

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ДЕЛОВА ДЕЙНОСТ

ВЪВЕДЕНИЕ

Деловите отношения между РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД (наричана по-нататък "Банката") и Клиента се основават на взаимно доверие. Банката предоставя своите услуги на разположение на Клиента за осъществяване на разнообразни банкови операции. Клиентът може да разчита, че Банката ще изпълнява неговите нареждания професионално и с добра грижа, като защитава интересите му, доколкото е възможно във всеки конкретен случай.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящите Общи условия за делова дейност представляват договорната основа на деловите отношения между Банката и Клиента.
2. Общите условия за делова дейност имат характер на постоянно действаща уредба; те не се ограничават до конкретна операция, сметка или кредит, предоставен от Банката.
3. При евентуална промяна в действащата в Р. България нормативна уредба, която води до несъответствие или противоречие с настоящите Общи условия за делова дейност, се прилагат разпоредбите на българското законодателство.
4. Банката си запазва правото да променя Общите условия за делова дейност, като за всяка промяна Клиентът ще бъде уведомяван чрез официално съобщение, обявено на видно място в салоните на Банката, в интернет сайта на Банката www.rbb.bg или по друг подходящ начин.
5. 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.
6. 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.
7. Освен ако изрично не е договорено друго, Клиентът има право да преустанови временно или да прекрати изцяло деловите си отношения с Банката по своя преценка и по всяко време. Окончателното или временно закриване на разплащателна или друга сметка само по себе си не представлява прекратяване на деловите отношения.
8. Настоящите Общи условия за делова дейност са в сила и продължават да се прилагат и след прекратяване на деловите отношения, до окончателното уреждане на всички взаимни задължения между Банката и Клиента.
9. Всяка писмена декларация на Клиента пред Банката ще се счита за обвързваща Клиента. В случай, че такава декларация се окаже с подправено или невярно съдържание, като по този начин причинява или застрашава да причини щети на Банката, то Банката ще има

неограничени права да се възмезди срещу всяка собственост и активи, принадлежащи на Клиента.

10.1. С встъпване на Клиента в делови 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.

10.2. С встъпване на Клиента в делови отношения с Банката, Клиентът се задължава преди извършване на всякакви операции по сметките му при Банката, да предоставя съответните декларации, документи и информация, изисквани от местното законодателство за дадения вид операция.

БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

I. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА СМЕТКИ

11.1. При откриване на сметка и/или депозит, името, ЕГН/ дата и място на раждане, адрес, на лицето (физическо или юридическо), което ще бъде титуляр на сметката/депозита и лицето, което е упълномощено или отговорно пред Банката във връзка с така възникналите делови отношения, следва да бъде ясно посочено, а идентичността им следва да бъде доказана по безспорен начин. На всяка сметка и/или депозит се присъжда уникален номер.

11.2. Откриването на банкова сметка и/или депозит се извършва след представяне от страна на Клиента на документите, изискани от Банката и необходими съгласно действащото към момента местно законодателство.

11.3. 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.

12. Единствено титулярят или негови надлежно упълномощени представители имат право да се разпоредят със сметката и/или депозита, дори ако бъде представено убедително доказателство, че салдото по тази сметка и/или депозит е собственост на трето лице. Това не важи за случаите, когато има официално нареждане от съда или други компетентни държавни институции, по силата на което се ограничават свободното разпоредяване и ползване на средствата по сметката/депозита от титуляря, или се изисква незабавен превод на определена сума, указана в нареждането, както и в случаите по точки 23., 24.1, 24.2, 25., 26., 33., 34. от настоящите Общи условия за делова дейност.

13.1. По искане на Клиента и след преценка на Банката, сметка или депозит може да се открие на името на няколко лица едновременно (т.нар. "joint account" или съвместна сметка). В този случай, всеки съвместен титуляр (сътитуляр) носи отговорност за всички задължения, произтичащи във връзка с тази сметка, до пълния им размер, като солидарен

длъжник.

13.2. В случаите на съвместна сметка със сътитюляри физическо лице и юридическо лице, за обслужването на сметката ще се прилагат условията и правилата за сметки на юридически лица.

13.3. В случаите на съвместни сметки и/или депозити, когато единият от сътитюлярите е чуждестранно лице, за целите на данъчното законодателство, Банката ще третира сметката и/или депозита, наличностите по нея/него и начислената лихва като сметка и/или депозит, наличности и лихва на чуждестранно лице.

13.4. При съвместни сметки и/или депозити всеки сътитюляр има право да се разпорежда с наличностите по сметката и/или депозита самостоятелно, в пълния им размер, освен в случаите, когато всички сътитюляри декларират писмено противното или когато сътитюляр последващо отпрати 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.

14.1. Титюлярят, а в случаите на съвместни сметки и/или депозити - всеки един от сътитюлярите, освен ако няма ограничения, може да упълномощи изрично, във формата по точка 14.2. по-долу, други лица, които да се разпореждат с наличностите по сметката и/или депозита. Такова пълномощно трябва да бъде изготвено във форма, съответстваща на изискванията на българското законодателство и, освен ако в него изрично не е посочено друго, то не включва правото за отнемане или даване на допълнителни правомощия, преупълномощаване или закриване на сметката, както и поемането на други дългови споразумения от името на титюляря, респ. сътитюлярите, като банкови гаранции, подаване на документи за кредит, сключване на кредитни договори и свързани с тях документи, сключване на договори за доверителни сметки със специален режим на управление, инкасиране и скотиране на търговски ефекти или подаване на искане за ползване на електронно или интернет банкиране.

