

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТНИ/СПЕСТОВНИ СМЕТКИ В “ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК” АД

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

По смисъла на настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД, посочените по-долу термини имат следното значение:

1. „Банката” е „Интернешънъл Асет Банк” АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, притежаваща Лицензия за извършване на банкова дейност № Б 20, издадена от Българска народна банка. Дейността на Банката е регулирана от БНБ, площад „Княз Александър I” № 1, гр. София 1000;
2. „Банкова сметка” или „Сметка” е депозитна/спестовна сметка, водена от Банката на името на един или повече титуляри, използвана за изпълнението на платежни операции по внасяне и теглене, съгласно настоящите Общи условия;
3. „Титуляр” е лицето, на чието име е открита банковата сметка;
4. „Платежна операция” е действие по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, свързани с разкрита банкова сметка;
5. „Потребител” е физическо лице – титуляр на сметката, което при сключване на договора за депозитна/спестовна сметка съгласно настоящите Общи условия, извършва дейност различна от неговата търговска или професионална дейност;
6. „Платежно нареждане” е всяко нареждане към Банката, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;
7. „Договор” е договор за депозитна/спестовна сметка, сключен на основание Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/ и Наредба № 3 от 16.07.2009г. на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти /Наредба № 3 на БНБ/. Неразделна част от договора са настоящите Общи условия; Тарифата за лихвите, таксите и комисионите за физически лица, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите за юридически лица и Лихвеният бюлетин, наричани по-долу Тарифата, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.
8. „Валър” е референтната дата, използвана от Банката, за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена сметката. Когато не е уговорено олихвяване на сметката, валър е датата на която Банката задължава или заверява сметката;
9. „Извлечение по сметката” е изявление на Банката в писмена или електронна форма, издадено на титуляря на сметката или негов упълномощен представител, в която се отразяват всички платежни операции по сметката през определен период от време и се посочва началния и крайния баланс по сметката за дадения период;
10. „Уникален идентификатор” (IBAN) е международен номер на сметката, представляващ комбинация от букви, цифри или символи, който се предоставя от ползвателя при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата сметка;
11. „Работен ден” е всеки ден, който е официално обявен за работен ден в Република България, с работно време, съгласно работното време с клиенти на всеки банков клон/офис (банкови салони).
12. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) „Американско лице” означава американски гражданин или местно физическо лице, гражданско дружество или корпорация, организирана в

Съединените щати или съгласно законите на Съединените щати или на всеки съответен щат; тръст, ако

1. съд в Съединените щати би имал правомощия съгласно приложимия закон да издава разпореждания или решения по всички съществени въпроси относно управлението на тръста

2. и едно или повече американски лица имат правомощия да контролират всички съществени решения на тръста, или наследство от гражданин или местно лице на Съединените щати.

13. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) „Определено американско лице” е американско лице с изключение на образуванията (юридически лица или други правни структури), описани в чл. 1, ал. 1, „aa“, от буква „i“ до буква „xiii“ от ратифицираното и влязло в сила по съответния ред Споразумение между правителството на Република България и правителството на Съединените американски щати за подобряване спазването на данъчното законодателство в международен аспект и въвеждането в действие на FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ);

14. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) „Американска сметка, за която се предоставя информация” означава финансова сметка, поддържана от предоставяща информация българска финансова институция и с титуляр от едно или повече определени американски лица или от неамериканско образувание с едно или повече контролиращи лица, които са определени американски лица.

II. УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

1. Банката открива депозитна сметка на местни и чуждестранни физически лица, юридически лица, еднолични търговци и граждански дружества.

2. Банката открива спестовна сметка на местни и чуждестранни физически лица.

3. Депозитната/спестовната сметка се открива лично от титуляря или от лице, изрично упълномощено от него с пълномощно с нотариално заверен подпис. Банката допуска откриване на сметки в полза на трети лица.

