

ДОГОВОР

№ 8800000023

Днес, 23.07.2018 год., в гр. Козлодуй между:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, от представлявано от Цанко Венцеславов Бачийски – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 7239 от 19.10.2016г. на Иван Тодоров Андреев – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

“УниКредит Булбанк” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № РД22-2249/16.11.2009г. на БНБ, представлявано от Левон Карекин Хампарцумян – Главен изпълнителен директор и Енрико Минити – Главен оперативен директор, действащи чрез пълномощника си Ваня Иванова Ангелова – Директор на отдел Големи корпоративни клиенти - Региони, съгласно пълномощно рег. № 6808/2017 г. за удостоверение подписи и рег. № 6809/2017 г., за удостоверение съдържание, заверено от нотариус Поелина Тихова, рег. № 056 в Нотариалната камара с район на действие РС – София и Даниела Евгениева Янкова, пълномощник на законните представители на банката съгласно пълномощно рег. № 1345/2017г. за удостоверение подписи и рег. № 1346/2017г, том 1, № 144 за удостоверение съдържание, заверено от Нотариус Поелина Тихова, рег. № 056 в Нотариалната камара, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД” се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване, включително чрез интернет банкиране при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложения от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2, неразделна част от договора.

1.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва Услугите в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в срок от 12 месеца, считано от датата на двустранното му подписване.

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невключени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложения от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

2.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен да заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** всяка отделна стойност на Услугите по цени на такси, комисионни, лихви и др. от офертата на участника за възлагане на обществена поръчка след извършване на всяка от извършените услуги.

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са ПОСТОЯННИ и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато с действащата тарифа се определят цени на услугите, които са по-благоприятни за **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

2.4. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** таксите за извършване на заявените услуги, съгласно условията и стойностите посочени в образеца на ценовото предложение. За неуредените с настоящия договор и ценовото предложение случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.5. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** олихвява откритите депозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образеца на ценовото предложение. За неуредените с настоящия договор и ценовото предложение случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.6. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** не начислява и не събира от Възложителя, а Възложителят не дължи такса за съхранение на парични средства /разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др./.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да не използва всички видове финансови услуги, посочени в Приложение № 2.

3.1.2. да се разпорежда със средствата по сметките си, само като прилага стандартни писмени и електронни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство, съставени четливо и подписани от него. Правото на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** се реализира до размера на разполагаемостта по сметките;

3.1.3. да внася и да получава по сметките си парични суми безкасово без ограничения;

3.1.4. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

3.1.5. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.6. да изисква от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** да му предоставя информация за начислената/ите лихва/и по сметката/ите му в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.7. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

3.2.1. да открие банкова сметка в Банката (в случай, че няма открита сметка), по която да получава постъпления и приходи, както и да осъществява разплащанията си по тях.

3.2.2. да представи всички необходими документи за откриване на банковите сметки (в случай, че няма открита сметка), съгласно настоящия договор, с цел банката да поеме обслужването на същите.

3.2.3. да предоставя в банката стандартни, коректно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията й, поети с този договор.

3.2.4. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;

3.2.5. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация за статута и представителната власт, начина на управление и разпореждане със сметките и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези



свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за настъпилата промяна.

3.2.7. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

3.2.8. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

4.1.1. да откаже да изпълни нареждане на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива или невярна информация;

4.1.2. да блокира наличността по сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** от датата на получаване на запорно съобщение по сметките му;

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените писмени и електронни форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица, включително чрез интернет банкиране;

4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;

4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за теглене на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

4.2.5. да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** извлечение за салдото и операциите за всяко движение по сметките;

4.2.6. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора;

4.2.7. да осигури на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване и се задължава да съдейства на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за отстраняването на възникнали при работата проблеми или грешки.

4.2.8. да извършва плащанията по услугата РИНГС в сроковете определени в Приложение № 2.

4.2.9. да доставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** – **УСЛУГИТЕ** по цени, посочени в ценовата оферта, неразделна част от договора.

4.2.10. да предостави на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация и указания за изготвяне на файл за масово изплащане на работни заплати чрез банков превод по разплащателни сметки по предварително зададен от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** формат.

4.2.11. при получаване от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** на файл за масово плащане, да извърши съответните плащания наредени от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, свързани с изплащане на трудовите възнаграждения на работниците и служителите.

4.2.12. да извърши **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнител.

6.5. Изпълнителят се задължава да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност. В случаите, когато за целите на изпълнението на договора изпълнителят следва да предаде на възложителя лични данни, последният следва да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност.

6.6. Страните се задължават да предприемат всички необходими мерки за гарантиране сигурността на обработваното на предоставените лични данни, чрез прилагането на подходящи технически и организационни мерки за защита съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR).

6.7. Изпълнителят се задължава да предостави на възложителя цялата информация, необходима да докаже, че е изпълнил поетите по-горе задължения и да съдейства при осъществяване на одити от страна на компетентни органи.

6.8. Страните - администратори на лични данни се задължават да зачитат и удовлетворят правата на субектите на личните данни съгласно Регламент (ЕС) 2016/679, включително правото да искат коригиране, изтриване, ограничаване обработването на лични данни, правото на узнаване на източниците на данни, когато същите не са предоставени от субектите на личните данни, както и правото на получаване на копие от личните данни в достъпен електронен формат.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

7.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия и тарифи на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

7.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

7.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, и други, в случаите предвидени в договора.

7.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

7.5. Страните по настоящия договор се задължават да не преотстъпват на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, писма и други.

7.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло.

7.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

7.8. Договорът влиза в сила от момента на двустранното му подписване.

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения .

Приложение № 1 – Техническо задание № 18.СЧ.ТЗ.447;

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**

Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

Приложение № 1 – Техническо задание № 18.СЧ.ТЗ.447;

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**

Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

7.10. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор „Паричен“, У-ние Счетоводство, тел.: 0973/7 2448.

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Даниела Янкова – Старши мениджър „Ключови клиенти“, тел.: 064/890312, 0894/563901, гр. Плевен, ул. „Цар Симеон“ № 11.

7.12. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„УниКредит Булбанк“ АД
1000 гр. София р-н „Възраждане“
пл. „Света Неделя“ № 7
тел/факс: 064/890312, 0894/563901
E-mail: Daniela.yankova@unicreditgroup.bg
ЕИК 831919536
ИН по ЗДДС BG 831919536

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ДИРЕКТОР „ГОЛЕМИ КОРП. КЛИЕНТИ“
ВАНЯ АНГЕЛОВА

СТАРШИ МЕНИДЖЪР „КЛЮЧОВИ КЛИЕНТИ“
ДАНИЕЛА ЯНКОВА

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД
3321 Козлодуй
БЪЛГАРИЯ
факс: 0973/76624
E-mail: commercial@npp.bg
ЕИК 106513772
ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Съгласували:

Директор „И и Ф“:
19.07. 2018 г. /Г. Кирков/

Р-л У-ние „Търговско“:
19.07. 2018 г. /Р. Димитрова/

Р-л У-ние „Правно“:
19.07. 2018 г. /К. Русалийска/

Главен счетоводител:
18.07. 2018 г. /М. Мънкова/

Н-к отдел „ОП“:
18.07. 2018 г. /В. Балджийска/

Отг. Счетоводител:
18.07. 2018 г. /Ив. Даткова/

Гл. юрисконсулт У-ние „Правно“:
18.07. 2018 г. /М. Иванова/

Изготвил: Експерт „ОП“:
16.07. 2018 г. /Ан. Момчилова/



УТВЪРЖДАВАМ,

Блок: 0

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Подразделение: Управление
„Счетоводство”

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:
2014/8 ГЕОРГИ КИРКОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 18-СЧ.ТЗ.447

за

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА КОМПЛЕКСНО БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА „АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на предмета на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на дейност.

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 “Правила за избор на изпълнител

за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) .

2. Обем на извършваните услуги.

2.1. Осигуряване изпълнението на банкови услуги – съхранение на парични средства, поддържане и обслужване на банковите сметки на Възложителя.