14.2. Всички пълномощни, с които Клиент на Банката упълномощава трети лица да действат от негово име и за негова сметка пред Банката, трябва да бъдат в писмена форма с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Клиентът се съгласява, че пълномощно по образец на Банката, подписано от Клиента лично пред служител на Банката, има същата доказателствена сила по отношение на автентичността на подписа на упълномощителя, като нотариалната заверка.

14.3. Банката си запазва правото да не приема пълномощни, които са с общ характер и /или има съмнения относно тяхната автентичност.

14.4. За всяка операция – внасяне / получаване на суми в брой и депозиране / получаване на документи от трети лица, Банката изисква представяне на оригинала на надлежно оформено пълномощно от титюляря на сметката.

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

15.1. Лицата, имащи право да оперират със сметка и/или депозит, независимо дали от свое собствено име или от името на друго лице, следва да предоставят на Банката спесимени от подписите си. Банката допуска извършването на операции, касаещи сметка на Клиента, единствено в

съответствие с така предоставените спесимени от подписи. Предоставените на Банката спесимени ще се считат за валидни докато не бъдат отменени писмено.

15.2. Оттеглянето на спесимен за разпореждане със средствата по сметките на Клиента при Банката, се счита за действие за оттегляне на пълномощното за разпореждане със средствата по сметките.

16. Банката не носи отговорност пред Клиент или трети лица, ако осребри чекове и/или изпълни нареждания, оформени с подписи, сходни от външна страна с предоставените на Банката спесимени, независимо дали тези подписи са истински или не.

17.1. Всички предоставени на Банката документи, установяващи права на представителство от името на Клиента, ще се считат за валидни докато не бъдат отменени писмено.

17.2. Всички предоставени от Клиент – юридическо лице пълномощни за разпореждане със средствата по сметките на Клиента при Банката, се считат за валидни и след промяна в представителството на юридическото лице, вписани в съответния публичен регистър, до изричното им оттегляне.

18.1. Клиентът (ако той е юридическо лице) е длъжен незабавно и изрично в срок от 14 дни от вземане на решение за извършване на промени в обстоятелства, подлежащи на вписване в Търговския регистър, да уведоми Банката в писмена форма. Неизчерпателно примерно изброяване на такива промени, които са от съществено значение за деловите отношения с Банката, включва: промени във фирма, седалище и адрес на управление; предмет на дейност; капитал и вноски в капитала; съдружници/едноличен собственик на капитала; органите за управление, начина на представяване и лицата, които представляват Клиента; преобразуване, прекратяване и откриване на производство по несъстоятелност.

18.2. Задължението за уведомяване по реда на т. 18.1. има информативен характер и не поражда ангажимент за Банката. Банката не носи отговорност за извършване на разпоредителни действия със средствата на Клиента по сметките му при Банката от лице, надлежно представляващо Клиента съгласно вписаните обстоятелства в Търговския регистър при Агенция по вписванията или друг публичен регистър, към момента на разпореждането.

18.3. Клиентът се задължава да информира Банката в едномесечен срок от извършване на вписване / обявяване на акта за всяка промяна, отнасяща се до извършени вписвания на обстоятелства и обявявания на актове в Търговския регистър или друг публичен регистър, за промени във фирмата, предмета на дейност, капитала и вноските, седалището и адреса на управление, органите и начина на управление и представителство, преобразуване, ликвидация, откриване на производство по несъстоятелност.

19. В случай, че Клиентът не изпълни задълженията си за уведомяване за предстоящи промени по т. 18.1. и/или за промени в подлежащите на вписване обстоятелства и в подлежащите на обявяване актове по т. 18.3. по-горе, Клиентът отговаря към Банката за всички вреди, разноси и други разходи, понесени от нея във връзка с неизпълнение на задълженията му, включително и за онези, които не се дължат на неговото виновно поведение или на поведението на трети лица. Клиентът се задължава да възстанови на Банката всички вреди, разноси и други разходи в тридневен срок от получаване на писмено искане от Банката.

20. При смърт на Клиента (ако той е физическо лице) или при прекратяване и/или преобразуване (ако той е юридическо лице), всички възникващи правни или други въпроси

ще се уреждат в съответствие с разпоредбите на българското законодателство. В частност, Банката ще изисква представянето на удостоверение за наследници, установяващо законните наследници, или на други документи в този смисъл, удостоверяващи законните правоприемници на Клиента. В тези случаи, Банката може също така да установи специални условия, в това число задължителен срок, преди изплащането на каквито и да било суми от сметките на починалия / прекратения титуляр.

II. ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИТЕ ОТНОШЕНИЯ

21. Банката може по своя преценка да ползва услугите на трети лица за цялостното или частично изпълнение на всяка от поверените ѝ операции, като отчита интересите на Клиента. Ако Банката се възползва от тази възможност, нейната отговорност се свежда до грижливия подбор на ангажираната трета страна. Банката не носи отговорност в случай, че третата страна е била избрана по указание на Клиента. Във всички останали случаи отговорността на Банката се определя в съответствие с разпоредбите на действащото законодателство.

22.1. Клиентът се задължава да плаща всички такси, комисиони, лихви (договорни и/или определени от закон), както и всички останали разноски и разходи, възникнали в течение на деловите отношения и/или свързани с изпълнението от Банката на инструкции на Клиента, в частност всички видове данъци, мита, застрахователни премии, разноски за телефон, телекс и пощенски услуги, съдебни разноски, задължения към трети лица и технически, юридически или други специализирани консултанти. Банката може да събира подобни разноски в обща сума, без непременно да ги конкретизира и описва детайлно.

22.2. Ако вследствие на извършени от Клиента операции, по сметката му се формира дебитно салдо, за което няма предварителна договореност с Банката или салдото по сметката надхвърли договорения размер или срок на овърдрафта, Клиентът следва да заплати определени от Банката лихви, такси и комисиони вместо договорените такива.

22.3. В случаите на отпуснат кредит на Клиент, по който Клиентът е заплатил на Банката авансово такса за управление за целия или част от договорния срок на кредита, при предсрочно прекратяване на отношенията във връзка с кредита, независимо от причините за това, Банката не дължи връщане на платената такса или част от нея. В тези случаи, Клиентът дължи на Банката и компенсация за пропуснати ползи/такса за предсрочно погасяване.

22.4. При осъществяване на деловите отношения 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.

23. Клиентът дава своето изрично и неотменимо съгласие за срока на деловите отношения, 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.

24.1. 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, съгл. т.23 по-горе, 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.

24.2. Клиентът дава своето съгласие, в случаите когато по сметките му в Банката няма достатъчно наличност за събиране на дължимите от Клиента суми по т.23 по-горе, Банката да събере дължимите суми от начислена лихва по депозити на Клиента при Банката, а когато начислената лихва не е достатъчна за погасяване на всички задължения на Клиента, Клиентът се съгласява Банката да събере остатъка от задълженията му/й от главницата на депозита, без да се променят другите условия на депозита – размер на лихва и падеж.

25. Банката може, по своя преценка и по всяко време, с 30-дневно писмено предизвестие по отношение на Клиенти юридически лица и 60-дневно писмено предизвестие по отношение на Клиенти физически лица, както и при неизпълнение на задължение на Клиента – незабавно, да се освободи от всички свои задължения по отношение на която и да е сметка на Клиента. В този случай, след изтичане срока на предизвестие, Банката служебно закрива сметката на Клиента и отнася кредитния остатък по своя временна нелихвоносна сметка до усвояването ѝ от Клиента. В случай, че Клиентът не усвои сумата в рамките на 30 календарни дни от момента на отнасянето ѝ по временната нелихвоносна сметка, Банката може да изпрати на Клиента по пощата на посочения от него адрес банков чек, издаден на негова заповед, във валута, в която Банката издава чекове. Чекът се издава за равностойността на кредитния остатък по сметката към датата на закриване на сметката на Клиента, и се изпраща на Клиента заедно с документите, които Банката счита за необходими за доказване размера на така изплатения кредитен остатък.

26. При прекратяване на деловите отношения, салдото по всяка сметка на Клиента става незабавно дължимо и изискуемо. Клиентът се задължава да изплати на Банката всяко дебитно салдо, възникнало при закриване на сметката. Клиентът също така е длъжен да освободи Банката от всички ангажименти, които последната е поела от негово име или по негово нареждане, а за случаите, когато това е невъзможно, да предостави на Банката приемливо обезпечение, което да покрие тези ангажименти. Банката може да приключи всички неуредени задължения към трети страни, както и да задължи обратно сметките на Клиента със суми по сконтирани менителници, записи на заповед и чекове. Банката си запазва правото на претенции във връзка с такива менителници, записи на заповед и чекове срещу Клиента или трети задължени по тях страни, като има право да търси плащане на пълната стойност на такива менителници, записи на заповед и чекове, ведно с всякакви други вземания, до пълното погасяване на възникналото дебитно салдо, ако има такова.

27. Сумата на всеки чек, депозиран по сметка на Клиента, започва да носи лихва веднага след осчетоводяването ѝ по сметка на Клиента, но се предоставя на свободно разположение само след изтичане на периода, определен от Банката по нейна преценка като разумен срок за инкасиране на чекове в съответната валута, но не по-рано от действителната дата на получаване от Банката на инкасираната сума.

28. За срока на деловите отношения между Клиента и Банката, последната се счита за неотменяемо упълномощена да получава суми от името на Клиента и да

заверява неговата сметка. Ако Банката получи инструкции да съхрани или предостави определена сума на разположение на Клиента, тя може да изпълни нареждането, като завери с нея сметката на Клиента, освен в случаите, когато е получила изрични указания за противното, имащи предимство пред тези, които се съдържат в получения превод.