4. Промените в учредителните актове на титуляря на сметката, както и на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, водена от Банката, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

5. За откриване на депозитна/спестовна сметка Банката изисква минимално салдо, което е определено според вида сметка и валута в съответната Тарифа на Банката. При остатък по депозитната/спестовна сметка под изискуемия се минимум Банката може служебно да закрие сметката и отнесе остатъка по особена сметка без олихвяване с право на теглене.

III. ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА

1. Банката заплаща по сметката годишна лихва на база, определена съгласно действащите Тарифа за лихвите, таксите и комисионните за юридически лица, Тарифа за лихвите, таксите и комисионните за физически лица и Лихвен бюлетин. Приложимите лихви по вид валута и вид сметка са съгласно Лихвен бюлетин към Тарифата за лихвите, таксите и комисионните за юридически лица, Тарифата за лихвите, таксите и комисионните за физически лица.

2. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) В случай, че Банката одобри промяна в прилаганите от нея лихвени проценти по сметките, титулярят се счита за уведомен за промяната чрез обявяването в банковите салони и/или на интернет страницата на Банката. За срочните депозити с фиксиран лихвен процент новите лихвени проценти се прилагат от датата на изтичане срока на договора, като в случай на заявено от титуляря подновяване или автоматично подновяване при условията на долната т.3 се прилага действащия към момента на подновяването Лихвен бюлетин.

2.1. (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) В случай, че Банката одобри промяна в прилаганите от нея лихвени проценти по спестовните сметки и срочните депозити с нефиксиран лихвен процент, новите лихвени проценти за титуляри-непотребители се прилагат от датата на влизането им в сила. Банката уведомява писмено титулярите-потребители в 7-дневен срок от

- приемането на промяната, като при несъгласие титулярите-потребители имат право да прекратят незабавно сключения договор;
3. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) При изтичане на депозитния срок, ако титулярят или Банката изрично не заявят друго желание най-късно в деня на падежа, Банката продължава служебно действието на договора за депозит за срок, равен на договорения вече депозитен срок, съгласно действащата Тарифа и Лихвен бюлетин към деня на предоговарянето.
4. В случай, че Банката не поднови договора за депозит тя е длъжна да уведоми титуляря писмено на посочения в сключения договор адрес. След изпращане на уведомлението Банката отнася сумите в разплащателна сметка и изплаща на титуляря годишна лихва в размер на прилагания от Банката лихвен процент по разплащателни сметки в съответната валута за периода от датата, на която е изтекъл срокът на договора.
5. Банката допуска довносяне на допълнителна сума към депозита преди падеж, без да се променя крайната дата на падежа, когато това е изрично договорено в сключения договор за депозит. Довносянето на суми по срочен депозит преди падежа може да се извършва от всеки клон на Банката.
6. При довносяне на средства не на падежа по открита депозитна сметка, довнесената сума се олихвява от датата на довносянето до падежа на депозита с лихвен процент съгласно договореното.
7. В случаите по точка 5 между страните се сключва допълнителен Анекс.
8. Договорът за депозит се счита за нарушен при прекратяването му или при разпореждане със суми над натрупаните лихви преди падежа. В този случай, за периода от датата на откриване/подновяване на депозита до датата на прекратяването/на нарушаването му, Банката начислява лихвен процент в размера на прилагания лихвен процент по разплащателните сметки в съответната валута.
9. Титулярят може да ползва цялата суми от депозитна/спестовна сметка или част от нея свободно. При теглене на суми над размера, определен съгласно Тарифата титулярят задължително прави предварителна заявка /може и по телефон/ в предвидения в Тарифата срок.
10. За разпореждане със средствата по депозитната сметка титулярят и/или неговите законни, респективно договорни представители, представят документ за самоличност и оригинал от договора. При невъзможност да се представи оригинал от договора - попълват декларация по образец.
11. За разпореждане със средствата по спестовната сметка титулярят и/или неговите законни, респективно договорни представители, представят документ за самоличност и спестовната книжка, респ. подобния ѝ документ.
- 11.1. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Банката има право да не изпълнява, съответно да забавя или спира изпълнението на платежни операции при съмнение, че същите не отговарят на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.
12. Депозитната сметка/спестовната сметка се закрива по искане на Банката или по искане на титуляря или негов представител, снабден с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на титуляря, след изтичане на 2-седмично писмено предизвестие.
- 12.1. (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката може да закрие депозитната/спестовната сметка едностранно, без предизвестие, при невъзможност Титулярят да бъде идентифициран в съответствие с разпоредбите срещу прането на пари, вкл. поради липса на съдействие от негова страна. При наличие на суми по сметката, Банката отнася наличните суми по разплащателна сметка, без олихвяване, от деня на закриване на депозитната/спестовната сметка.
13. Банката може да събира по откритата при нея сметка суми, дължими ѝ от титуляря на сметката въз основа на писмено съгласие, дадено при сключване на сделката, по която възниква задължението в полза на Банката.
14. Банката може да събира по всички открити при нея сметка суми за такси и комисиони, дължими ѝ от титуляря на сметката, за извършените платежни услуги съгласно Тарифата, за