2.2. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), а именно:

2.2.1. Услуги, свързани с внасяне, съхранение на пари, теглене на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужването и;

2.2.2. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Възложителя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.3. Изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Възложителя на платежни услуги кредит:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.4. Издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.2.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеща за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите.

2.3. Осигуряване изпълнението на допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни.

2.4. Обемът на извършваните услуги се определя при осигуряване на ежедневно изпълнение на отделни или поредица на платежни операции, наредени и разрешени от Възложителя.

2.5. Възложителят не се обвързва с обема и вида на услугите, които ще използва след подписване на договора.

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2017 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 107 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 153 млн. лева
- страни от Европейския съюз 45 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 125 млн. лева
- Национална агенция за приходите 114 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 359 млн. лева
- други доставчици 205 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 106 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 008 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 842 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 190,6 хил. лева в т.ч.:

= в евро 111,6 хил. лв.

= в щатски долари 76,5 хил. лв.

= в британски 2,5 хил. лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 135 хил. лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 150 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД ще бъдат позиционирани 7 броя ПОС устройства, от които 4 броя ще са на територията на гр. Козлодуй, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на това техническо задание трябва да се изпълняват за периода от датата на подписване до приключване на договора, за срок от една година.

3.1.2. Координацията на изпълнението на дейностите се осъществява от определен от изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.1.3. Възложителят преценява необходимостта от използване на даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

3.2.1. Платежните операции се извършват ако Възложителят в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

3.2.2. Изпълнителят получава от Възложителя писмени платежни нареждания в своите офиси в местна или чуждестранна валута, а в случай че Възложителя използва услугата Онлайн банкиране платежни нареждания се получават чрез електронния канал за достъп.

3.2.3. Услугата Онлайн банкиране трябва да включва регистриране и достъп до онлайн банкиране на съответната банка, ползване на банковите услуги, предлагани чрез интернет сайта на услугата, а именно:

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салда) и операции по левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;
- статуса и изпълнението на наредени за изпълнение по електронен път платежни операции от Възложителя;
- Централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове на основните валути,;
- наличността и движенията по сметките си, както и извършваните транзакции с банкови карти;
- справка за статус на плащания, извършени в полза на Възложителя;
- справка в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на услугата, включваща сума, вид валута, дата и час, статус, тип превод, получател, основание, бордеро, вальор, а също и възможност за разпечатване на справката.

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции;

- вътрешнобанкови преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;
- междубанкови преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение (чрез БИСЕРА);
- платежни нареждания от/към бюджета;- заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;

- разкриване на депозити в левове или чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия за избраната от него услуга/вид сметка;

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

- заявки, свързани с банкови карти, издаване на нови карти (без револвираща), издаване на нов ПИН, блокиране/деблокиране на карти

3.2.4. Изпълнителят осигурява своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.5. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност за отстраняването им и точното изпълнение на платежните операции.

3.2.6 Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

3.2.7. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане на хартиен носител за изпълнение.

3.2.8. Изпълнителят предоставя преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни валутни курсове.

3.2.9. Изпълнителят предоставя преференциални условия на Възложителя за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

3.2.10. Изпълнителят осигурява приемане на плащания с всички видове банкови карти чрез ПОС терминал.

3.2.11. Изпълнителят няма право едностранно да променя обхвата на услугите и условията, начина на достъп, регистрация и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, свързани с нови услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата си и/или на интернет страницата на Изпълнителя преди влизането им в сила.

3.2.13. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите.

3.3.1. Изпълнителят приема за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране.

3.3.2. Изпълнителят приема и изпълнява плащанията в най-кратки срокове в рамките на работния ден.

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства и представено писмено запитване от Възложителя до Изпълнителя за лихвен процент, съобразно размера и срока на депозита, Изпълнителят се задължава да представи на Възложителя писмена оферта за финансовите условия на депозита в срок до два работни дни.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при потвърждаване на салда на банковите сметки на Възложителя във връзка с извършване на задължителна инвентаризация на активите и пасивите на дружеството съгласно Закона за счетоводството.

3.3.6. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при съхраняване на парични средства, откриване/закриване, обслужване и поддържане на разплащателни сметки на Възложителя.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Изпълнителя:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на банкова дейност и за извършване на съответните платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, ако те са включени в лиценза ѝ и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

4.1.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и Съвета от 16.09.2009 г.;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране с висока степен на сигурност, надеждност и непрекъсваемост при използването и.

4.2. Документи, доказващи изпълнение на изискванията по т. 4.1.:

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС,

представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

4.2.2. Заверено копие на удостоверение/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

4.2.3. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на платформата за интернет банкиране.

4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от квалифициран персонал, при спазване на изискванията на нормативните актове, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качественото изпълнение на техническото задание.

5. Контрол от страна на АЕЦ.

Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

Гл. счетоводител:
Маргарита Мънкова



/УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497/

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

"Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод със SPOT валъор (два работни дни)	%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	-
20.	Такса обслужване на терминал	BGN

21.	Такса транзакция за карта издадена в България	%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	%
Касови операции		—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	%

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: до 30 минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Име и фамилия: Ваня Ангелова

Длъжност: Директор Отдел Големи Корпоративни клиенти – Региони.

Име и фамилия: Даниела Янкова

Длъжност: Старши мениджър ключови клиенти.

Дата: 15.06.2018г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД



/УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497/

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

"Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.10 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.00 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	3.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	10.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.05 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.80 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.10 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.10 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM валъор (един работен ден)	100 валутни единици
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM валъор (един работен ден)	0.10%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	100 валутни единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0.10%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	5.00 валутни единици
16.	Такса за входящ валутен превод	10 валутни единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	240.00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	48.00 BGN

	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	
20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.50%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.00%
	Касови операции	
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	10.00 валутни единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	10 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	30 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.01%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.01%

1. Таксите по т. 11, т.12, т.13 и т.14 - за преводи във валута, са оферирани за нареждания, представени на хартиен носител
2. Размерът на таксата по т. 18 и т.19 е с включен ДДС
3. Таксата по т.18 е за усвояване на банкова гаранция, издадена и администрирана от друга банка.
4. Таксата по т. 23 е за теглене в брой до 20 000 валутни единици, като под „валутни единици“ се има предвид лева.

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Име и фамилия: Ваня Ангелова

Длъжност: Директор Отдел Големи Корпоративни клиенти – Региони.

Име и фамилия: Даниела Янкова

Длъжност: Старши мениджър ключови клиенти.

Дата: 15.06.2018г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

ТАРИФА

за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

в сила от 07.05.2007г.
последна редакция от 12.04.2018г.



04

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Сметки	3
II. Касови операции	5
III. Плащания	6
IV. Чекове	13
V. Акредитиви и инкаса	13
VI. Банкови гаранции	17
VII. Кредити	18
XIII. Картови услуги	19
IX. Операции с ценни книжа и попечителски услуги	20
X. Пакетни програми	24
XI. Други услуги	25
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	30

Чл.	Продукт/услуга	I. Сметки	
		BGN	EUR
1.	Разплащателна, набирателна, специална за съхранение на капитал/дарение, ликвидационна и особена сметка		
1.1.	откриване	10	10
1.1.1.	откриване на сметка със Златен IBAN	50	50
1.1.2.	откриване на сметка (СВВМ)	20	20
1.2.	закриване	30	30
1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни електронни извлечения при движение по сметка		
1.3.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	10	5
1.3.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	17	10
1.3.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	15	10
1.3.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	25	20
1.4.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител		
1.4.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	15	10
1.4.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	20	15
1.4.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	20	15
1.4.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	30	25
1.5.	такса за обслужване при доставка на извлечения по повече от един канал	прилага се по-високата от двете	
1.6.	С възможност за получаване на документи и информация за операции и салда на хартиен носител в банкова касета (в допълнение комисионата по т. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 1	1