29. Ако при обработката на платежни нареждания се установи, че не е посочен IBAN на получателя и/или BIC на банката на получателя, или контролните числа в сметката/IBAN на наредителя и/или получателя са неточни, или платежните нареждания са непълни, Банката си запазва правото да откаже изпълнението на съответния платежен документ и да го върне на Клиента. Ако все пак на такова платежно нареждане бъде даден ход, Банката може да наложи допълнителни такси на Клиента по своя преценка. В случай, че средствата бъдат насочени съгласно платежното нареждане, Банката не носи отговорност пред наредителя за евентуални причинени вреди.

30. Банката не носи отговорност при неизвършване или забавяне на превод, когато забавата е с оглед спазване нормативните изисквания за предотвратяване изпирането на пари или финансирането на тероризма.

31. Когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него IBAN или уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя.

В случаите на превалутиране, се прилага официално обявеният към момента на изпълнение на платежната инструкция курс „купува девизи“ на Банката за валутата на превода.

32. Ако в платежното нареждане на входящ превод във валута липсва IBAN, Банката връща превода, но може по собствена преценка, да инициира запитване за окончателно изясняване детайлите по плащането (валюр, покритие, бенефициент, и др.). В такива случаи, Банката не носи отговорност за възникнала забавка и евентуални породени от нея вреди.

33. Кредитни записвания по клиентска сметка с бъдещ валюр, за които има писмено искане за анулиране от страна на банката на наредителя преди настъпване деня на валюра на плащането, се сторнират служебно от Банката без да се изисква изричното съгласие на бенефициента.

34. При кредитни/дебитни записвания, направени поради грешка, или невнимание на служител или по друга причина от страна на Банката, без да има получени изрични платежни инструкции от Клиента за тях, както и при кредитни/дебитни записвания, изпълнени по различен начин от инструкциите на Клиента, поради грешка, или невнимание на служител или по друга причина от страна на Банката, Банката може да извърши коригиращ превод или запис.

35. Всички записвания по сметката на Клиента се считат за окончателни след приключване на счетоводния ден с изключение на случаите по чл. 34.

36. Изпълнението на платежните инструкции е възможно само когато Клиентът разполага с достатъчно покритие по разплащателната си сметка към момента на реалното им изпълнение. Операции, в размер, надвишаващ разполагаемото кредитно салдо по съответната разплащателна сметка, се извършват само при наличие на изрична предварителна договореност за овърдрафт, постигната между Банката и Клиента.

37. При отсъствие на изрични инструкции по отношение на получени платежни нареждания или преводи, Банката

може по своя преценка да определи начина за изпълнението им.

38. Банката отговаря на всички получени в писмена форма възражения на Клиент във връзка с извършването на операции по негови сметки, изпълнението на платежни нареждания или издаване и използване на електронни платежни инструменти. Ако решението на Банката не удовлетворява Клиента, последният може отнесе въпроса за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове.

39. Условните преводи ще се считат за документарни акредитиви и ще бъдат третирани като такива.

40. Документарните гаранции, имащи характер на акредитиви, ще бъдат третирани като такива.

41.1. Когато Банката получава или изпраща документи по нареждане на Клиента, тя ги преглежда с цел да установи дали те отговарят на инструкциите. Документи се връчват на посочения получател само след безспорно установяване на правото му да ги получи. Банката не носи отговорност за автентичността, валидността или пълнотата на такива документи, за евентуални отрицателни последици вследствие използването на неподходящи за целта материали за писане, както и за правилната интерпретация и превод, или за вида, количеството, естеството и състоянието на стоки или други вещи, упоменати в документите.

41.2. Когато Банката трябва да извърши плащане по кредит, акредитив или въз основа на други инструкции, тя може да предостави средствата само на титуляря на сметката лично, негов законов представител или редовно упълномощен пълномощник.

42. Всички инструкции, които Клиентът отправя към Банката, следва да посочват ясно предмета и същността на операцията. Всякакви промени, потвърждения или повторения на предходни инструкции следва да бъдат изрично описани като такива. В случай на съмнение за повторно наредени инструкции по електронен път, Клиентът следва да уведоми за това Банката по телефон или факс, телекс или друго съвременно техническо средство, което дава възможност изявлението на клиента да бъде възпроизведено. Банката не носи отговорност за последиците от повторно изпълнение на инструкциите на Клиента, освен ако не е била уведомена преди тяхното изпълнение за възможността от дублиране. Клиентът е длъжен при всички обстоятелства да депозира писмено потвърждение в Банката на дадените по телефон/факс инструкции още в същия ден. Неизпълнението на задължението на Клиента по предходното изречение, не се отразява на валидността на изпълнението от страна на Банката.

43. Ако Банката счита, че не е в състояние да изпълни определено нареждане, тя е длъжна да уведоми Клиента за това. Банката не носи отговорност в случаите, при които е положила разумни усилия за уведомяване на Клиента, но поради липса на актуална информация за контакт с Клиента (телефон, факс, адрес) не е могла да изпълни това си задължение, както и в случаите по чл. 52, когато Клиентът получава банковата си кореспонденция на гшетата на Банката.

44.1. Банката ще има на свое разположение разумен срок за обработка и изпълнение на нарежданията, в зависимост от естеството на случая.