което с подписване на договора за депозитна/спестовна сметка титулярят дава своето съгласие по смисъла на глава III, раздел III от Наредба № 3 на БНБ.

14.1. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титулярят дава своето съгласие Банката да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

14.2. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) В случай че Банката събира служебно задължението си от сметка във валута, различна от валутата на задължението, последната събира вземането си от тази сметка, като се прилага официално обявеният референтен обменен курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията.

IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА

1. Незабавно след получаване на платежното нареждане Банката предоставя на титуляря следната информация: - регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя; - стойността на платежната операция изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане; - данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от титуляря във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност; - когато е приложимо, обменния курс, използван от Банката при платежната операция, или данни за този курс, когато е различен от предварително обявения и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута; - датата на получаване на платежното нареждане.

2. Незабавно след изпълнението на платежната операция Банката предоставя на получателя следната информация: - регистрационен номер на платежната операция и информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция; - стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е средствата са предоставени на разположение на получателя;

- данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от получателя във връзка с платежната операция, и когато е приложимо представени по вид и стойност;

- когато е приложимо, обменния курс, използван от Банката при платежната операция, както и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

- вальора на заверяване сметката на получателя.

3. БАНКАТА предоставя на титуляря, при поискване от негова страна, извлечение за операциите по сметката за посочен от него период или за извършена операция. Извлечението се получава в банковите салони срещу подпис и дата.

4. (нова, Протокол №14 / 29.05.2013 г.) С подписване на договор за спестовна сметка Титулярят се съгласява, срещу такса според Тарифата на Банката, да получава информация в реално време за състояние на спестовната сметка и извършени платежни операции, посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон. Титулярят има право, по всяко време на действие на договора за спестовна сметка, да иска предоставянето или да откаже да получава информация предоставяна от Банката посредством SMS.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, СЪГЛАСНО НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ

1. За предоставянето на допълнителна информация, извън съдържащата се в настоящите Общи условия и договора, или за предоставяне на информация в по-кратки от установените в ЗПУПС срокове, или по начин различен от получаването на информация в банковите салони, титулярят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката и в съответствие с действащата Тарифа на Банката.

2. За предприемане от страна на Банката на коригиращи и предпазни мерки Банката не начислява на титулярите такси, освен в случаите, изрично договорени между страните или съгласно Тарифата на Банката.

3. Платежна операция по сметката се извършва само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката и при условията, поставени от титуляря на сметката. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

4. Когато титулярят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

5. Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако титулярят е уведомил без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция с получаване на информацията по т. 1, раздел IV от настоящите Общи условия, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката му.