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
1.7.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Мултикеш (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 35	35
1.8.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Онлайн и/или Булбанк Мобайл (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 3	3
1.9.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством e-Cash (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 25	25
1.10.	Такса за съхранение на парични средства (разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др.)	0.6 % на годишна база върху превишението над 3,000,000 лв на сумарното счетоводно салдо на клиентските банкови сметки в лева и левовия еквивалент на счетоводното салдо на клиентските банкови сметки в евро, преизчислени по фиксинга на БНБ, за дните на превишението.	
2.	Откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки	без комисия	без комисия
3.	Откриване, обслужване и закриване на сметки за дарения	без комисия	без комисия
4.	Откриване, обслужване и закриване на сметки със специално предназначение	по договореност	по договореност
4.1.	DVP сметка (сметка на инвестиционен посредник)		
4.1.1.	откриване	10	
4.1.2.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка, доставяни по e-mail	40	
4.1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител	60	
4.1.4.	закриване	30	
Забележки:			

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
1.	Таксите по чл. 1.3. – 1.9 се събират за месец или част от него, ежемесечно, в края на месеца, за който се отнасят, в това число при закриване.		
2.	При ползване на допълнителни опции за обслужване на сметка/и по чл. 1.6. и/или чл. 1.7./1.8./1.9. се заплаща една такса за съответната опция независимо от броя и вида на обслужваните сметки.		
3.	В случай че клиент, ползващ набирателна сметка или специална сметка за съхранение на капитал/дарение, след нейното закриване открие разплащателна сметка в Банката, той не дължи такси за закриване на набирателната или на специалната сметка за съхранение на капитал/дарение и за откриване на разплащателната сметка.		
4.	Таксите по чл. 1.3. – 1.5. не се дължат за набирателни сметки за учредяване/увеличаване капитала на юридическо лице.		
5.	Таксата по чл. 1.2. не се дължи при закриване на разплащателни сметки, открити преди повече от дванадесет месеца.		
6.	Минималното средномесечно салдо за точки от 1.3.1. до 1.3.4. и от 1.4.1. до 1.4.4. е установено в Лихвения бюлетин на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци.		
•	7. Такса за съхранение на парични средства:		
•	Не се начислява по салда на следните сметки:		
•	• Всички банкови сметки на бюджетни организации;		
•	• Сметки на фонд за гарантирането на влоговете на банките, фонд за реструктуриране към ФГБВ, фонд за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, Гаранционен фонд по КЗ.		
•	• Специални сметки на нотариуси, адвокати, частни съдебни изпълнители, застрахователни брокери/агенти, инвестиционни посредници, по които се съхраняват средства на трети лица;		
•	• Ескроу сметки;		
•	• Набирателни сметки и специални сметки за съхранение на капитал/дарение;		
•	• Акредитивни сметки;		
•	• Дарителски сметки.		
•	Таксата се начислява само по салда по сметки в лева и евро.		
•	Таксата е платима месечно и се удържа от първата клиентска сметка с разполагаемо салдо, започвайки търсенето на разполагаемост по сметките в лева, при неналичие на разполагаемост се преминава на сметките в евро и накрая се преминава и на сметките в други валути.		
II. Касови операции			
5.	Внасяне в брой	0,20% мин. 1	0,20% мин. 1
6.	Теглене в брой	0,40% мин. 2	0,60% мин. 2
6.1.	заявени и неизтеглени	0,1%	0,1%

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
7.	Изброяване на монети при внасяне в брой (единствено в национална валута)	3%, мин. 1	
8.	Други касови операции		
8.1.	Подмяна на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	6%, мин. 10	6%, мин. 10
8.2.	Инкасиране на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	4%, мин. 10	4%, мин. 10
8.3.	Обработка на ценна пратка (на брой) (в допълнение на комисионната по чл.5)	20	
9.	Инкасиране и транспортиране на парични средства	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Сумите, освободени от такси за внасяне/ теглене в брой, са дневен лимит за сметка. При надвишаване на дневния лимит за внасяне/теглене в брой се дължат комисионите по чл. 5.2/6.2. Банкови операции, приети през почивни и празнични дни, Банката осчетоводява с вальор първи работен ден. Комисиони за вноски и тегления се преизчисляват в първия работен ден на база обща сума на трансакциите, извършени в почивни и празнични дни.			
2. Заявки за теглене в брой се подават писмено в Банката до 15.00 часа на предходния ден.			
3. Таксата по чл. 6.1. се събира на следващия ден и се дължи за заявената, но неизтеглена част.			
4. Комисионната по чл. 7. се дължи при внасяне на монети над 10 броя, независимо от тяхната стойност, и се събира в допълнение на комисионната по чл. 5/6.			
5. Таксата по чл. 8.3. се събира само в случаите на получаване на клиентски ценни пратки във филиали на банката чрез транспортни фирми.			
6. При теглене/ вноска във валута, различна от валутата на сметката се прилагат разпоредбите на Общите условия на УниКредит Булбанк за покупко-продажба на валута.			
III. Плащания и директен дебит			
10.	Входящ превод в BGN	без комисиона	
11.	Изходящ превод в BGN		
11.1.	в мрежата на Банката		
11.1.1.	безкасов превод		

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
11.1.1.a)	на хартиен носител	1,00	
11.1.1.b)	по електронен канал	0,50	
11.1.1.c)	между сметки на един и същ титуляр	без комисиона	
11.1.2.	превод с вноса на каса	0,20%, мин. 3	
11.2.	през БИСЕРА		
11.2.1.	безкасов превод		
11.2.1.a)	на хартиен носител	2,50	
11.2.1.b)	по електронен канал	1,00	
11.2.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 5	
11.3.	през РИНГС		
11.3.1.	безкасов превод		
11.3.1.a)	на хартиен носител	15	
11.3.1.b)	по електронен канал	9	
11.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 20	
11.4.	превод УниКоРекТ	0,30	
12.	Превод към бюджета чрез многоплатежно нареждане/ вносна бележка		
12.1.	в мрежата на Банката		
12.1.1.	безкасов превод	1,70	
12.1.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.2.	през БИСЕРА		
12.2.1.	безкасов превод	4,50	
12.2.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.3.	през РИНГС		
12.3.1.	безкасов превод	30	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
12.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 40	
13.	Изплащане на трудови възнаграждения в BGN и изплащане на трудови възнаграждения в мрежата на Банката в чуждестранна валута		
13.1.	в мрежата на Банката		
13.1.1.	на електронен носител/канал (на превод)	0,30	
13.2.	през БИСЕРА		
13.2.1.	на електронен носител/канал (на превод)	1,20	
14.	Регулярни и комунални плащания		
14.1.	в мрежата на Банката	0,50	2,50
14.2.	през БИСЕРА (само за регулярни плащания)	1,00	0,10%, мин. 10, макс. 200
14.3.	иницииране/прекръстване на услугата		
14.3.1.	за инициране		
14.3.1.а)	във филиал	8	
14.3.1.б)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.3.2.	за прекръстване		
14.3.2.а)	във филиал	15	
14.3.2.б)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.4.	За автоматично прехвърляне на суми за цели, различни от комунални плащания (в рамките на Банката) (месечно, на сметка)	10	10
14.5.	Единични комунални плащания		
14.5.1.	превод с вноса на каса	0,20%, мин. 3	
14.5.2.	безкасов превод на хартиен носител	1,00	
14.5.3.	по електронен канал	0,50	
15.	Директен дебит		

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
15.1.	Инициране		
15.1.1.	на хартиен носител	2,00	
15.1.2.	по електронен канал		
15.1.2.а)	срещу сметка в друга банка	1,20	
15.1.2.б)	срещу сметка в Банката	0,50	
15.2.	Плащане		
15.2.1.	в мрежата на Банката	0,50	
15.2.2.	през БИСЕРА	2,00	
15.2.3.	през РИНГС	18	
16.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
16.1.	с ТОМ вальор (следващия работен ден)		
16.1.1.	на хартиен носител		
16.1.1.1.	Кредитен превод в EUR в ЕИП		0,15%, min. 15, max. 250 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.1.1.2.	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0,15%, min. 15, max. 250 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.1.2.	по електронен канал		
16.1.2.1.	Кредитен превод и плащане по директен дебит в EUR в ЕИП		0,10%, min. 10, max. 200 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.1.2.2.	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0,10%, min. 10, max. 200 + 10 EUR такса

