

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

На УниКредит Булбанк АД, вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписваният с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, пл. „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: [www.unicreditbulbank.bg](http://www.unicreditbulbank.bg), лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ („Банката“).

**РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци, наричани за краткост „Общи условия за срочни депозити“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД („Банката“) и Клиентите ѝ (определени по-долу) във връзка с откриването, воденето, обслужването и закриването на депозитни сметки.

2. Настоящите Общи условия за срочни депозити са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между Банката и Клиент във връзка с откриването, обслужването и закриването на срочни депозити („Договора“).

3. Ползваните в Общите условия за срочни депозити и Договора думи и изрази по-долу имат следното значение:

**Клиенти** – всички юридически лица, еднолични търговци, кооперации, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите, чуждестранни юридически лица, чуждестранни търговски представителства, лица, които използват услугите на Банката в качеството си на лица, упражняващи свободни професии и други физически лица, извършващи стопанска или професионална дейност, включително, но не само занаятчии, земеделски производители и лица, предоставящи хотелиерски услуги, както и всички други лица, които не са потребители по смисъла на Закона за защита на потребителите.

**Депозитна сметка** – банкова сметка за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане.

**Договор за депозитна сметка или Договор** - Искане за откриване на срочен депозит на юридическо лице и едноличен търговец, писмено потвърждение от страна на Банката за откриване на срочен депозит по Депозитна сметка и тези Общи условия за срочни депозити формират Договора за депозитна сметка.

**РАЗДЕЛ II. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ**

4. УниКредит Булбанк АД приема за съхранение средства по Депозитна сметка в лева и чуждестранна валута за определен срок. Всяка Депозитна сметка се открива от Клиента, действащ чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица след представяне на попълнено и подписано по образец на Банката писмено Искане за откриване на срочен депозит на юридическо лице и едноличен търговец („Искане“) и след като Банката извърши идентификация на Клиента и на действителния/ите му собственик/ци. За целите на извършване на идентификация на Клиент, той е длъжен да представи на Банката документите и информацията съгласно установеното в приложимия закон. Банката взема решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Депозитната сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Депозитната сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия за срочни депозити формират Договора за депозитна сметка.

4.1. При вече осъществени делови взаимоотношения с Клиента, с оглед правото на Банката да изисква други необходими документи и информация във връзка с последваща (регулярна) идентификация и проверка на идентификацията на Клиента и идентификацията и проверка на идентификацията на Действителния/те му собственик/ци, както и във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на Депозитна сметка на Клиента, Банката може да поиска предоставянето на определени по нейна преценка документи и информация и чрез отправяне на електронно изявление, изпратено до посочения/ите от Клиента в Искането и/или в друг/и представен/и на Банката документ/и, електронен/и адрес/и и/или до последния/те посочен/и по партидата на Клиента в публичен/официален регистър електронен/и адрес/и („Електронна поща на Клиента“), и/или направено в профила на Клиента в каналите на Банката за електронно банкиране, и/или чрез използване на друг дълготраен носител.