5.1. (нова, Протокол №14 / 29.05.2013 г.) Уведомяването без неоснователно забавяне ще означава уведомление в рамките на същия календарен ден, в който титулярят е узнал за извършената, но неразрешена от него операция. При ползване на услугата за получаване на SMS известяване за спестовните сметки, узнаването за извършена операция е свързано с получаване на SMS съобщението от титуляря. Титулярят ще се счита за уведомен, ако в срок до 24 часа от изпращане на SMS съобщението, в системата на Банката не се получи информация, че съобщението е получено (статус на съобщението), като в този случай Титулярят не може да се позовава на технически причини за не получаване на SMS съобщението, свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.);

5.2. (нова, Протокол №14 / 29.05.2013 г.) Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) месец от момента, в който титулярят е получил, съответно е могъл да получи извлечение за движението по сметката си. За момент, в който титулярят е могъл да получи извлечение, се счита моментът, в който е била достъпна справка за извършени операции, съгласно т. 3, раздел IV от настоящите Общи условия.

6. В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на титуляря стойността на същата и когато е необходимо, възстановява сметката в състоянието в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Възстановяването се извършва незабавно след приключване на процедурата по установяване автентичността на платежната операция, но не по-късно от 21 дни от получаване на уведомлението по т. 5.

7. При изпълнение на платежно нареждане в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с този уникален идентификатор.

8. Банката не носи отговорност за неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция при неточност на посочения от ползвателя уникален идентификатор. При невъзможност за изпълнение на платежна операция поради посочен от ползвателя невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по сметката на титуляря на следващия работен ден. В тези случаи Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. За възстановяване на сумата Банката начислява такса съгласно Тарифата на Банката.

9. Банката носи отговорност пред титулярите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

10. За всички косвени вреди отговорността се понася съгласно общите правила, по реда на Гражданско-процесуалния кодекс.

11. Банката не носи отговорност пред титуляря за неизпълнение на някое свое задължение, дължимо на титуляря по настоящите Общи условия или които и да е продуктови условия, ако това неизпълнение е предизвикано от причина извън контрола на Банката, в това число, но не само повреда или авария на предавателните или комуникационните съоръжения, нарушено електроснабдяване, пощенски или други стачки или подобни промишлени действия, действия на местни или чуждестранни административни или граждански органи, действия на военните органи, войни или терористични действия и природни бедствия. Банката е длъжна да уведоми титуляря колкото е възможно по-скоро за всяко събитие имащо характера на непреодолима

сила, в резултат на което е забавила или ѝ е било попречено да изпълни своите задължения по Общите условия или които и да било продуктови условия.

12. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титуляр, който към момента на сключване на договор за депозитна/спестовна сметка има или след сключване на договор за депозитна/спестовна сметка придобие качеството на определено американско лице или на неамериканско образувание с едно или повече контролиращи лица (действителни собственици), които са определени американски лица, както и при настъпване на всяко друго събитие или извършване на всяко действие, водещо до промяна на FATCA статуса му, в това число и при промяна на действителните му собственици, се задължава, при сключване на договора или при придобиване на това качество, да уведоми Банката за това обстоятелство и да предостави в 7-дневен срок всяка необходима документация, информация и декларация, необходима за определяне на FATCA статуса му. Всеки клиент също се задължава да предоставя всяка документация, информация и декларация, поискана по преценка на Банката с оглед категоризация на Титуляря за целите на FATCA, в това число - имаща за цел да се установи и/или удостовери наличието или липсата на американски действителни собственици и да бъде събрана изискуемата за тях информация по FATCA, както и оправдаваща прилагането на преференциален данъчен режим.

VI. ИЗКЛЮЧЕНИЯ В ПРИЛОЖНОТО ПОЛЕ

1. Платежна операция, наредена от титуляр - непотребител при спазване на реда и условията на настоящите Общи условия и рамковия договор, се счита за разрешена. В тежест на титуляря непотребител е да докаже, че операцията е била неразрешена.

