

Уважаеми клиенти,

Уведомяваме Ви, че считано от **13.03.2020 г.** влизат в сила промени в Общи условия на „УниКредит Булбанк“ АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти.

Промените са основно в РАЗДЕЛ I: БАНКОВИ СМЕТКИ и РАЗДЕЛ VI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ И ПРОМЯНА НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ, както следва:

„2. Банкова сметка се открива лично от влогодателя/депозанта (наричан по-долу „влогодател“) или чрез упълномощено от него лице, след като Банката извърши идентификация на влогодателя и упълномощеното от него лице, в случай, че има такава. За целите на извършване на идентификация се прилагат следните документи и информация:

2.1. Официални документи за самоличност и, ако е приложимо, копия от други официални лични документи на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по банковата сметка, заверени от тези лица, в които се съдържат данни за: имената; датата и мястото на раждане; официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност/другия официален личен документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на лицето; всяко гражданство, което лицето притежава; държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен);

2.2. Оригинал на пълномощно, ако има такава, визиращо изрично и изчерпателно вида и обема на действията, които пълномощникът е оправомощен да осъществява от името и за сметка на влогодателя;

2.3. Надлежно попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт, подписани от влогодателя.

2.4. Банката има право да изисква и влогодателят е длъжен да ѝ предостави информация и документи (включително, но не само, във формата на попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт) относно влогодателя, държавите, за които влогодателят е местно лице за данъчни цели, целта и характера на взаимоотношенията с Банката и други.

3. Банката има право:

3.1. да извършва проверка на идентификационните данни на влогодателя и неговия пълномощник, в случай, че има такъв;

3.2. да изисква други необходими документи и информация при встъпване в делови взаимоотношения с влогодателя с оглед на спазването на своите задължения по Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и останалото приложимо законодателство, включително, но не само, свързани с изясняване на произхода на средствата и източника

на имуществено състояние (когато е приложимо) на влогодателя, като влогодателят е длъжен да предоставя поисканата информация и документи;

3.3. по всяко време да проверява всички данни, информация и документи, предоставени от влогодателя при независими източници, както и в тази връзка да изисква, а влогодателят е длъжен да ѝ предоставя, допълнителна информация и документи;

3.4. да съхранява данните, информацията и документите по т. 2 и да ги разкрива в съответствие с приложимия закон и настоящите Общи условия, за което влогодателят е уведомен и съгласен.

4. Документите по т. 2, издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат снабдени с апостил, ако са издадени, съответно заверени на територията на държава – страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/2001 г.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където документите са издадени/заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че са издадени/заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която Република България има сключен договор за правна помощ. Документите по т. 2, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

5. Изменения в документите по т. 2 и/или в обстоятелствата, удостоверявани с такива документи, имат сила по отношение на Банката, само от момента, в който последната е била писмено уведомена за тях от влогодателя. Влогодателят е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите пълномощници, и/или за воденето на банковите му сметки, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, загубване, кражба или унищожаване/подмяна на документ за самоличност и/или пълномощно и др.), както и да ѝ представи информация и документи по смисъла на т. 2, удостоверяващи тези промени.

5.1. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т. 5, включително в случаите, когато е изпълнила платежно нареждане, 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 банкова 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.

5.2. Банката има право да откаже извършването на платежна операция от/по платежна сметка, наредена от пълномощник на влогодателя, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено;

5.3. Банката има право да откаже извършването на платежна операция от/по платежна сметка в случаите, установени в чл. 17 от ЗМИП.

6. Банката взима решение по искането за откриване на сметка, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на договор“.

...

„44.2. при неизпълнение на задължението на влогодателя по т. 9.1, Банката има право едностранно да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на влогодателя за това;

...

44.8. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е включен в ограничителни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC и на Европейската комисия;

44.9. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е включен 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;

44.10. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е лице, което осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм;

44.11. на други нормативно или договорно установени основания.

...

46.2. В случай, че наследниците са няколко, те следва да се явят заедно лично (или наследникът/наследниците да бъде/ат представляван/и от изрично надлежно упълномощено/и лице/а) за получаване на наследствените им дялове. Банката не носи отговорност за разпределение на наследствените дялове.

...

47. При наличие на достоверна информация за настъпила смърт на влогодател, Банката има право да блокира неговите сметки, открити при нея, без да е получила уведомлението по т. 46“.

...

„142. С юридическият факт на откриването на сметка влогодателят приема настоящите Общи условия и потвърждава, че доброволно е предоставил своите лични данни и данните на упълномощените от него лица за реализиране на целите и отношенията уредени с настоящите Общи условия. Влогодателят дава изричното си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва личните му данни и тези на упълномощените от него лица, включително като ги предава на трети лица – подизпълнители, като се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или

лични данни за влогодателя и упълномощените лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови, търговски и административни институции в страната и в чужбина в т.ч. в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или на свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на проучването, рекламирането, предлагането на банкови продукти и услуги“.

*Променените Общи условия на „УниКредит Булбанк“ АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти са достъпни на този линк.*

*С настоящото уведомление Банката изпълнява задължението си на доставчик на платежни услуги, съгласно чл. 63 от ЗПУПС, да информира с двумесечно предизвестие клиентите си за предстоящи промени в условията на рамковия договор.*

*С настоящото уведомление Банката информира ползвателите на платежни услуги, че счита, че те са приели промените в условията на рамковия договор, освен ако уведомят Банката, че не приемат тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В случай, че ползвател на платежни услуги не приема промените, той има право да прекрати рамковия договор и съпътстващите го договори по всяко време преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноси и обезщетения.*