

Изх.№001/09.01.2020

ДО

Петър Андронов

Председател на УС на АББ

Председател на УС и Главен изпълнителен директор на “ОББ” АД

Г-жа Диана Митева

Заместник-председател на УС на АББ

Член на УС и Изпълнителен директор на “Банка ДСК” ЕАД

Петя Димитрова

Член на УС на АББ

Председател на УС и

Главен изпълнителен директор на “Юробанк България” АД

Оливер Рьогл

Член на УС на АББ

Председател на УС и

Главен изпълнителен директор на „Райфайзенбанк (България)“ ЕАД

Теодора Петкова

Член на УС на АББ*

Член на УС на “УниКредит Булбанк” АД

*** От момента на вписване като**

Главен изпълнителен директор на „УниКредит Булбанк“ АД

Георги Заманов

Член на УС на АББ

Член на УС и

Главен изпълнителен директор на “Алианц Банк България” АД

Георги Костов

Член на УС на АББ

Член на УС и

Изпълнителен директор на “Централна Кооперативна Банка” АД

Ирина Марцева

Главен секретар на АББ

Правен комитет на АББ

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

От името на Български дарителски форум се обръщам към Вас - Управителния съвет на АББ, за да споделим едно тревожно наблюдение, отнасящо се за предлагането на дарителски сметки за лечение на физически лица от страна на някои банки.

Надяваме се да срещнем разбиране и подкрепа в усилието ни да бъдат въведени унифицирани правила за откриване и управление на тези сметки, така че освен да бъде защитено целевото изразходване на дарителски средства, също да се спазва изричната воля на дарителите и те да са защитени от злоупотреби.

По наше наблюдение само малка част от банките в България предлагат услугата „дарителска сметка“ на физически лица, като най-често тя е с предназначение „за лечение“ или „образование“. БДФ, съвместно с фондация ВCause, управлява DMS - платформа за набиране на дарения. В нея голяма част от кампаниите са за лечение. При тяхното стартиране ние изискваме от физическите лица да откриват дарителски сметки, в чиито договори изрично да са записани условията за безсрочност на сметката и контрол на разходите.

Конкретен повод да се обърнем за съдействие от АББ е наблюдението ни на договори на дарителски сметки, които не са безсрочни и допускат трансформирането на дарителските сметки в обикновени разплащателни, както и такива без контролен режим на изразходването на дарителските средства в тях. Това налага да не приемаме такива договори на дарителски сметки, тъй като тези основни условия не са изпълнени. В тези случаи настояваме клиентите да изискват от банките сключване на анекси към договорите за дарителски сметки, в които изрично да присъстват нужните клаузи, което създава неудобства и на двете страни.

Бихме искали да посочим като пример за коректно съставени договори за дарителска сметка следните банки, в които детайлно са обхванати всички важни моменти: - Райфайзенбанк, УниКредит Булбанк, Първа инвестиционна банка и ЦКБ. Обръщаме внимание, че в в договорите на последните две банки присъства още една много важна клауза, която регламентира действията на бенефициента при промяна на обстоятелствата, при които е открита дарителската сметка, а именно - при смърт на лицето или надхвърляне на необходимата сума за лечението. В тези случаи банката задължава бенефициента (или наследниците му) да посочат друга дарителска сметка със сходна кауза към която да бъдат предарени средствата.

Тази клауза е от изключителна важност по отношение спазване на волята на дарителите като не допуска наследяването на дарителски средства по общия ред, който банките изпълняват при смърт на титуляр на сметка.

Посочваме тези добри примери като се надяваме, че те могат успешно да бъдат възприети и от всички други банки, които предлагат дарителски сметки. Ние ясно разбираме, че няма законова регулация, която да изисква от банките да прилагат еднакъв подход към

предлагането и управлението на дарителските сметки, но споделяме убеждението, че приемането и прилагането на унифицирани правила или стандарт за обслужването на дарителските сметки във всички банки в България, ще гарантира в по-голяма степен не само целесъобразното изразходване на дарителски средства, но и ще защитава имиджа на банките като институции, изграден най-вече на доверието на техните клиенти.

Готови сме да се срещнем, за да обсъдим възможността за прилагането на такива правила от страна на банките в България, както и да съдействаме за тяхното популяризиране сред медиите и инициативите, които подкрепят лечението на лица у нас.

По-долу накратко Ви излагаме основните проблеми с т.нар. дарителски сметки в момента, както и конкретните предложения за промени.