Qy

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
16.1.3.	SEPA Директен дебит		комуникационни услуги
16.1.3.1.	такса за включване		12
16.1.3.2.	месечна такса за поддръжка на мандат		2
16.1.3.3.	промяна/прекрътяване на мандат		2
16.1.3.4.	проверка на мандат		2
16.2.	с вальор същия работен ден		
16.2.1.	на хартиен носител		
16.2.1.1.	Кредитен превод в EUR в ЕИП		0,25%, min. 25, max. 350 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.2.1.2.	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0,25%, min. 25, max. 350 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.2.2.	по електронен канал		
16.2.2.1.	Кредитен превод в EUR в ЕИП		0,20%, min. 20, max. 300 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.2.2.2.	Кредитен превод извън ЕИП и кредитен превод във валута различна от EUR в ЕИП		0,20%, min. 20, max. 300 + 10 EUR такса комуникационни услуги
16.3	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
16.3.1.	приоритетно изпълнение на платежно нареждане, представено преди края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		40
16.3.2.	обработка на платежно нареждане, представено след края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		200
16.4.	при неточни/ непълни данни за извършване на превод (<i>допълнителна такса</i>)		20
16.5.	запитване/ рекламация за извършен превод		25
16.6.	промяна/ анулиране на платежно нареждане		50
16.7.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута с клауза „разноските на другите банки - за сметка на наредителя“ (<i>допълнителна такса</i>)		
16.7.1.	до EUR 2 500 евро или равностойност в друга валута, както и плащания в щатски долари или канадски долари по сметка на бенефициент в САЩ или Канада (независимо от сумата)		20
16.7.2.	от EUR 2 500 до EUR 12 500 или равностойност в друга валута		30
16.7.3.	над EUR 12 500 или равностойност в друга валута		45
17.	Входящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
17.1	с вальор SAME DAY (<i>същия работен ден</i>)		
17.1.1.	до EUR 50 000, включително		0,10%, мин. 7
17.1.2.	над EUR 50 000		0,07%, мин. 45, макс. 100
17.2.	Месечен абонамент за получаване на авизо по e-mail за получен/изпратен превод (<i>облагаема с ДДС</i>)		10
18.	Преводи в мрежата на Банката в чуждестранна валута - с вальор същия работен ден		
18.1.	безкасов превод		
18.1.1.	на хартиен носител		4
18.1.2.	по електронен канал		2,50

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
18.1.3.	между сметки на един и същ титуляр		без комисиона
18.2.	превод с вноса на каса		0,15% мин. 6
19.	MT101 – входящи и изходящи		
19.1.	MT101 входящи - включване в услугата		50
19.2.	MT101 входящи - месечна такса за обслужване		25
19.3.	MT101 изходящи - включване в услугата		35
19.4.	MT101 изходящи - месечна такса за обслужване		25
19.5.	Добавяне/промяна/изключване на SWIFT адреси/сметки		35
19.6.	MT101 входящи и изходящи – прекратяване на услугата		20
Забележки:			
1. Платежни нареждания по чл. чл. 16.2. и/или 16.3.2. се изпълняват след съгласие от страна на Банката.			
2. Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на клиент се счита за изходящ превод.			
3. Изходящ превод в чуждестранна валута, върнат не по вина на Банката, се счита за входящ валутен превод.			
4. Условни платежни нареждания се считат за документарни акредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.			
5. Таксата по чл. 14.4. не се събира в случаите, когато автоматичното прехвърляне е дефинирано с цел погасяване на кредит.			
6. Разноските за SWIFT съобщенията се събират в допълнение на услуги за документарни операции и запитване/рекламация / промяна/ анулиране на платежно нареждане по чл. 16.5 и 16.6.			
7. Преводи по чл. чл. 11.1.2., 11.2.2., 11.3.2., 12.1.2., 12.2.2., 12.3.2. и 18.2. се изпълняват само по искане на клиент с поне една открита сметка в Банката, освен ако плащанията не са в полза на местен/ републикански бюджет или местни/ държавни ведомства и организации.			
8. Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, УниКредит Булбанк гарантира, че плащане в щатски долари или канадски долари по чл. 16.7.1. ще бъде обработено от банката-посредник в САЩ или Канада без удържане на такси, но банката на бенефициента в САЩ или Канада е възможно да удържи разноски от сумата на превода.			
9. Преводи в лева от/за чужбина се таксуват като презгранични преводи.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
10. Вътрешнобанкови преводи в чуждестранна валута, наредени през функционалността за изплащане на заплати в Булбанк Онлайн и e-Cash се таксуват като масово плащане в лева в мрежата на Банката – чл. 13.1.1.			
IV. Чекове			
20.	Инкасиране на чекове в EUR и USD		
20.1.	Теглени срещу Банката (<u>незабавно инкасиране</u>)		0,25% мин.15, макс. 350
20.2.	Теглени срещу други банки		0,35% мин.20, макс. 350
20.3.	Инкасиране на пътнически чекове, джиросани в полза на корпоративни клиенти, обработвани като търговски чекове (<u>плащане след получаване на покритието</u>)		0,35% мин.20, макс. 350
20.4.	Връщане на неплатени чекове не по вина на Банката, независимо от техния брой в една пратка		30
20.5.	Изпращане на издаден банков чек по куриер по искане на клиент		20
21.	Издаване на банкови чекове в EUR и USD		
21.1.	Издаване		0,50% , мин. 20 макс. 200
21.2.	Анулиране на чек по искане на клиент		30
21.3.	Анулиране и преиздаване		40
21.4.	Спиране на плащане на издаден банков чек		30
21.5.	Изпращане на издаден банков чек от Банката по куриер по искане на клиент		20
Забележки:			
1. Освен указаните комисиони се събират и разноските на инкасиращата банка.			
2. Комисионата за инкасиране/ издаване на чек, спиране на плащане/ анулиране на издаден чек е на транзакция.			
3. В случай на анулиране на чек клиентът следва да върне оригинала на Банката.			
4. Банката обработва чекове единствено в EUR и USD.			
V. Акредитиви и инкаса			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
22.	Получени документи за инкасиране		
22.1.	Предаване на документи срещу плащане		0,3%, мин. 75, макс. 300
22.2.	Предаване на документи срещу акцепт		0,35%, мин. 75, макс. 300
22.3.	Авалиране на трати и записи на заповед		
22.3.1.	с парично обезпечение (за примесечие или част от него)		0,30%, мин. 75
22.3.2.	с други видове обезпечение (за примесечие или част от него)		по договореност
22.4.	Предаване на документи без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
22.5.	Авириране на промяна на инкасови инструкции		40
22.6.	Връщане на неплатени инкасови документи		40
22.7.	Рекламация		40
23.	Изпратени документи за инкасиране		
23.1.	За предаване срещу плащане/акцепт		0,3%, мин. 75, макс. 300
23.2.	За предаване без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
23.3.	Промяна на инкасови инструкции		40
23.4.	Рекламация		40
24.	Документарни акредитиви, получени в Банката		
24.1.	Авириране на предизвестие	30	40
24.2.	Авириране	0,12%, мин. 50, макс. 350	0,12%, мин. 50, макс. 350
24.3.	Потвърждение (за примесечие или част от него)	по договореност	по договореност

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
24.4.	Прехвърляне на акредитив без ангажимент от страна на Банката	по договореност	по договореност
24.5.	Авизиране на получено уведомление за цесия	50	50
24.6.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 300
24.7.	Авизиране на промяна (без продължение на срока на валидност на потвърден акредитив и увеличаване на сумата на акредитив)	50	50
24.8.	Обработка и плащане	0,18%, мин. 50	0,18%, мин. 50
24.9.	Отсрочено плащане или акцепт на акредитив		
24.9.1.	потвърден от Банката (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
24.9.2.	непотвърден от Банката	50	50
24.10.	Предварителен преглед на документи	75	75
24.11.	Повторен преглед на върнати за поправка документи	75	75
24.12.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
24.13.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
24.13.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
24.13.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
24.14.	Такса откупуване на вземане по акредитив (облагаема с ДДС)		75
25.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
25.1.	Предизвестие	30	40
25.2.	Издаване, обработка и плащане		
25.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 75	0,30%, мин. 75