44.2. Датата на получаване на нарежданията в Банката ще се счита за дата, на която тези нареждания са постъпили в Банката. Така получените нареждания се приемат за обработка и се завеждат съгласно крайните приемни срокове, посочени в действащата към съответния момент Тарифа на Банката.

45.1. В случай на претърпени от Клиента загуби или вреди, произтичащи от забава, грешка или небрежност при изпълнение на инструкциите или на съобщения във връзка с тези инструкции, включително анулиране на същите, отговорността на Банката се свежда изключително и само до размера на доказаните загуби от лихви.

При неизпълнение и неточно изпълнение на платежна операция, Банката възстановява сумата на неизпълнената или неточно изпълнена платежна операция, съгласно чл.68 и 69 от ЗПУПС, както и всички платени от Клиента физическо лице такси и начислени лихви вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение.

45.2. Банката не носи отговорност за вреди или загуби, възникнали вследствие на забава, техническа грешка, непълнота при предаване на съобщения по телефон, факс или друго съвременно техническо средство за комуникация между Банката и Клиента, или между нея и трети лица, или между офисите на Банката, освен ако тези щети или загуби са настъпили по вина на Банката. Същото важи и в случаите на погрешно повторение на инструкции, предадени по телефон, факс или друго съвременно техническо средство за комуникация.

45.3. Банката не носи отговорност за вреди или отрицателни последици вследствие забавяне и/или изгубване по път на съобщения, писма или документи, освен ако тези вреди са настъпили по вина на Банката.

46. При нареждания, получени по телефон, факс или друго съвременно техническо средство за комуникация, Банката си запазва правото като предохраниелна мярка и с оглед сигурността на операциите, преди да изпълни такива нареждания, да изиска задоволително потвърждение в зависимост от естеството на случая, като разходите са за сметка на Клиента. Преди да получи исканото потвърждение, Банката не дава ход на такива нареждания. Също така, Клиентът е длъжен да потвърди с писмо всякакви предходни инструкции, дадени по телефон, телекс или факс, и несъдържащи оригиналния му подпис. При неспазване на този ангажимент, Клиентът се задължава да обезщети Банката за всички вреди, настъпили в резултат на неизпълнението.

47. Освен ако изрично не е наредено друго, Банката може да определи по свое усмотрение начина за изпращане на пари, ценности или инструменти, материализиращи права, в съответствие с преобладаващата практика на Банката за подобни случаи, приложимото българско законодателство и нормативна уредба и възприетите в страната и чужбина банкови обичаи.

48. Всички писмени съобщения от името на Банката ще сесчитат за надлежно предадени и достигнали до Клиента след изтичане на обичайния пощопробег, когато същите са били изпратени по пощата на последния посочен от Клиента или установен по друг начин от Банката адрес, или ако по молба на Клиента кореспонденцията му се събира и съхранява на гишетата на Банката. Като доказателство за изпращане и предаване на такива съобщения, Банката може да представи копие от изпратения документ, както и подписана обратна разписка или квитанция за изпращане в случаите, когато такава е налице. В частност, фотокопията от изплатени / анулирани чекове ще се считат за оригинали и достатъчни.

49. Всякакви претенции или възражения, свързани с издавани от Банката извлечения по сметки или авиза по операции, както и със салда или други данни, съдържащи се в тях, следва да се представят на Банката в писмена форма

незабавно след предоставяне на Клиента физическо лице на извлеченията по сметките му, но не по-късно от 13 месеца от задължаване на сметката му. Клиентът юридическо лице е длъжен да уведоми без неоснователно забавяне Банката, като срокът за претенции или възражения не може да бъде по-дълъг от 45 дни от датата на задължаване на сметката на Клиента.

Възражения и претенции във връзка с всякакви други документи и уведомления следва да бъдат съобщавани незабавно.

50. При заявено желание от Клиент да получава банковата си кореспонденция по пощата, Банката изпраща същата 1 път месечно – до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася кореспонденцията. Клиентът следва да уведоми Банката, ако не получава надлежно кореспонденция, която Банката би следвало да му е изпратила. Клиентът е длъжен да уведоми Банката незабавно след изтичане на разумния пощопробег, в рамките на който би следвало да е получил съответния документ с обикновена поща. Ако Клиентът не уведоми Банката за това, последната се счита за освободена от всякаква отговорност. В случай, че Клиентът желае да получава банковата си кореспонденция извън територията на Р. България, с декларирането на това си искане, Клиентът дава безусловно съгласие Банката служебно да събира от сметките му действителните разноси по пощенски/куриерски услуги, в зависимост от предпочитания от Клиента начин за получаване. В случай, че Клиентът не разполага със средства за покриване на дължимите пощенски/куриерски услуги, Банката си запазва правото да преустанови изпращането на банковата кореспонденция до осигуряване на необходимите средства от страна на Клиента.

51. В случай, че Клиентът физическо лице избере да ползва услугата Райфайзен електронни извлечения 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 ежемесечно 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.

52. 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 на РББГ. Извлечения се предоставят само за дните, през които по сметката на Клиента е имало движение.

53. Произведените от Банката по електронен път авиза и потвърждения по операции ще се считат за валидни без подпис.