5. Депозитната сметка се открива със сумата на депозита, чрез задължаване на разплащателна сметка на Клиента, открита и водена в Банката.
6. Депозитната сметка се открива с изискване за минимална първоначална сума, минимална ежедневно поддържана наличност, за срок и във валута съгласно Лихвения бюлетин за юридически лица и еднолични търговци на Банката („Лихвения бюлетин“). В случай, че съхранявана сума по Депозитната сметка е под изискуемия съгласно Лихвения бюлетин минимум, Банката не начислява и не дължи лихва върху средствата по Депозитната сметка.
7. Разпореждането със средствата по Депозитната сметка се извършва от Клиента, действащ чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, съгласно пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа, посочени и оторизирани за това съгласно приложените към Искането спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на упражняването им.
8. По време на срока на депозита не се допуска донасяне на суми по Депозитната сметка. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит, освен ако в Договора не е уговорено друго.
9. Клиентът може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Клиента, открита и водена в Банката.
10. Не се допуска превод на средства от Депозитната сметка към разплащателната сметка, ако разполагаемата наличност по Депозитната сметка след превода е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно Лихвения бюлетин на Банката.
11. Когато падежът на депозита е неработен ден, Клиентът може да се разпорежда със средствата по депозита на първия следващ работен ден.
12. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители, и пълномощници, действителния/ите му собственик/ци, структурата на капитала му и/или воденето на Депозитната сметката (промени в устава, дружествения договор/ учредителния акт /или друг аналогичен документ/ актуалното състояние промени в търговската регистрация и адреса, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице/правното образувание на Клиента, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.), както и да ѝ представи информация и документи, удостоверяващи тези обстоятелства.
13. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на превод на средства от Депозитната сметка, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по точка 12, включително в случаите, когато е изпълнила превод на средства от Депозитната сметка, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по Депозитна сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.
14. В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, наличностите по Депозитната му сметка се изплащат на законните му правоприменици, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им по реда на тези Общи условия за срочни депозити. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.
15. Банката има право да откаже извършването на превод на средства от Депозитната сметка, наредена от пълномощник на Клиент - титуляр, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено.
16. Банката има право да откаже извършването на превод на средства от Депозитната сметка в случаите, установени в чл.17 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП).
17. Банката предоставя на Клиента информация за сметката му под формата на извлечение. Извлеченията се предават на Клиента, респ. негов пълномощник, по начин и за период, писмено заявени от Клиента при попълване на документите за откриване на Депозитната сметка.
18. Банката коригира платежна операция само, ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл.57, ал.1 или чл.65, ал.1 от ЗПУПС (както е приложимо).
19. Банката има право да извършва служебен коригиращ превод от сметката на Клиента в предвидените от законодателството случаи. Служебният коригиращ превод е в размер, при който

сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената операция. Служебен коригиращ превод може да се извърши независимо от наличието на ограничения в действащото законодателство или в Договора, доколкото средствата, постъпили в резултат на неточно изпълнено нареждане, не принадлежи на титуляря на сметката.

### **РАЗДЕЛ III. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ**

20. След изтичане срока, за който е открит депозита съгласно Договора и в случай, че условията на депозита не са били нарушени, съгласно установеното в тези Общи условия за срочни депозити и/или в Договора, Банката начислява лихва в размер съгласно действащия към датата на откриване на депозита Лихвен бюлетин.

21. 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.

22. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, 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 Депозитната сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея.

23. При превод между сметки в различни валути се прилагат обявените от Банката безкасови курсове „купува/ продава“ в деня и часа на операцията.

### **РАЗДЕЛ IV. СРОК НА ДОГОВОРА ЗА СРОЧЕН ДЕПОЗИТ. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА СРОЧЕН ДЕПОЗИТ И ЗАКРИВАНЕ.**

24. Освен ако не е посочено нещо друго в Искането, действието на Договора за депозит се подновява автоматично, за същия срок и при условията на действащия към момента на подновяване Лихвен бюлетин, освен ако не е прекратено на някое от основанията по точка 25 по-долу.

25. Договорът за срочен депозит се прекратява и депозитът се закрива:

25.1. На падежна дата или извън падеж (предсрочно) на депозита, по писмено нареждане (Искане) на Клиента, постъпило при Банката. Прекратяването на действието на Договора за депозит извън падеж (предсрочно) има последиците, установени в точка 21 от тези Общи условия за срочни депозити:

25.2. На падежа на депозита, ако това е посочено в Искането;

25.3. Автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление, когато Клиентът поддържа нулево салдо по Депозитната сметка в продължение на два или повече месеца;

25.4. С отправяне от страна на Банката до Клиента на предизвестие за прекратяване на Договора на падежа на депозита, като Банката отправя предизвестие до Клиента най-малко 1 (един) месец преди този падеж. За начало на срока на предизвестие за прекратяване на Договора се счита датата на получаването му от Клиента.