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
25.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
25.3.	Отсрочено плащане или акцепт (за тримесечие или част от него)	0,15%, мин. 20	0,15%, мин. 20
25.4.	Промяна (без продължение срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
25.5.	Промяна на обезпечението	50	50
25.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
25.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
25.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
25.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
25.8.	Получени нередовни документи	70	70
26.	За допълнителен ангажимент и работа при обработка на акредитивите, комисионите по чл. 24.4, 24.8 и 25.2 се завишават с	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Комисионите за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив се събират еднократно при издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив.			
2. При револвиране на акредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума като за нов акредитив.			
3. При увеличаване сумата на акредитив се събира комисиона като за издаване на нов акредитив върху сумата на увеличението.			
4. При акредитив със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на акредитива (увеличението), завишена с 10%, освен ако не е указано друго.			
5. За продължаване срока на акредитив се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нов акредитив върху сумата на неизползвания остатък. Когато акредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10%, ако не е указано друго.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
6.	Комисионите по чл. чл. 24.1., 24.2., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.13., 25.1., 25.2. и 25.4. са дължими независимо дали акредитивите са използвани или не. Събраните комисиони не се възстановяват.		
7.	За обработка на документи, представени в рамките на акредитиви (документарни гаранции), но платени със свободен превод, се събират или досъбират съответните комисиони по акредитиви (документарни гаранции).		
8.	Таксата по чл. 25.7. е за сметка на бенефициента.		
9.	Когато и Наредителят и Бенефициентът по акредитив са клиенти на Уникредит Булбанк, комисионната по чл. 24.8 не се събира от бенефициента. Същата се приема за заплатена от Наредителя съгласно чл. 25.2. Ако поради някаква причина Наредителят не е заплатил комисионна по чл. 25.2, то Бенефициентът заплаща тази по чл.24.8.		
VI. Банкови гаранции			
27.	Гаранции и стендбай акредитиви, получени в Банката		
27.1.	Авизиране на предизвестие	30	30
27.2.	Авизиране без ангажимент	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.3.	Авизиране на промяна (без увеличение на сумата)	30	50
27.4.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 250
27.5.	Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.6.	Обработка на искане за плащане	50	50
27.7.	Потвърждение/ издаване на банкова гаранция, издадена на базата на контрагаранция (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.	Гаранции/ контрагаранции/ стендбай акредитиви, издадени от Банката		
28.1.	Предизвестие	30	40
28.2.	Издаване		
28.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 45	0,30%, мин. 75

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
28.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.3.	Промяна (без продължение на срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
28.4.	Промяна на обезпечението	50	50
28.5.	Анулиране на клиентско искане за издаване (ако е било обработено)	100	100
28.6.	Обработка на искане за плащане	0.1%, мин. 100, макс. 500	0.1%, мин. 100, макс. 500
28.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
Забележки:			
1.1. Комисионата за издаване (потвърждение) се събира при издаване (потвърждение) на гаранцията за целия период на валидност. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване на сумата на гаранцията.			
1.2. При смесено обезпечение съответната комисиона за издаване се начислява върху сума от гаранцията, пропорционална на съответното обезпечение. Минимална комисиона се определя като най-високата от приложимите минимални комисиони.			
2. При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.			
3.1. За продължаване срока на гаранция се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на периода, за който е събрана комисионата.			
3.2. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нова гаранция.			
3.3. В случай че към момента на продължаване на срока описаната в т.3.2. комисиона не е дължима, се събира такса за промяна.			
4. Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитив.			
5. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.27.6 ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.			
VII. Кредити			
29.	Предварителен преглед на искане за кредит	по договореност	по договореност

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
30.	Разглеждане на искане за кредит	0,15%, мин. 300, макс. 5000	0,15%, мин. 150, макс. 2500
31.	Комисиона за ангажимент (годишно)	по договореност	по договореност
32.	Комисиона за управление	по договореност	по договореност
33.	Промяна на структурата на кредитна сделка по искане на клиент	по договореност	по договореност
34.	Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит		
34.1.	при предизвестие до 30 дни и/или остатъчен матуритет на кредита над една година	4%	4%
34.2.	при предизвестие над 30 дни и остатъчен матуритет на кредита до една година	2%	2%
Забележки:			
1. Комисионата за разглеждане на искане за кредит се начислява върху заявения размер на кредита и се заплаща от клиента при депозирание на искането и първоначално одобрение на кредита, както и при последващо предоговаряне (подновяване), включително годишния анализ на финансовото състояние.			
2. Комисионата за ангажимент се изчислява върху разликата между размера на разрешени за ползване кредит и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на датата на плащане на дължимите лихви за редовен дълг.			
3. Комисионата за управление се начислява върху разрешени за ползване размер на кредита.			
4. Комисионата по чл. 34 се начислява за кредити с погасителни вноски върху остатъчния дълг, за овърдрафт кредити и револвиращи кредити - върху разрешения към датата на погасяване кредитен лимит.			
VIII. Картови услуги			
35.	Дебитна карта Maestro Business/VISA Business Electron	съгласно отделна ценова листа	
36.	Дебитни карти		
36.1.	Дебитна карта Visa Business	съгласно отделна ценова листа	
36.2.	Дебитна карта MasterCard Bussiness	съгласно отделна ценова листа	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
37.	METROPlus	съгласно отделна ценова листа	
38.	Кредитна карта VISA Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
39.	Кредитна карта MasterCard Business Revolving	съгласно отделна ценова листа	
40.	Бизнес кредитна карта bauMax	съгласно отделна ценова листа	
41.	Плащания чрез ПОС терминал		
41.1.	Обслужване на плащания чрез ПОС терминал	по договореност	по договореност
41.2.	Месечна такса за поддръжка на GPRS карта (облагаема с ДДС)	4,17	
42.	Плащания с карти издадени от други банки в България през системата за комунални и периодични плащания на УКБ	1,50%, мин. 0,35	
43.	Плащания с карти издадени от други банки в чужбина през системата за комунални и периодични плащания на УКБ	2,50%, мин. 0,65	
IX. Операции с ценни книжа и попечителски услуги			
44.	Операции с ценни книжа	по договореност	по договореност
44.1.	Сделки с Ценни книжа чрез Централен Депозитар		
44.1.1.	Изпълнение на поръчка (ценни книжа и компенсаторни инструменти)		
44.1.1.1.	до BGN 10000	1,50%, мин. 15	
44.1.1.2.	от BGN 10000,01 до BGN 100000	1,00%	
44.1.1.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,70%	
44.1.1.4.	над BGN 200000	по договореност	
44.1.2.	Изпълнение на поръчка за сделка с фиксирана доходност (облигации)		
44.1.2.1.	до BGN 75000	15	
44.1.2.2.	от BGN 75000,01 до BGN 200000	0,02%	
44.1.2.3.	над BGN 200000	0,015%	
44.1.3.	Проверка на наличността по сметка в Централния Депозитар	5	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
44.1.4.	Заявление за прехвърляне на акции, облигации и компенсаторни инструменти към друг инвестиционен посредник или към регистър на Централен депозитар АД.	10	
44.1.5.	Заявление за издаване на депозитарна разписка	5	
44.2.	Сделки с ДЦК депозитар, по които е БНБ		
44.2.1.	На първичния пазар		
44.2.1.1.	за одобрена поръчка	0,10%, мин 10	
44.2.1.2.	за неodobrena поръчка	10	
44.2.2.	На вторичен пазар		
44.2.2.1.	за сделка с ДЦК, при която УКБ е страна по сделката	без комисиона	
44.2.2.2.	за сделка с ДЦК с посредничеството на УКБ	0,05%, мин. 15	
44.2.3.	За регистрация при		
44.2.3.1.	прехвърляне на ДЦК от/по регистъра на Банката по/от регистъра на друг участник в ЕСРОТ	10	
44.2.3.2.	прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при приватизационни сделки	10	
44.2.4.	Трансфер/прехвърляне при БНБ към друг първичен дилър	10	
44.2.5.	Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката	0,03%	
44.2.6.	Изплащане на главница на падеж	0,03%	
44.2.7.	Извличение от банковия регистър	10	
44.3.	Записване при първично предлагане чрез други инвестиционни посредници	15	
44.4.	Сделки с ЦК на чуждестранни депозитари		
44.4.1.	Приемане на поръчка		2
44.4.2.	Изпълнение на сделки с акции, в зависимост от пазара, както следва:		
	Австрия		0,50%, мин. 55
	Белгия		0,50%, мин. 50
	Дания		0,50%, мин. 50
	Финландия		0,50%, мин. 50
	Франция		0,50%, мин. 40
	Германия		0,50%, мин. 40