54. За целите на настоящите Общи условия за делова дейност, терминът "Банкова информация" ще включва общи сведения и коментар за финансовото състояние на Клиента, неговата кредитоспособност и платежоспособност. Банката няма право да разкрива информация за наличностите и движенията по сметки на Клиента, за поверените ѝ от него активи или предоставените му кредити. Банкова информация може да се предоставя на самия Клиент и на трети лица с изричното съгласие на Клиента. Подобна информация може да се разкрива без предварително съгласие от страна на Клиента само пред Българска народна банка или

компетентните български държавни и съдебни органи, в съответствие с българското законодателство.

III. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ ПО КРЕДИТИ

55.1. Банката има право по всяко време да изиска от Клиента предоставяне или съответно допълване на приемливо за нея обезпечение, покриващо всички задължения на Клиента, дори и когато тези задължения са условни, ограничени във времето или с ненастъпил падеж.

55.2. Всички активи или ценности, държани от Банката или неин клон, а така също и предоставени ѝ като обезпечение, ще се считат за заложен в полза на Банката по всички нейни съществуващи или бъдещи претенции - включително и такива, които са условни, ограничени във времето или с ненастъпил падеж - срещу Клиента, както и срещу фирми, за чиито задължения Клиентът носи пряка отговорност. Не се прави разлика дали Банката е встъпила в пряко или непряко държане на така заложените активи или ценности.

55.3. При наличие на изискуеми вземания към Клиента, Банката може да спре или прекрати изпълнението на възложени услуги или задължения към него, дори и когато претенциите ѝ са условни, ограничени във времето, с ненастъпил падеж или се основават на различно правоотношение.

55.4. Клиентът е длъжен да се грижи за поддържането и опазването на цялата собственост и права, както и за събирането на всички вземания, които служат като обезпечение пред Банката, като надлежно я уведомява за предприетите действия.

55.5. Ако стойността на предоставените обезпечения надхвърля трайно, а не само временно, договорения размер на покритие, Банката би могла по искане на Клиента да освободи част от обезпеченията; ако не е договорен конкретен размер на покритие, Банката по своя преценка освобождава такава част, от която счита, че не се нуждае повече за обезпечаване на претенциите си.

56. Ако Клиентът не погаси задълженията си на падежа или пък не предостави или съответно не допълни предоставеното обезпечение, Банката има право да реализира всяко обезпечение в съответствие с дадените ѝ от закона права, в подходящо време и място по нейна преценка, наведнъж или частично, като отчита интересите на Клиента.

Когато има повече от едно обезпечение, Банката може да избира между тях. Независимо дали Банката има обезпечение на свое разположение, с оглед по-бързото уреждане на задълженията, тя може първо да потърси удовлетворение от други активи на Клиента.

57. Клиентът се задължава да плаща всички разходи във връзка с предоставянето, управлението и реализирането на съответното обезпечение, в това число и свързани с претенции на трети лица, като например транспортни, складови такси, разходи за надзор и охрана, застрахователни премии, посреднически комисиони, съдебни разноски и т.н.

58. При пълно погасяване на кредита, Банката заличава, съответно освобождава предоставените обезпечения в срок не по-дълъг от 14 дни от искането на Клиента и след заплащане на дължимите от Клиента такси.

59. Банката има право по всяко време да извърши проверка на обезпечението и на целевото използване на предоставения кредит, включително и да изиска от Клиента предоставянето на отчети и други документи, свързани с кредита, обезпеченията и дейността му.

IV. СКЛЮЧВАНЕ И ПОТВЪРЖДАВАНЕ НА СДЕЛКИ

60. Инструкции за операции по сметка(и), включително покупка или продажба на валута, инвестиране, договаряне на депозити, и т.н. (наричани накратко "потвърждения") се предоставят на Банката в писмен вид, подписани от Клиента или оторизирано(и) от него лице(а), съгласно посочените в документите по откриване на сметката(ите) условия или с нотариално заверено пълномощно.

61. По изключение, предложения, нареждания и/или потвърждения за сключване на сделка могат да се правят устно или по телефон, факс, електронна поща или в каквато и да е друга приемлива за Банката форма, като в такъв случай, Банката има правото (но не и задължението) да ги приеме за валидни и обвързващи Клиента, без да носи отговорност за автентичността им. Клиентът е длъжен при всички обстоятелства да депозира писмено потвърждение в Банката още в деня на сключване на сделката. Неизпълнението на задължението на Клиента по предходното изречение, не се отразява на валидността на изпълнението от страна на Банката.

62. Банката може да записва всички устни инструкции, дадени от Клиента в телефонни разговори, но няма задължението да пази записите и/или да предоставя копия от тях на Клиентите.

V. ВАЛУТНИ СДЕЛКИ

63. Банката купува или продава чуждестранна валута срещу лева съответно по курс "купува" или курс "продава" за деня на покупката или продажбата, като за всички касови операции се прилага курс "банкноти", а за всички безкасови - курс "девизи".

64. Всички сделки между Банката и Клиента, в частност всички обмени на валута между тях се извършват в съответствие с разпоредбите на българското законодателство.