2. По изрично договаряне между страните, информацията по раздел IV се изпраща на посочен от титуляря непотребител адрес. В този случай срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по т. 5, раздел V започва да тече от третия ден след датата на изпращане от Банката на информацията чрез избрания от страните куриер.

3. За предоставянето на информация и за предприемането на коригиращи и предпазни мерки Банката начислява на титулярите непотребители такси съгласно действащата Тарифа на Банката.

4. Когато титулярят непотребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

5. Ако титулярят непотребител е уведомил без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената/неточно изпълнена операция, но не по-късно от 1 /един/ месеца от датата на задължаване сметката му, Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция.

6. Банката не носи отговорност пред титулярите непотребители за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

VII. ПРАВНА ЗАЩИТА

1. Настоящите Общи условия се регулират и тълкуват в съответствие с българското законодателство. Споровете между титулярите и Банката се разрешават от компетентния съд в София.

2. Титулярят има право да предяви претенции (да оспори) за извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисиони в срока по т. 5, раздел V, съответно т. 5, раздел VI. В случай, че данните за извършените платежни операции не бъдат оспорени в срок чрез писмено възражение, се счита, че те са одобрени от титуляря.

3. Титулярят има право, а Банката се задължава да се произнесе и да го уведоми писмено за становището си по всяко постъпило възражение, в 7-дневен срок от подаването му. Разглеждането на възражението се осъществява при спазване на приетата от Банката Процедура

за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.

4. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка или постановеното решение по подаденото възражение не удовлетворява титуляря, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУПС.

VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 1. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката информира титулярите чрез обявяване в банковите салони за всяка промяна в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД, Тарифата на Банката и Лихвения бюлетин. За промяна в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД титулярите-потребители се уведомяват съгласно действащата към момента на изменението правна уредба в областта на защита на потребителите.

§. 2. Комуникацията между страните се осъществява писмено, на български език, на адресите и до лицата, посочени в договорите.

§. 3. (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.) С подписването на договор титулярят дава своето конкретно, изрично и информирано съгласие Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД), да обработва информация, индивидуализираща титуляря при стриктно спазване на изискванията на ЗЗЛД и декларира, че Банката му е предоставила информация по чл.19 и 20 от ЗЗЛД.

§. 3а. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) С подписване на договора за депозитна сметка ползвателят е информиран и се съгласява Банката да обработва и да предоставя негови лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни и информация, която представлява банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции на Националната агенция по приходите, когато това е предвидено по силата на нормативен акт или ратифицирано и влязло в сила за Република България международно споразумение. Посочените съгласия, отнасящи се до личните данни на ползвателя и до данните, представляващи банкова тайна, остават в сила и данните могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката (включително чрез автоматичен обмен) за посочените по-горе цели и след прекратяване на съответния договор.

§. 4. (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титулярят се съгласява, че Банката е обект на Разпоредби срещу прането на пари и финансирането на тероризъм, които изискват от нея да поддържа определени процедури и данни, когато влиза в търговски отношения със своите титуляри на сметки. Банката прилага и мерките в изпълнение на международни договори, ратифицирани по конституционен ред, обнародвани и влезли в сила за Република България, в това число актове на Европейския съюз и актове на международни органи и институции, овластени да налагат международни санкции и ембарга. Титулярят също така дава съгласието си да предоставя на Банката всяко разумно съдействие, от което тя се нуждае, в това число, но не само, да предоставя информация, така че да даде възможност на Банката да спазва разпоредбите срещу прането на пари и финансирането на тероризъм, съответно приложимите мерки в изпълнение на международни договори и актове на международни органи и институции.

§. 5. При липса на доказателства за противното, регистрите на Банката, при липса на очевидни грешки, представляват убедително доказателство за търговските взаимоотношения между титуляря и Банката във връзка с предоставяните от Банката на титуляря платежни услуги.

§. 6. Средствата по депозитните и спестовните сметки са гарантирани с всички активи на Банката.

