023г.