VI. ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ; ИНКАСИРАНЕ И СКОТИРАНЕ

65. По смисъла на този раздел търговски ефекти са: мени-телници, записи на заповед и чекове.

66. Клиентът следва да дава изрични указания на Банката във всеки отделен случай, когато се изисква ползването на експресни пощенски/куриерски услуги за инкасиране на търговски ефекти. При отсъствието на такива указания, Банката може да носи отговорност само за проявена груба небрежност и при условие, че ползването на такива експресни услуги е обичайната практика при инкасиране на подобни негоцируеми инструменти.

67.1. Търговските ефекти следва да бъдат внасяни в Банката най-малко петнадесет дни преди настъпване на падежа.

67.2. Търговски ефекти, които не са надлежно подпечатани и оформени, могат да бъдат върнати от Банката.

68. Ако Банката, по искане на Клиента, извърши кредитно записване до размера на сумите по предоставени ѝ за инкасиране и/или скотиране търговски ефекти преди действителното събиране на дължимите по тях суми, то това кредитно записване по сметката на Клиента ще се счита за извършено под условие и зависещо от действителното събиране на сумите. Във всички случаи, обаче, Банката си запазва правото служебно да задължи обратно сметката

на Клиента, ако:

68.1. Сумата по търговския ефект не може да бъде събрана от Банката в тримесечен срок от кредитното записване по сметката на Клиента, по каквато и да е причина, независимо от естеството на последната;

68.2. Банката получи информацията за някоя от страните по търговския ефект, която прецени като незадоволителна;

68.3. Банката прецени действията или финансовото състояние на някоя от страните по търговския ефект като незадоволителни.

69. В случай, че сметката бъде задължена обратно от Банката, последната може да потърси правата си срещу Клиента и/или трети лица въз основа на правоотношенията, стоящи в основата на извършеното под условие кредитно записване, дори и ако деловите отношения между Банката и Клиента вече са прекратени, като има право да търси пълния размер на сумата по кредитното записване, включително и всякакви допълнителни разноски във връзка с него.

70. Покритието по търговски ефекти, акцептирани от Банката за сметка на Клиента, следва да постъпи на разположение на Банката не по-късно от два работни дни преди падежа им; в противен случай и ако извърши плащане, Банката ще начисли специална наказателна такса.

71. Банката е длъжна да изплаща суми по търговски ефекти, платими при нея, само ако е получила в срок писмено нареждане, съдържащо всички необходими данни, както и покритие в достатъчен размер.

VII. ЛИХВЕНИ УСЛОВИЯ

72. Банката обявява прилаганите от нея лихвени проценти по банкови сметки и депозити, в лихвен бюлетин. Банката осигурява информация за лихвения бюлетин и за условията на предлаганите от нея продукти, на своите гишета и банковите електронни канали.

73. Банката има право да променя едностранно лихвите по продукти в лихвения бюлетин, като обявява това на видно място в салоните си за клиенти, на своите гишета и банковите електронни канали.

74. Банката начислява лихви по разплащателни сметки и сметки със специално предназначение на база 360/360 дни (360 лихводни за година и 30 лихводни за месец) за сметки в лева, щатски долари и евро и 365/365 дни за сметки в британски лири. Базата за начисляване на лихви по депозитни сметки, се определя в зависимост от вида на продукта и е регламентирана в условията за откриване на съответния вид продукт.

75. 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 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 в деня на подновяването на депозита.

76. Разплащателни, спестовни и други сметки със специално предназначение се олихвяват ежемесечно или съгласно специфичните условия на продуктите и официалния лихвен бюлетин на Банката. 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 Тарифата за таксите и комисионите на Банката се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента юридическо лице след като последното е било уведомено 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.

77. По предоставени от Банката кредити, Клиентите заплащат на Банката годишна лихва в размер на сбора на Стойността на банковия ресурс* за съответната валута, в която е отпуснат кредита, плюс уговорена в договора за кредит надбавка.

*Стойност на банковия ресурс - лихвеният процент за съответната валута, при който Банката осигурява ресурс за финансиране на клиенти, увеличен с разходите по управление на падежната структура на активите и пасивите на банката, и други законоустановени разходи.

78. Стойността на банковия ресурс се определя от Комитет по управление на активите и пасивите (ALCO) на Банката и може ежемесечно (а за револвиращи кредити и овърдрафти може и ежедневно) да бъде преразглеждан и променян при условията по т. 79 по-долу.

79. При промяна на пазарните условия, представляваща изменение в едно или повече от посочените по-долу условия, които в своята съвкупност влияят върху стойността на банковия ресурс, Банката може едностранно да променя Лихвата в частта СБР (дефиниция по-горе), а именно:

1) изменение с минимум 5% за месец на стойностите на средните годишни лихвени нива по привлечените срочни депозити от нефинансови предприятия и домакинства, обявявани в статистиката на Централната банка, или изменение с минимум 9% кумулативно за три месеца;

2) изменение с минимум 5% за месец на основния пазарен измерител за кредитен риск на Република България (понастоящем Credit Default Swap/CDS) за периоди между 1 и 5 години;

3) промяна в кредитния рейтинг на Република България според някоя от основните рейтингови агенции (S&P, Moody's, Fitch и др.);

4) изменение с минимум 1% за месец на общоприетите индекси на паричните пазари за съответната валута (SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR и др.);

5) промени в нормативната база и/или регулациите на Централната банка, засягащи функционирането на банките и изискванията към тях, в това число и въвеждане на рестрикции;

6) промяна в падежната структура на пасивите спрямо падежната структура на активите, влияеща върху разходите на Банката за управлението им.