Тарифа за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
	Италия		0,50%, мин. 50
	Люксембург		0,50%, мин. 45
	Холандия		0,50%, мин. 40
	Франция		0,50%, мин. 40
	Норвегия		0,50%, мин. 65
	Португалия		0,50%, мин. 55
	Испания		0,50%, мин. 55
	Швеция		0,50%, мин. 65
	Швейцария		0,50%, мин. 40
	Великобритания (допълнителен митнически печат на всички покупки, направени с GBP)		0,50%, мин GBP 50/USD 50
	САЩ		0,50%, мин. USD 50
	Канада		0,50%, мин. CAD 70
	Австралия		0,75%, мин. AUD 125
	Други регулирани пазари		по договаряне
44.4.3.	Изпълнение на сделки с облигации, в зависимост от пазара, както следва		
	Германия		0,50%, мин. 40
	Италия		0,50%, мин. 40
44.4.4.	Изпълнение на поръчки облигации при посредничеството на УКБ**	по договаряне	
44.4.5.	Заявление за прехвърляне на ценни книжа към друг инвестиционен посредник през чуждестранни депозитари		10
44.5.	Комисиона за поддръжка на сметка за ценни книжа за непрофесионални инвеститори (облагаема с ДДС)	0,05%	
45.	Обслужване като Регистрационен Агент		
45.1.	Искане за издаване на удостоверение за състояние на портфейл		
45.1.1.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти по лични сметки	140	
45.1.2.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти, с данни за чл. на ЦД, при които се намират сметките с наличност/разширен портфейл/	160	
45.2.	Издаване на удостоверение за блокирани в полза на Мф компенсаторни инструменти, съгласно ЗВСОНИ (облагаемо с ДДС)	40	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
45.3.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки без движение на паричните средства (доставка без плащане)		
45.3.1.	до BGN 20000	0,80%, мин. 50	
45.3.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,65%	
45.3.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,50%	
45.3.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.4.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки с депозит на паричните средства (доставка срещу плащане)		
45.4.1.	до BGN 20000	1,00%, мин. 50	
45.4.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,85%	
45.4.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,60%	
45.4.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.5.	Прехвърляне на ЦК и компенсаторни инструменти при дарение	50	по договаряне
45.6.	Промяна на лични данни	15	
45.7.	Издаване на дубликат на депозитарна разписка	15	
46.	Попечителски услуги (облагаеми с ДДС)	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Комисионата по чл. 44.1 е процент върху търгувания обем на ценните книжа и компенсаторните инструменти.			
2. Комисионата по чл. 44.1.2. е процент от номиналната стойност на ДЦК.			
3. Валутата на минималната такса по чл. 44.4.2. за Великобритания отговаря на валутата на сделката.			
4. За сделки с облигации, по които УКБ не действа в качеството си на комисионер, а е страна по сделката, комисиона не се прилага.			
5. Комисионите по чл. 45 са процент върху прехвърляните обеми.			
6. Акционерите на Банката са освободени от плащане на такси и комисиони в следните случаи: при изпълнение на трансфери с акции от капитала на банката; покупка/продажба, наследяване, наследяване с воля за дарение; промяна на лични данни; издаване на дубликат на депозитарна разписка; откриване, поддръжка и закриване на разплащателна сметка, по която ще постъпва сумата от продажбата на акционерното им участие в Банката. Краен срок за закриване: 30 дни, считано от датата на получаване на сумата от продажбата на акционерното участие. В случай че сметката не бъде закрита, вжат таксите съгласно действащата Тарифа на Банката.			

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
X. Пакетни програми			
47.	Пакетна програма Бизнес лидер	Месечно	Годишно
47.1.	Бизнес лидер Light	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.2.	Бизнес лидер Gold	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.3.	Бизнес лидер Premium	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.4.	Бизнес лидер Online	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.5.	Бизнес лидер Practice/Donna Practice	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.6.	Сметка Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.7.	SWIFT Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.8.	Месечна такса за регулярни извлечения на хартиен носител (в допълнение на комисионата по чл. 47.1./47.2./47.3./47.4./47.5.)	5	
Забележки:			
1. Годишната такса по чл. 47.1.1. и 47.1.2. са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Лайт.			
2. Годишната такса по чл. 47.2.1 и 47.2.2 са калкулирани с 15% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Голд			
3. Годишната такса по чл. 47.3.1 и 47.3.2 са калкулирани с 20% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Премиум.			
4. Годишната такса по чл. 47.4.1 и 47.4.2 са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Онлайн.			
5. Годишната такса по чл. 47.5. е калкулирана с 5% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Практика/ Donna Практика			
6. Таксите по чл.47.1.3, 47.2.3., 47.3.3., 47.4.3 и 47.5.1. са дължими, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
7. Таксата по чл. 47.8 е дължима, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер, поотделно за всяка от сметките, включени в пакета.			

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
8. Месечните такси по чл.47 се събират за месец или част от него, ежемесечно, в края на месеца, за който се отнасят, в това число при закриване.			
XI. Други услуги			
48.	Обществен трезор		
48.1.	Банкови сейфове (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
48.2.	Депозитни касети (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
49.	Денонощен трезор (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
50.	Допълнително обучение и поддръжка по системите за РС банкиране - Мултикеш (за час или част от него) (облагаема с ДДС)		30
50.1.	Месечна такса за международен достъп до информация по сметка през Мултикеш		30
51.	Справка за оценка на клиентски деривати (на заявка, облагаема с ДДС)	50	
52.	Login2Pay – приемане на банкови плащания от клиенти на уебсайт на търговеца		
52.1.	Такса за заявяване/прекрояване (Облагаема с ДДС)	200	
52.2.	Месечна такса за поддръжка (Облагаема с ДДС)	По договаряне, мин. 100	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
53.	Предоставяне на информация за клиенти при спазване на българското законодателство (облагаема с ДДС)	60	
54.	Предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка (облагаема с ДДС)	100	100
55.	Издаване на банкова референция (облагаема с ДДС)		
55.1.	на български език	35	
55.2.	на чужд език	70	
56.	Издаване на писмено удостоверение (за наличие на сметка и авоарите по нея) или потвърждение (облагаема с ДДС)		
56.1.	на български език	20	
56.2.	на чужд език	40	
57.	Предоставяне на информация за банкови операции извън дневните извлечения (облагаема с ДДС)		
57.1.	до 1 година назад от датата на искането (на запитване)	30	
57.2.	над 1 година назад от датата на искането (на запитване)	100	
58.	Изготвяне на документи (облагаема с ДДС)		
58.1.	нотариален акт за договорна ипотека/ молба за вписване на законна ипотека		
58.1.1.	по кредити до BGN 300 000/ EUR 150 000 (включително)	30	30 лв.
58.1.2.	по кредити над BGN 300 000/ EUR 150 000	75	75 лв.
58.2.	заявление за вписване на договор за залог	20	20 лв.
59.	Писмена кореспонденция във връзка със сделки търговско финансиране (на банкова транзакция) (облагаема с ДДС)		