С уважение,



Красимира Величкова
Директор
Български дарителски форум

БЪЛГАРСКИ
ДАРИТЕЛСКИ
ФОРУМ

С МИСЪЛ И ОТНОШЕНИЕ

Приложение:

1. Проблеми

- Договорите на някои банки са именувани като дарителски (договор за дарителска сметка, договор за сметка със специално предназначение и др.), но по същество те са стандартни договори за разплащателни сметки, от които средствата могат да бъдат усвоявани след представяне на стандартни разплащателни документи, което от своя страна не гарантира целевото усвояване на средствата, нито защитава дарителската воля, според която е направено дарението.
- В част от договорите на банки, които гарантират изразходването на средствата да става безкасово и целево, липсва клауза, която да урежда случаите, когато поради обективни причини (смърт, промяна на обстоятелствата) средствата не могат да бъдат целево изразходвани. Най-често със средствата според тези хипотези могат да се разпореждат наследниците, като никъде не е посочено за какви цели може да бъде изразходвана конкретната набрана сума. Това предполага, че средствата биха могли да бъдат изразходвани за цели, които нямат нищо общо с волята на дарителите.

2. Предложения на БДФ и „Спаси, дари на...” за унифициране на договорите за дарителски кампании, като в тях бъдат включени следните атрибути:

1. Наименование на договора: да бъде въведено общо за всички банки наименование на договорите за откриване и поддържане на дарителски сметки на физически лица, които набират средства за лечение. „Договор за разкриване и поддържане на дарителска сметка за лечение” е най-подходящо наименование за този тип сметки.

2. Изрично упоменаване на цел/предмет на договора (конкретното лечение според офертата): точният доставчик на услугата, за която се набират средствата – болнично или лечебно заведение, доставчик на медикаменти, консумативи, технически помощни средства и др.).

Пример:

7. Необходимата сума за закупуване на медицинските консумативи се превежда от БАНКАТА от Специалната сметка в _____, BIC: _____, IBAN: _____, след представяне на БАНКАТА от БЕНЕФИЦИЕНТА на оригинал на фактура, сочеща размера на дължимото плащане, с доставчик _____, с ЕИК _____ за доставка на Кейдж – 1 бр. и Диск Престиж – 2 бр. и получател БЕНЕФИЦИЕНТА.

3. Клауза за безкасово и целево усвояване на средствата срещу представяне на документи, сочеща размера на дължимото плащане: член в договора, уреждащ начина на изразходване на набраните средства. Сумите от дарителската сметка задължително да бъдат усвоявани само безкасово целево, след предоставяне на официални документи в оригинал и в превод, удостоверяващи поет ангажимент от съответната здравна институция

(доставчик на медицински изделия) и сумата, която трябва да бъде платена и разходооправдателни документи за самолетни билети.

Примери:

8. Плащането на суми от Специалната сметка се извършва безкасово при условията на т. 7 от настоящия договор, по посочената в т. 7 сметка, като разходите за преводите се поемат от **БЕНЕФИЦИЕНТА**.

КЛИЕНТЪТ има право да се разпорежда със средствата по сметката само безкасово и целево. Усвояването на парични средства може да се извърши само след представяне на: а) документ, издаден от лечебното заведение, в което ще се проведе лечението, с който лечебното заведение поема ангажимент да приеме **КЛИЕНТА** на лечение и се посочва размерът на разходите за лечение и престой; б) преводно нареждане за заплащане на лечението и/или престоя в лечебното заведение; в) преводно нареждане за заплащане на едноразов/двуразов самолетен билет.

4. Клауза, уреждаща случаите на смърт или други обективни обстоятелства, поради които не може да бъде изпълнена целта на договора: да бъде включен член в договора, задължаващ титуляра и неговите наследници, в случаите, когато набраната сума е по-голяма от необходимата, както и при смърт на титуляра или други обективни обстоятелства, поради които не може да бъде постигната целта на договора, в срок от 3 месеца да пренасочват средствата към друга дарителска сметка за лечение на физическо лице или към гражданска организация с подобна дейност. При невъзможност на титуляра или неговите наследници да посочат в срок друга дарителска сметка или организация, банката да извършва това.

Пример:

10. **БЕНЕФИЦИЕНТЪТ** се задължава в случай, че събраните по Специалната сметка суми са повече от необходимите средства за целите на настоящия договор или в случай, че отпадне необходимостта от закупуване на медицинските консумативи, посочени в т. 3 по-горе, да използва събраните средства с дарствени намерения по избор на **БЕНЕФИЦИЕНТА** за друга подобна цел, като посочи на **БАНКАТА** друга дарителска сметка или фондация в чиято полза да бъдат преведени набраните средства.

11. При невъзможност за **БЕНЕФИЦИЕНТА** в случаите, предвидените в т. 10 по-горе, да посочи друга дарителска сметка или фондация, по която да бъдат преведени съответните суми, която невъзможност е настъпила за **БЕНЕФИЦИЕНТА** поради обективни непредвидени обстоятелства, с подписването на настоящия договор **БЕНЕФИЦИЕНТЪТ** дава изричното си съгласие **БАНКАТА** да прехвърли по свой избор съответната сума с дарствени намерения за друга подобна цел в друга дарителска сметка или фондация.