Забележка: Базовите стойности на показателите по т. 1 и т.4. по правило се измерват в проценти, а по т.2 в базисни пунктове. Посочените в съответните точки изменения се изчисляват като процент изменение от съответния показател, а не като изменение в базисни пунктове.

80. Банката информира своите клиенти за промяната в Стойността на банковия ресурс чрез публикация в своя интернет сайт, на видно място в офисите си или по друг подходящ начин.

81. Клиентите следва да имат предвид, че ползването на кредити във валута различна от валутата, в която получават своите доходи/съответно приходи от дейността, поражда риск от промяна на обменния курс между валутата на

дохода и валутата на кредита. В резултат на променящите се обменни курсове, могат да настъпят както благоприятни така и неблагоприятни промени, които биха могли да доведат до намаляване или нарастване на разходите на клиента по кредита, изчислена във валутата на доходите му. Наред с това, промяната на разходите по кредита може да е и в резултат на промяна на лихвата валидна и прилагана от Банката за кредитиране в съответната валута. Посоката на движение на лихвата във валутата по кредита може да се различава от посоката на движение на лихвата по кредити във валутата, в която клиентът получава своите доходи, съответно приходи от дейността.

VIII. ДАНЪЧНИ ВЪПРОСИ

82. Всички данъци и други задължения свързани с доход или печалба на Клиента, реализирани от ползвани продукти и услуги на Банката, са за сметка на Клиента.

83. В случаите когато законодателството възлага на Банката да начислява, събира или внася в съответния бюджет, данък дължим за сметка на Клиента, Клиентът е длъжен да съдейства максимално на Банката за изпълнение на задълженията й.

СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

84. В допълнение към настоящите Общи условия за делова дейност, за някои видове операции ще се прилагат специални условия, напр. за документарните акредитиви

- последната влязла в сила редакция на "Еднообразните правила и обичаи за документарните акредитиви", издадени от Международната търговска камара; за инкасата последната влязла в сила редакция на "Еднообразните правила за инкасата", издадени от Международната търговска камара, както и общите правила на Банката за отделните видове дейности.

85. Настоящите Общи условия се прилагат в отношенията между Банката и Клиента, доколкото не противоречат на индивидуално договорените между Банката и Клиента условия за ползване на предлаганите от Банката продукти и услуги.

86. По отношение на договорите между Банката и нейните клиенти, съгласно действащото към съответния момент законодателство, уреждащо публичното предлагане на и търговията със ценни ценните книжа и финансови инструменти, се прилагат специални Общи Условия, регламентиращи дейността на Банката като инвестиционен посредник.

87. В случаите на налагане на заповест по сметките на Клиента, Банката предприема действия по блокиране, респ. изплащане на задълженията на Клиента до размера на наложения заповест и наличностите по сметки на Клиента, без предварително да уведомява Клиента за това и да изисква неговото съгласие.

88. В случай на наложен заповест по сметки на клон на юридическо лице, заповестта се счита наложен по всички сметки както на клона, така и на централата.

89. Предоставянето на лични данни и оперирането с тях на територията на Европейския съюз по повод извършване на плащания в S.W.I.F.T. среда се извършва при спазване на регулациите за защита на личните данни в ЕС. Всички трансакции, осъществявани чрез S.W.I.F.T., се обработват в информационни центрове, намиращи се на територията на ЕС и в САЩ. Съгласно законодателството на САЩ за борба с тероризма и противодействие на изпирането на пари, американските власти могат да получат достъп до

посочените лични данни.

90. При Във всеки един момент Банката има право едностранно да прехвърля вземанията си към Клиента, произтичащи от договори за кредит, на дружества от групата Райфайзен, или на други финансови или нефинансови институции и дружества, включително такива, чиято дейност включва секюритизация. Клиентът дава съгласието си и оправомощава Банката, в случай на прехвърляне на вземанията по предходното изречение, да прехвърли и предостави на новия кредитор и всяка информация, свързана с кредитите, представляваща банкова тайна, както и да събира от името на новия кредитор на месечните вноски, начислени лихви, евентуална наказателна лихва, комисиони и разноски, дължими по прехвърленото вземане.

ПРИЛОЖИМО ПРАВО И МЯСТО НА ЮРИСДИКЦИЯ

91. Деловите отношения между Банката и Клиента ще се ръководят от българското материално право.

92. За компетентни съдилища при разрешаването на всякакви спорове между Банката и Клиента, произтичащи от деловите отношения между тях, ще се считат българските съдилища освен ако по силата на индивидуално сключени договори е регламентирано друго.

Настоящите Общи Условия имат характер на Договор за обслужване на Клиента и влизат в сила от 29.10.2018 год., като изменят тези от 15.06.2018 год.