

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ В „ИНТЕРНESHЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД

### I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

По смисъла на настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни 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 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 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 сметка, сключен на основание Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, 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 (наричани по-долу Тарифата) и Лихвеният бюлетин към Тарифата, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.
8. „Валъор“ 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, валъор е датата на която Банката е длъжна да задължи или завери 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 началният и крайният 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 за Банката“ 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 (финансов център).

### II. УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

1. Банката открива депозитна сметка на местни и чуждестранни физически лица, юридически лица, еднолични търговци, граждански дружества и бюджетни организации.
2. Депозитната сметка се открива лично от титуляря или от лице, изрично упълномощено от него с изрично пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Банката допуска откриване на сметки в полза на трети лица.
3. Банката открива сметка след представяне на документите по Наредба № 3 на БНБ, включително документи на лицата вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията, както и изисканите от Банката документи и информация в изпълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и другото приложимо законодателство. Банката има право да изисква от титуляря допълнителни документи за откриването и воденето на сметката, за което уведомява лицето, откриващо сметката предварително, преди подписване на договор.

3.1. Лицата, искащи да открият сметка по смисъла на настоящите Общи условия, се задължават да предоставят всяка документация, информация и декларация, поискана по преценка на Банката с оглед категоризация на титуляря за целите на FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ), 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.

4. При откриване на сметка в полза на трето лице, Банката изисква както документи, идентифициращи лицето, откриващо сметката, така и данни, идентифициращи титуляря на сметката – трето ползващо се лице. Третото лице се идентифицира при първото му явяване в Банката.

5. За откриване сметки на чуждестранни юридически лица, документите по ал. 1 трябва да бъдат заверени с апостил или легализирани, както и преведени на български език от преводач, чийто подпис е нотариално удостоверен в Република България. Апостил се изисква ако Република България няма сключен договор за правна помощ със съответната страна, ратифицирала Хагската конвенция. Легализацията на документите е необходима, когато страната, в която е регистрирано юридическото лице, няма сключен договор за правна помощ с Република България и не е ратифицирала Хагската конвенция.

6. Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да представи съответните удостоверителни документи. Промени в данните в представените документи по т. 3 и 4 имат сила за Банката от момента, в който същата е била уведомена писмено за настъпилите промени от титуляря или негов законен представител/пълномощник, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

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

8. Във връзка с приложението на Глава шестнадесета, Раздел IIIа на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) и FATCA споразумението за автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане (включително касаеща действителните собственици на Титуляря), Титулярят се задължава при промяна на обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да уведоми незабавно Банката в писмена форма и в 7-дневен срок от уведомлението да предостави всяка документация, информация и декларация, необходима за определяне на статута му съгласно ДОПК и FATCA споразумението.

8.1. С подписването на договор Титулярят потвърждава, че е уведомен относно възможността информацията по чл.142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/които Титулярят и действителните му собственици са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България. Посочените данни могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката за посочените цели и след прекратяване на съответния договор.

### **III. ОБСЛУЖВАНЕ НА СМЕТКАТА**

1. Титулярят може да ползва цялата суми от сметката или част от нея свободно на падеж. При теглене на суми над размера, определен съгласно Тарифата титулярят задължително прави предварителна заявка (може и по телефон) в предвидения в Тарифата срок.

2. 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 се попълва декларация по образец на Банката.

3. 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.

4. 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 и съгласно Лихвения бюлетин към деня на преговарянето.

5. В случай, че Банката не поднови договора, тя е длъжна да уведоми титуляря писмено на някои от посочените в сключения договор данни за контакт. 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.

6. Банката заплаща по сметката годишна лихва в размер, определен по вид депозитен продукт и валута, съгласно действащия Лихвен бюлетин.

7. В случай, че Банката одобри промяна в прилагания от нея лихвени проценти по сметките, титулярите се считат за уведомени за промяната чрез обявяването в банковите салони и/или на Интернет страницата на Банката.

7.1. За срочните депозити с фиксиран лихвен процент новите лихвени проценти се прилагат при подновяване на договора, като се прилага действащият към момента на подновяването Лихвен бюлетин.

7.2. За 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.

8. 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. Не се допуска довносяне по депозитен продукт „Асет Детство“. Довносянето на суми по срочен депозит преди падежа може да се извършва от всеки клон на Банката, за което страните подписват анекс към договора.

8.1. При довносяне на средства не на падежа по открита депозитна сметка, довнесената сума се олихвява от датата на довносянето до падежа на депозита.

9. 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.

10. 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.

10.1. Титулярят дава своето съгласие Банката да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

11. 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 титулярят дава своето съгласие по смисъла на глава III, раздел IV от Наредба № 3 на БНБ.

11.1. 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.