№	Продукт/услуга	BGN	EUR
59.1.	свободна кореспонденция	50	50
59.2.	предявяване на иск по гаранция, която не се администрира в банката	250	350
60.	Консултация/ техническа помощ във връзка с банкови операции (за човекочас) (облагаема с ДДС)		50
61.	Проверка автентичността на банкови документи и оторизирани подписи (облагаема с ДДС)	50	
62.	Пощенски разходи по банкови операции (облагаема с ДДС)		
62.1.	за чужбина		5
62.2.	за страната	2	
63.	SWIFT съобщение (на съобщение)		10
64.	Фотокопие (на страница) (облагаема с ДДС)	1	
65.	Уведомление чрез SMS за салдото и движението по сметка (на съобщение) (облагаема с ДДС)	0,30	
66.	Вземане на корекционна операция по извършено плащане, което не води до други банкови дейности, по искане на клиент	5	5
67.	Булдирект	съгласно отделна ценова листа	
67.1.	за включване	500	
67.2.	месечно обслужване	по договаряне	
67.3.	за изключване	500	
68.	Булколект	съгласно отделна ценова листа	съгласно отделна ценова листа

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
68.1.	за включване	100	
68.2.	месечно обслужване	по договаряне	
68.3.	за изключване	100	
69.	Извлечения по сметка във формат MT940		по договореност
70.	Регулярни и комунални плащания в BGN		
70.1.	включване на доставчик (облагаема с ДДС)	100	
70.2.	обслужване на доставчик (облагаема с ДДС)	по договореност	
71.	Информация за сметки, абониращи за ИнфоБанк		
71.1.	Иницириране на услугата (облагаема с ДДС)	100	
71.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за сметка) (облагаема с ДДС)	12	
71.3.	Прекратяване на услугата (за сметка) (облагаема с ДДС)	10	
72.	УниКоРекТ		
72.1.	Иницириране на услугата	1000	
72.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за множество)	1000	
72.3.	Разширяване на множество	500	
72.4.	Прекратяване на услугата (за множество)	100	
73.	EU Gate		
73.1.	Месечна такса за обслужване на сметка (пасивна страна)		50
73.2.	Включване/изключване на сметка или потребител в EU Gate		5

Чл.	Продукт/услуга	BGN	EUR
73.3.	Прекратяване на услугата		100
74.	Концентрация на парични средства в рамките на Банката		
74.1.	Включване към услугата		по договаряне
74.2.	Месечна такса за обслужване на сметка		по договаряне
74.3.	Включване/изключване на сметка от схема за концентрация на парични средства		по договаряне
74.4.	Прекратяване на услугата		по договаряне
75.	Информационна услуга ИнфоДирект		
75.1	За уведомяване чрез е-мейл (облагаема с ДДС)	1,67	
75.2	За уведомяване чрез SMS (облагаема с ДДС)	0,10	
76.	Извлечения по сметка във формат MT942		по договореност
77.	Месечна такса за лихвен лист за сметка (облагаема с ДДС)	10	
78.	Месечна такса за входящи MT940 за сметка		7
79.	Месечна такса за изходящи MT900/910 за сметка		35
80.	Такса за обработка на фактура (облагаема с ДДС)	25	25
81.	Специализирано извлечение за движения през ПОС		
81.1.	Дневно извлечение	20	
81.2.	Седмично извлечение	15	
81.3.	Месечно извлечение	10	
Забележки:			

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
1.	Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.60.2, ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.		
2.	Таксите в чл.52, 67.2., 68.2., 69, 71.2., 72.2., 73.1., 74.2., 75.1., 76, 77, 78, 79, 81.1., 81.2., 81.3. се събират за месец или част от него, ежемесечно, в края на месеца, за който се отнасят, в това число при закриване.		

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

- § 1. Предвидените в настоящата Тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За невключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.
- § 2. Посочените в тази Тарифа такси, комисиони и разноси се отнасят за различните видове банкови услуги както в чуждестранна, така и в национална валута. Комисионите и таксите, посочени в EUR, се преизчисляват и в други основни валути, в това число и в лева, по обявления от БНБ курс на чуждестранните валути към лева в деня на извършване на операцията
- § 3. Освен посочените такси и комисиони се заплащат и всички останали дължими разходи в страната и чужбина, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки.
- § 4. Бюджетните организации и титулярите на сметки за дарения заплащат само дължимите разходи в страната и чужбина.
- § 5. Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и ангажимент.
- § 6. Таксите и комисионите за услуги, облагаеми по Закона за данък добавена стойност са посочени в Тарифата без включен данък добавена стойност (ДДС).
- § 7. Настоящата Тарифа се прилага за клиенти - български и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци.
- § 8. Банката събира дължимите такси и комисиони в момента на извършване на услугата, в края на последния работен ден на месеца или на абонаментен принцип въз основа на съответна договореност.
- § 9. Конкретните членове от Тарифата, изменена и допълнена с настоящата, визирани в препращащите клаузи на сключените договори и споразумения се заменят с идентичните им по предмет на регулиране членове от настоящата Тарифа, които се прилагат в посочените случаи, независимо от номерацията.

**ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ
НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА
И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ**

I. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

1. УниКредит Булбанк АД приема средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци въз основа на получено писмено Искане по образец, попълнено и подписано от Титуляря на депозитната сметка чрез законните му представители или упълномощени от тях лица. Депозитът се отчита и води по депозитна сметка, открита на името на Титуляря.
2. Депозитната сметка се захранва чрез заверяването ѝ със сумата на депозита, с която е задължена разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
3. Депозитът се открива с изискване за минимална първоначална сума, за срок и във валута съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
4. Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Титуляря чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, посочени и оторизирани за това съгласно приложените към клиентското досие, като неразделна част от Искането по образец, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им.
5. Титулярят, респективно неговият пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Титуляр/пълномощник и/или воденето на сметката (промени в учредителния акт на Титуляря, промени в регистрацията и адреса на Титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).
6. По време на срока на депозита не се допуска донасяне на суми по депозита. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит.
7. Титулярят може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
8. Не се допуска превод от депозитната към разплащателната сметка, ако наличната сума по депозитната сметка след транзакцията е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
9. Когато падежът на депозита е неработен ден, Титулярят може да се разпорежда със средствата по депозита на следващия работен ден.
10. Банката предоставя на Титуляря информация за сметката му под формата на извлечение. Извлеченията се предават при поискване от страна на Титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на Банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, поставяне в банкови касети на Титуляря или по клиентски досиета, или по посочения в Искането начин, съгласно желанието на Титуляря.
Банката коригира платежна операция само ако Титуляря я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 1 месец от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл. 38, ал. 1 от ЗПУПС.



II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

11. След изтичане срока, за който е открит депозитът, в случай че условията на депозита не са били нарушени, Банката начислява лихва в размер съгласно действащия към датата на откриване на депозита *Лихвен бюлетин*.
12. Подновяване на депозита се осъществява на падежа му по искане на Титуляря или на негов упълномощен представител чрез нотариално заверено изрично пълномощно, а при липса на такова искане депозитът се счита за автоматично подновен за същия срок и при условията на действащия към момента на подновяване *Лихвен бюлетин*.
13. При предсрочно прекратяване на депозита Банката начислява и изплаща за периода от откриването/последното подновяване на депозита до деня на операцията лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване *Лихвен бюлетин*.
14. В съответствие с изискванията на *Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти* Банката си запазва правото служебно:
 - да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на клиента при нея;
 - да дебитира недължимо постъпилите в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от авоара по тях или от авоара по всяка друга негова сметка при нея.При сметки в различни валути се прилагат обявените от Банката курсове купува/продава девизи в деня на операцията.
15. Банката има правото служебно да блокира сметката при нея на титуляр в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на осъществен неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.

III. ЗАКРИВАНЕ

16. Депозитната сметка се закрива:
 - по нареждане на Титуляря;
 - служебно, ако в рамките на два последователни месеца същата е с нулево салдо.

