

**ОБЩИ УСЛОВИЯ  
ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ  
НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА  
И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ**

**I. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ**

1. УниКредит Булбанк АД приема средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци въз основа на получено писмено Искане по образец, попълнено и подписано от Титуляря на депозитната сметка чрез законните му представители или упълномощени от тях лица. Депозитът се отчита и води по депозитна сметка, открита на името на Титуляря.
2. Депозитната сметка се захранва чрез заверяването ѝ със сумата на депозита, с която е задължена разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
3. Депозитът се открива с изискване за минимална първоначална сума, за срок и във валута съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
4. Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Титуляря чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, посочени и оторизирани за това съгласно приложенияте към клиентското досие, като неразделна част от Искането по образец, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им.
5. Титулярят, респективно неговият пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Титуляр/ пълномощник и/или воденето на сметката (промени в учредителния акт на Титуляря, промени в регистрацията и адреса на Титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).
6. По време на срока на депозита не се допуска довносяне на суми по депозита. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит.
7. Титулярят може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
8. Не се допуска превод от депозитната към разплащателната сметка, ако наличната сума по депозитната сметка след транзакцията е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
9. Когато падежът на депозита е неработен ден, Титулярят може да се разпорежда със средствата по депозита на следващия работен ден.
10. Банката предоставя на Титуляря информация за сметката му под формата на извлечение. Извлеченията се предават при поискване от страна на Титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на Банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, поставяне в банкови касети на Титуляря или по клиентски досиета, или по посочения в Искането начин, съгласно желанието на Титуляря.  
Неоспорването в срок от 15 дни, считано от датата на връчването на извлечението от страна на Титуляря на данните, съдържащи се в предаденото му по горепосочените начини извлечение по депозитната му сметка, потвърждава верността им и съгласието на Титуляря с тях, както и с всички действия, извършени по депозитната сметка от него и/или от трети лица.

## II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

11. След изтичане срока, за който е открит депозитът, в случай че условията на депозита не са били нарушени, Банката начислява лихва в размер съгласно действащия към датата на откриване на депозита *Лихвен бюлетин*.
12. Подновяване на депозита се осъществява на падежа му по искане на Титуляря или на негов упълномощен представител чрез нотариално заверено изрично пълномощно, а при липса на такова искане депозитът се счита за автоматично подновен за същия срок и при условията на действащия към момента на подновяване *Лихвен бюлетин*.
13. При предсрочно прекратяване на депозита Банката начислява и изплаща за периода от откриването/последното подновяване на депозита до деня на операцията лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване *Лихвен бюлетин*.
14. В съответствие с изискванията на *Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти* Банката си запазва правото служебно:
  - да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на клиента при нея;
  - да дебитираща недължимо постъпилите в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от авоара по тях или от авоара по всяка друга негова сметка при нея.При сметки в различни валути се прилагат обявените от Банката курсове купува/продава девизи в деня на операцията.
15. Банката има правото служебно да блокира сметката при нея на титуляр в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на осъществен неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.

## III. ЗАКРИВАНЕ

16. Депозитната сметка се закрива:
  - по нареждане на Титуляря;
  - служебно, ако в рамките на два последователни месеца същата е с нулево салдо.

## IV. БАНКОВА ТАЙНА И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

17. Тайната на сметката е запазена. Сведения за операциите и наличностите по депозитната сметка се предоставя само на Титуляря и/или на упълномощени от него лица по съответния законов ред, както и на компетентните органи при спазване на законовата процедура.
18. Титулярят е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки, както и да не създава по друг начин 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.
19. С подписването на Искането Титулярят се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Титуляря лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на банкови продукти и услуги.

20. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу депозитна сметка в национална или чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.
21. Банката не носи отговорност за блокирани суми от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.
22. Лихвите по депозити на нерезиденти юридически лица се облагат с окончателен данък при източника при условията на действащото законодателство.

## V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

23. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите *Общи условия, Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения бюлетин*, като се задължава да уведомява Титуляря на сметката за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на Банката.
24. При изменение на настоящите условия, същите са валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция.
25. Всички парични средства на Титулярят, депозирани по депозити сметки в Банката, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
26. Условията в т. 25 не се прилагат и не се изплащат гарантираните размери на сметки/депозити в Банката спрямо:
  - 26.1. Лица, придобили права по депозирани средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките;
  - 26.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване, инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсирание на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
  - 26.3. 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;
  - 26.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
  - 26.5. суми 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.
27. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозирани средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.
  - 27.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
28. 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 УниКредит Булбанк АД с

решение по Протокол № 4 от 27.01.2010г., влизат в сила, считано от 01.02.2010г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 58 от 25.11.2015 г., в сила от 15.12.2015г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всяко Искане и потвърждение за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.

29. При прилагането на настоящите *Общи условия* се съблюдават изискванията 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 документи, регламентиращи банковата дейност, *Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци на УниКредит Булбанк и Лихвения бюлетин*.