12. При рязка и съществена промяна в икономическата ситуация в България и чужбина, наличие на форсмажорни събития, промени в законодателството, в пазарните условия и/или лихвена политика на Банката, които превръщат конкретен депозитен продукт в неизгодна за Банката сделка, Банката има право едностранно да промени едно или повече от условията, при които е сключен договорът за съответния продукт, освен когато е налице законова забрана за такава промяна. Банката информира клиентите си за промяната в депозитните продукти съгласно настоящите Общи условия и ако насрещната страна по договора не приеме променените условия, тя има право в седмичен срок от уведомяването за промяната да прекрати договора и да се разпoredи със сумата, без това прекратяване да се счита за нарушаване на депозитния срок.

#### **IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА**

1. Незабавно след получаване на платежното нареждане Банката предоставя на титуляря, когато същият е платец по платежната операция, 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, и когато е приложимо, 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 титуляря, когато същият е получател по платежната операция, 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 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, обменният 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.

3.1. Извлечението по т. 3 се получава във финансовите центрове срещу подпис и дата.

3.2. По искане на титуляря, същият може да получава извлечението по т.3 на електронен адрес /в ползването от титуляря електронно банкиране/ по други предоставяни от Банката електронни канали.

4. При подадено искане за ползване на услугата за SMS известие, с подписване на договор титулярят се съгласява, срещу такса, да получава информация в реално време за състояние на сметката и извършени платежни операции, посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон. Титулярят има право, по всяко време на действие на договора, да иска предоставянето или да откаже да получава информация предоставяна от Банката посредством SMS.

## **V. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА**

1. Сметката се закрива при прекратяване на договора:

1.1. по искане на Банката / на титуляря или негов представител, снабден с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на титуляря, след изтичане на 2-седмично писмено предизвестие до насрещната страна;

1.2. при разпореждане със средствата по сметката преди изтичане на депозитния срок по конкретния депозитен продукт;

1.3. от Банката при отказ за подновяване на депозитния срок.

2. При остатък по сметката под изискуемия се минимум, съгласно действащия Лихвен бюлетин, Банката може служебно да закрие сметката и отнесе остатъка по друга сметка, без олихвяване, с право на теглене.

3. Банката може да закрие сметката едностранно, без предизвестие, преди изтичане на депозитния срок по продукта или да откаже подновяване срока на договора, при невъзможност спрямо Титуляря да бъдат приложени мерки за комплексна проверка 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 сметката.

## **VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, СЪГЛАСНО НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ**

1. Титулярят дължи заплащането на такси и комисиони съгласно действащата Тарифа на Банката.

1.1. 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.

1.2. 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 и на Интернет страницата, титулярят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката.

2. 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.

3. 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.

3.1. Установяването на автентичността е процедура, която позволява да се провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от съответните общи условия на Банката съобразно вида платежен инструмент.

4. 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 раздел IV от настоящите Общи условия, но не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от датата на задължаване на сметката му.

4.1. 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, 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 се получи информация, че съобщението е изпратено успешно, като в този случай Титулярят не може да се позовава на технически причини за неполучаване на SMS съобщението, свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.).

4.2. 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.

5. В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява незабавно на титуляря стойността на същата и във всички случаи не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена при условията на т. 4, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била изпълнена неразрешената платежна операция.

6. 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.

6.1. 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 наредителя на следващия работен ден. В тези случаи Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. При невъзможност за възстановяване на сумата, при получено писмено искане от платеца, Банката предоставя на платеца цялата налична при нея информация, касаеща платежната операция.

7. Банката носи отговорност пред титулярите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция. При платежни операции във всички валути, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз предходното изречение не се прилага. В тези случаи Банката не носи отговорност пред ползвателите за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

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

9. 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.

## **VII. РАЗПОРЕДБИ ЗА ТИТУЛЯРИ НЕПОТРЕБИТЕЛИ**

1. За предоставянето на информация и за предприемането на коригиращи и предпазни мерки Банката начислява на титулярите непотребители такси.

2. 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.

3. 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) месец от датата на задължаване сметката му, Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция.

4. 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.