§. 7. Средствата по депозитните и спестовните сметки са гарантирани и от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно условията и сроковете на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. Гаранцията по ЗГВБ е за суми в размер до 196 000 лева. Гарантираната сума от 196 000 лева се формира като сбор от всички парични средства на един титуляр по негови банкови сметки открити в Банката, независимо от техния вид, или кредитни салда, които се

получават в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които банката е длъжна да плати съгласно приложимите законови и договорни условия. Гарантираната сума от 196 000 лева е сбор от всички главници и начислени лихви по влоговете към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

§. 8. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титулярят не е гарантиран при условията и по реда на ЗГВБ, в следните случаи:

1. сумите по всички влогове на титуляря в Банката, надхвърлят 196 000 лева, в това число главници и начислени лихви към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, в който случай на титуляря се заплаща сума в размер на 196 000 лева;
2. титуляр е банка, когато влоговете са направени от нейно име и за нейна сметка;
3. титуляр е финансова институция по чл. 3 от Закон за кредитните институции;
4. титуляр е застраховател или презастраховател по чл. 8 от Кодекс на застраховането.
5. титуляр е пенсионноосигурително дружество или фонд за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
6. титуляр е инвестиционен посредник;
7. титуляр е колективна инвестиционна схема, национален инвестиционен фонд, алтернативен инвестиционен фонд или дружество със специална инвестиционна цел;
8. титуляр е бюджетна организация по §1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закон за публичните финанси;
9. титуляр е Фондът за гарантиране на влоговете в банките, Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа или Гаранционният фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
10. влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи „изпиране на пари” по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;
11. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.
12. правата по влог са придобити в резултат на извършени разпоредителни действия с него 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 акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

§. 9. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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 акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.

§. 10. При поискване от клиентите, Банката предоставя и допълнителна информация за условията по влоговете, включително относно условията, реда и сроковете за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

§. 11. Доколкото настоящите Общи условия противоречат на други условия на Банката, прилагат се другите, специфични условия. Ако дадена клауза от настоящите Общи условия е или стане незаконосъобразна, недействителна или неприложима, това няма да окаже влияние върху действителността или приложимостта на която и да е било друга клауза на настоящите Общи условия.

§. 12. За всички, неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото дело и действащото българско законодателство.

§. 13. Настоящите Общи условия са неразделна част от договора и с подписването им, титулярят декларира, че е запознат с тях.

§. 14. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД и Тарифата на Банката са на разположение за запознаване от клиентите в банковите салони. Преди и/или по време на подписване на договора Титулярят задължително се запознава с настоящите Общи условия и Тарифата. През целия период на действие на договора Банката предоставя актуализираните Общи условия и Тарифа на

разположение на Титуляря в банковите салони, като при поискване същите му се предоставят и на хартиен носител.

§. 15. (нова, Протокол №14 / 29.05.2013 г.) За всяко SMS-известие по договор за спестовна сметка се дължи такса според тарифата Банката, която Банката събира в края на всеки месец, на база получените от титуляря SMS известия за съответния месец. С подписване на договора за спестовна сметка титулярят изрично дава съгласието си от сметката му служебно и автоматично да бъде удържана дължимата сума. Банката не носи отговорност когато поради липса на договорни отношения на клиента с мобилния оператор, поради технически причини свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.) титуляря не получи или получи със закъснение изпратеното SMS съобщение.

IX. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 16. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД влизат в сила от 01.11.2009 г. Приети са на 28.10.2009 г. и изменени на 13.07.2010 г., 28.12.2010 г. и 23.02.2011 г. от Управителния съвет на „Интернешънъл Асет Банк” АД.

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД са изменени на 29.05.2013 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк” АД и са в сила, считано от 01.07.2013 г.

2. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД са изменени на 15.09.2014 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк” АД и са в сила, считано от 23.09.2014 г.

3. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в “Интернешънъл Асет Банк” АД са изменени на 31.08.2015 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк” АД и са в сила, считано от 07.09.2015 г.