25.5. С Уведомление с незабавно действие, считано от датата на изпращането му от Банката, в случай, че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение от страна на Клиента на което и да е негово задължение, установено в Общите условия за срочни депозити, включително, но не само при установяване на хипотеза по чл.17 от Закона за мерките срещу изпиране на пари и/или когато за Клиента/ собствениците на капитала/ законния му представител/пълномощник се установи, че е/са включен/и в ограничителни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC и на Европейската комисия, и/или че е/са включен/и в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма – списък изготвен от Министерски съвет на физическите лица, юридическите лица и организациите, спрямо които се прилагат специални мерки и/или когато се установи, че Клиентът е лице, което осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм. В случай че уведомлението поражда действие преди уговорения между Банката и Клиента падеж на депозита, Банката начислява и изплаща за периода от откриването/последното подновяване на депозита до деня на предсрочното прекратяване на Договора, лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване Лихвен бюлетин.

26. За начало на срока на предизвестие по точка 25.4, съответно на уведомлението по точка 25.5, се счита датата на получаването му от съответната страна адресат по Договора. Предизвестие на Банката по точка 25.4, съответно уведомлението на Банката по точка 25.5 по-горе, когато е направено на хартиен носител ще се счита за получено от Клиента, когато е било изпратено на последния посочен в съответния регистър адрес на управление. Ако Клиентът е

напуснал адреса си и в съответния регистър не е вписан новият му адрес, предизвестие, съответно уведомлението от страна на Банката, се смята за редовно получено, независимо от отбелязването в обратната разписка.

**26.1.** Предизвестие по т.25.4, съответно уведомлението по т.25.5, може да бъде изпратено до Клиента, освен по реда на т.26 и/или:

**26.1.1.** чрез електронно изявление, изпратено до Електронната поща на Клиента (както това понятие е определено в точка 4.1. по-горе). Предизвестие, съответно уведомлението ще се счита за получено от Клиента в деня на изпращането му до Електронната поща на Клиента, освен ако не е получено автоматизирано известие от Електронната поща на Клиента, че съобщението не е изпратено успешно и/или не е получено;

**26.1.2.** чрез електронно изявление, направено в профила на Клиента в каналите на Банката за електронно банкиране;

**26.1.3.** чрез друг дълготраен носител.

27. Във всяка от хипотезите на прекратяване по т. 25 по-горе, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за съхранението на средствата по Депозитната сметка, както и след закриването ѝ – докато Банката съхранява сумата на депозита, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

27.1. Банката отказва закриване на депозитната сметка, ако върху нея е наложен запов.

27.2. При закриване на Депозитна сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите ѝ за съхранението такси и комисиони, определени в Тарифата на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци /ЕТ/ („Тарифата“);

## **РАЗДЕЛ V. БАНКОВА ТАЙНА. ПРИЛОЖИМО ПРАВО.**

28. Тайната на сметката е запазена. Сведения за операциите и наличностите по депозитната сметка се предоставя само на Клиента и/или на упълномощени от него лица по съответния законов ред, както и на компетентните органи при спазване на законовата процедура.

29. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по Депозитните 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.

30. С подписването на Искането Клиентът се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Клиента 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.

31. При постъпване на заповно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу Депозитна сметка, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

32. 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.

33. Лихвите по депозити на чуждестранни юридически лица се облагат с окончателен данък при източника при условията на действащото законодателство.

## **РАЗДЕЛ VI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

34. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите Общи условия за срочни депозити, Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения бюлетин, като се задължава да уведомява Клиента на сметката за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещението, до които Клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на Банката.

35. При изменение на настоящите Общи условия за срочни депозити, същите са валидни и запазват и продължават действието си в последната им актуална редакция и за заверените Договори.

36. Всички парични средства на Клиента, съхранявани 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.

37. Условията в т. 36 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

37.1. Лица, придобили права по депозираните 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;

37.2. 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 компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;

37.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на 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;

37.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 54 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;

37.5. 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.

38. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.

38.1. 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.

39. Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са изрично уредени с настоящите Общи условия за срочни депозити или Договор за депозитна сметка се уреждат и от относимите норми на българското законодателство.

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., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 26 от 22.04.2020г., в сила от 24.06.2020г. и изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол №66 от 25.11.2020г., в сила от 01.02.2021г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всяко Искане и потвърждение за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на Клиенти и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.