## **VIII. 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. 4, раздел VI, съответно т. 3, раздел VII. 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 срок до 15 работни дни от подаването му, но при всички случаи окончателното решение на Банката не може да надвишава 35 работни дни от получаване на жалбата. 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 - потребител, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУПС. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране може да се намери на Интернет страницата на Комисията за защита на потребителите – [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg)

## **IX. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФАТА**

1. Банката има право да променя настоящите Общи условия. Уведомлението за изменение в настоящите Общи условия се извършва от Банката до потребителите в 7-дневен срок от влизане в сила на изменението на някой от посочените в договорите данни за контакт, съгласно настоящите Общи условия. Банката информира непотребителите чрез обявяване в банковите салони за всяка промяна в настоящите Общи условия.
  - 1.1. Потребителите ще се смятат за обвързани от промените, освен ако в срок до 1 (един) месец от получаване на уведомлението за промените по т. 1, изрично и писмено не уведомят Банката, че не приемат тези промени. Непотребителите ще се считат за обвързани от промените от датата на влизането им в сила.
  - 1.2. В случай, че потребител не приема предложените промени, същият има право и следва, с отправяне на изрично писмено уведомление до Банката, в срок до 1 (един) месец от получаване на уведомлението за промените по т. 1, или да прекрати договора без да носи отговорност за разноски и обезщетения, или изрично да уведоми Банката че ще продължи да изпълнява договора при действащите преди изменението Общи условия.
2. В случай че настоящите Общи условия бъдат променени на основание дадени указания от Комисията за защита на потребителите, или във връзка с законови изменения, Банката уведомява титулярите при условията на т. 1. Променените Общи условия заменят автоматично първоначално предоставените и подписани от страните Общи условия. Титулярите ще се считат за обвързани с променените Общи условия, без да е необходимо извършване на допълнителни действия. При несъгласие с променените Общи условия, титулярите имат право да прекратят незабавно договорите си.
3. За всяка промяна в Тарифата и Лихвения бюлетин Банката информира титулярите чрез обявяване в банковите салони.

## **X. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ**

1. Банката обработва лични данни във връзка с предоставяните от нея платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия.
2. Банката обработва лични данни на физически лица (субекти на данни), в т.ч. на клиентите – физически лица, лични данни на законните представители на клиентите – юридически и физически лица, лични данни на упълномощените лица, лични данни на действителните собственици на клиентите – юридически лица, както и на всяко друго физическо лице във връзка с предоставяне на платежните услуги по настоящите Общи условия.
3. Банката обработва предоставените й лични данни с оглед спазването на законното си задължение за идентификация на клиентите. Субектите на данни се задължават да предоставят на Банката изискваните от нея лични данни, като при отказ Банката не предоставя съответната платежна услуга, а ако има сключен договор между Банката и клиента, същият се разваля.
4. Банката има право, на основание легитимния си интерес, да обработва личните данни на клиентите за целите на директния маркетинг, като предлага услуги свързани с платежните услуги без промяна на

целите по т. 1, за които личните данни са събрани. Във връзка с правото на Банката по предходното изречение, всеки клиент има право да възрази срещу обработване на личните му данни за този вид маркетинг.

5. С оглед обработването на лични данни за целите по т. 1, Банката обработва следните категории лични данни: име, идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ/ рождена дата за чужденец, друг идентификационен номер), лична карта, подпис, адрес, в т.ч. електронен адрес, телефон, както и други данни, които в своята съвкупност могат да доведат до идентифициране на субекта на данни.

5.1. Освен личните данни описани в т. 5, във връзка с т. 3, Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

6. Банката предоставя обработваните от нея лични данни на компетентните държавни органи и институции в изпълнение на нейни нормативни задължения.

6.1. Във връзка с предоставяните платежни услуги, Банката има право да предоставя обработваните от нея лични данни на трети лица (обработващи лични данни), с оглед: договори за поддържане на банковата система и/или договори за предоставяне на услуги, свързани с предоставяните от Банката платежни услуги по настоящите Общи условия (напр. изпращане на SMS уведомления, дружества предоставящи пощенски/куриерски услуги), и/или договори за съхраняване, и/или за архивиране на банкова информация, както и на одитори, и/или адвокати. Във всички случаи по предходното изречение Банката създава вътрешна организация гарантираща обработването на личните данни в съответствие с нормативните изисквания и осигурява защита на правата на субектите на данни.

6.2. Банката има право да обработва съвместно с други администратори лични данни във връзка с предоставяните платежни услуги и при спазване на съответните нормативни изисквания.

6.3. При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по т. 1, Банката може да прехвърля обработвани от нея лични данни на трети държави (извън Европейския съюз) и/или международни организации при спазване на съответните нормативни изисквания.

7. Банката съхранява обработваните от нея лични данни в срок от 5 (пет) години от датата на преустановяване на взаимоотношенията по конкретния договор, като срокът може да бъде удължаван във връзка с изпълнение на нормативни задължения на Банката или във връзка с висящи съдебни и/или административни производства.

8. Субектите на данни имат право на достъп до, коригиране или изтриване на обработваните от Банката лични данни, както и право да изискат от Банката ограничаване на обработването на лични данни, в случаите предвидени в приложимата нормативна уредба.

8.1. Правото на преносимост на лични данни може да се реализира при спазване изискванията на ЗПУПС и приложимото европейско законодателство при прехвърляне на платежна сметка или при предоставяне на услугата за предоставяне на информация по сметка или услугата за инициране на плащане.

8.2. Всеки субект на данни има право да подава жалби до компетентния надзорен орган, ако счита че обработваните от Банката лични данни нарушават приложимата нормативна уредба. Компетентният в Република България надзорен орган е Комисията за защита на личните данни – [www.cpdp.bg](http://www.cpdp.bg)

9. Считано от 25.05.2018 г. Банката прилага Политика за прозрачност по отношение защитата на личните данни на физическите лица („Политиката“), неразделна част от настоящите Общи условия, в която се съдържа информация за реда за упражняване на правата на субектите на данни във връзка с обработването на лични данни от Банката.

9.1. Политиката се обявява на Интернет страницата на Банката и във финансовите центрове, включително всяко нейно изменение и/или допълнение, и е на разположение на заинтересованите лица, както преди сключване на договор, така и през целия период на обработване на лични данни от Банката.

9.2. Лицата, които от 25.05.2018 г. желаят да сключат договор, декларират изрично запознаването си с Политиката и с условията при които Банката обработва лични данни с подписване на искането за откриване на сметка. Клиентите, които към 25.05.2018 г. имат сключени договори по смисъла на настоящите Общи условия, ще се считат за уведомени и запознати с актуализираната информация относно условията, при които Банката обработва личните данни, с обявяване от Банката на Политиката, съгласно т.9.1, и Общите условия.

10. Банката има назначено длъжностно лице по защита на данните, координатите за връзка с което са обявени на Интернет страницата на Банката – [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg). Координатите за връзка с Банката са посочени на [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg) и във всеки индивидуален договор.

## **XI. КОМУНИКАЦИЯ**

1. Комуникацията между страните по сключен договор се осъществява писмено, на български език, на данните за контакт и до лицата, посочени в договорите. Всички писмени съобщения между страните по договора се изпращат на посочената в договора електронна поща и/или телефон съобразно съдържанието

на писменото съобщение и по изключение на пощенския адрес. Титулярите носят отговорност за точно предоставените на Банката данни за контакт.

1.1. Писмените съобщения изпратени на посочената в съответния договор електронна поща се считат за валидно връчени на Титуляря с изпращането им от Банката до адресата. Отговорност на титулярите е да следят периодично за получаването на съобщения от Банката на посочената от всеки електронна поща.

1.2. Уведомлението по телефон се извършва чрез изпращане от Банката на SMS известие на посочения в договора телефонен номер.

1.3. Писмените съобщения изпращани на пощенския адрес се считат за редовно връчени, когато бъдат получени на ръка от адресата срещу подпис, или когато бъдат доставени на посочените в договорите пощенски адреси с препоръчано писмо с обратна разписка, включително когато съответният връчител удостовери по надлежен начин, че пратката е била доставена до адреса, но адресатът не е бил намерен.

2. Банката не носи отговорност когато поради преустановяване договорните отношения на титуляря с мобилния му оператор (във връзка с ползване на интернет или GSM номер), или поради технически причини, свързани с мобилния оператор, или техническите средства на титуляря (напр. липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.), същият не получи или получи със закъснение изпратено SMS съобщение/писмено съобщение по електронна поща.

3. Страната, която промени някои от данните си за контакт по т. 1, е длъжна да уведоми писмено другата страна, в противен случай съобщенията ще се считат за валидно връчени, ако са изпратени на старите такива.

### **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§. 1. Настоящите Общи условия са неразделна част от договора. При подписване на договора, ползвателят подписва декларация, че са му предоставени Общите условия, и че същият е запознат и съгласен с тях.

§. 2. Настоящите Общи условия и Тарифата на Банката и Лихвения бюлетин към Тарифата 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, Тарифата и Лихвения бюлетин. През целия период на действие на договора Банката предоставя актуализираните Общи условия, Тарифа и Лихвен бюлетин на разположение на Титуляря в банковите салони, като при поискване същите му се предоставят и на хартиен носител.

§. 3. 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.

§. 4. При липса на доказателства за обратното, 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.

§. 5. За всяко SMS-известие се дължи такса, която Банката събира от сметка на титуляря в Банката, всеки работен ден на база получените от ползвателя SMS известия за деня. С подписване на договора 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.) титулярят не получи или получи със закъснение изпратеното SMS съобщение.

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

§. 7. Средствата по депозитните 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.** 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 глава втора, раздел V 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.** 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.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§. 13.** Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки в „Интернешънъл Асет Банк” АД са приети на 29.06.2018 г. от Управителния съвет на Банката и влизат в сила от 06.09.2018 г., като настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки в „Интернешънъл Асет Банк” АД отменят приетите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни/спестовни сметки в „Интернешънъл Асет Банк” АД.