IV. БАНКОВА ТАЙНА И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

17. Тайната на сметката е запазена. Сведения за операциите и наличностите по депозитната сметка се предоставя само на Титуляря и/или на упълномощени от него лица по съответния законов ред, както и на компетентните органи при спазване на законовата процедура.
18. Титулярят е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки, както и да не създава по друг начин предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.
19. С подписването на Искането Титулярят се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Титуляря лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на банкови продукти и услуги.



20. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу депозитна сметка в национална или чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.
21. Банката не носи отговорност за блокирани суми от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.
22. Лихвите по депозити на нерезиденти юридически лица се облагат с окончателен данък при източника при условията на действащото законодателство.

V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

23. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите *Общи условия, Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения бюлетин*, като се задължава да уведомява Титуляря на сметката за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на Банката.
24. При изменение на настоящите условия, същите са валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция.
25. Всички парични средства на Титуляря, депозирани по депозити сметки в Банката, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
26. Условията в т. 25 не се прилагат и не се изплащат гарантираните размери на сметки/депозити в Банката спрямо:
 - 26.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката 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 акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване, инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
 - 26.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или 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;
 - 26.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.5. суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.
27. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.
 - 27.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
28. Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл.57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД с решение по Протокол № 4 от 27.01.2010г., влизат в сила, считано от 01.02.2010г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 58 от 25.11.2015 г., в сила от

15.12.2015г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 7 от 15.02.2018г., в сила от 15.02.2018г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всяко Искане и потвърждение за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.

29. При прилагането на настоящите *Общи условия* се съблюдават изискванията на: Закона за платежните услуги и платежните системи, *Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти*, както и други нормативни документи, регламентиращи банковата дейност, *Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци на УниКредит Булбанк и Лихвения бюлетин*.



ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИТЕ ЗА ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

БУЛБАНК ОНЛАЙН И БУЛБАНК МОБАЙЛ

на „УниКредит Булбанк“ АД, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, Район „Възраждане“, пл. „Света Неделя“ № 7, с електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на Заповед № РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ (БАНКАТА)

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите Общи условия за предоставяне на услугите за електронно банкиране БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, наричани за краткост Общи условия, уреждат отношенията между „УниКредит Булбанк“ АД (БАНКАТА) и клиентите – физически и юридически лица във връзка с активирането, използването и закриването на посочените по-горе услуги за електронно банкиране.

Настоящите Общи условия са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между БАНКАТА и КЛИЕНТ във връзка с активирането, използването и закриването на посочените по-горе услуги за електронно банкиране.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДМЕТ

Чрез услугите за електронно банкиране БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, „УниКредит Булбанк“ АД предоставя техническа възможност на КЛИЕНТА дистанционно, посредством съответно интернет страница и мобилно приложение да получава информация за състоянието и движението по банковите си сметки, информация по използваните от него продукти и услуги в банката, да нарежда по електронен път посредством електронно банково платежно заявление, операции в местна и чуждестранна валута от тях, както и да заявява използването на различни банкови продукти и услуги, достъп до публична информация - валутни курсове, новини, настройки и др.

РАЗДЕЛ III. ДЕФИНИЦИИ

По смисъла на тези Общи условия и за нуждите при ползване на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ приемат следните определения на посочените по-долу термини и съкращения:

Канал за достъп – начин за комуникация между потребителя на електронните информационни и платежни услуги и БАНКАТА, който зависи от вида на комуникиращото устройство и/или група устройства, методите за предаване на информация между двете страни и вида на използваните потребителски приложения. Каналите за достъп до услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК

МОБАЙЛ могат да бъдат: чрез интернет страницата на услугата, чрез мобилното приложение за услугата или чрез автоматична телефонна централа за информационни услуги;

Профил/потребителски профил/клиентски профил – индивидуален запис в системата БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ, създаван за всяко физическо лице, имащо права да оперира по дадена сметка/сметки на КЛИЕНТА и имащ за цел да индивидуализира съответния потребител. Във всеки клиентски профил се влиза с уникална комбинация от потребителско име и парола за интернет страницата на услугата или с въведен от клиента индивидуален ПИН за приложението за мобилно устройство. Създаването на клиентски профил става по процедура, определена от БАНКАТА, след сключен договор за услугата с КЛИЕНТА;

Потребителско име – уникална комбинация от букви, цифри и символи, служеща за идентификация и достъп до услугата през интернет страницата на БУЛБАНК ОНЛАЙН;

Парола – уникална комбинация от цифри, букви и символи, които служат за идентификация, и само в комбинация с определено потребителско име, осигурява достъп до услугата през интернет страницата на БУЛБАНК ОНЛАЙН;

Цифров/софтуерен сертификат – приложен сертификат, издаден от БАНКАТА по определена от нея процедура. Сертификатът се заявява и използва само от конкретен клиентски профил, служи за електронно подписване от потребителя на преводни нареждания, документи, подаване на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН през интернет страницата, освен ако друго не е договорено писмено между БАНКАТА и КЛИЕНТА;

Квалифициран електронен подпис (КЕП) – издава се от доставчик на удостоверителни услуги съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП) и служи за електронно подписване от потребителя на преводни нареждания, документи, подаване на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН;

М-токен – мобилно приложение, част от услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ, предоставено от БАНКАТА на КЛИЕНТА, за генериране на еднократни пароли, както следва:

- **МАС** уникален код, генериран по специфичен алгоритъм при инициране от страна на клиента посредством въвеждане на индивидуален ПИН в секция М-Токен на Булбанк Мобайл и служещ за електронно подписване от потребителя на преводни нареждания и документи, подаване на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН;

- **ОТР парола** – уникална комбинация от символи, служеща за еднократно допълнително потвърждаване от потребителя на преводни нареждания и документи, подаване на заявки за банкови продукти, абониране за банкови услуги, идентификация и достъп през интернет страницата на услугата;

SMS-парола – кратко съобщение, съдържащо уникална комбинация от символи. Изпраща се на регистриран в клиентския профил мобилен абонатен номер. Служи за еднократно допълнително потвърждаване от потребителя на преводни нареждания и документи, подаване на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги през интернет страницата на услугата, вкл. и за активиране на мобилен токен;

SMS-нотификация при вход в системата, при подписване или движение по сметка – информационни съобщения, генерирани от системата за потребители на интернет страницата, указващи вида на действието и дата и час на извършването му. Изпращат се на регистриран в клиентския профил мобилен абонатен номер;

Оправомощен ползвател/пълномощник/потребител – регистрирано в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ физическо лице с определени от КЛИЕНТА права на разпореждане, заявени в Искането;

Линк за изтегляне на приложението за БУЛБАНК МОБАЙЛ – предоставя се на посочен от КЛИЕНТА местен мобилен абонатен номер чрез SMS. Представлява персонализиран уникален линк, от който КЛИЕНТЪТ изтегля приложението за мобилно банкиране. Използва се еднократно при регистрацията или пререгистрацията;

Код за първоначално активиране – представлява числов код, който служи за регистриране и активиране на вече инсталираното приложение за мобилно банкиране/мобилен токен. Получава се чрез SMS, след SMS-а съдържащ линка. Използва се еднократно при регистрацията или пререгистрацията;

ПИН за достъп – индивидуален цифров код, който се създава от КЛИЕНТА при активиране на услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ и служи за вход до услугата. Въвежда се всеки път когато КЛИЕНТЪТ иска да ползва приложението и или секцията М-токен в услугата, като ПИН-овете за вход в мобилното банкиране и М-токен са отделни и различни;

ИД на потребител – уникален идентификатор на потребител в услугите за електронно банкиране. Служи за персонализиране /допълнително идентифициране на потребителя в системата. Предоставя се от БАНКАТА на КЛИЕНТА в момента на регистрация;

Софтуерен токен – уникален, персонализиран алгоритъм служещ за криптиране и подписване при използване на мобилната версия за услугата. Служи за подписване на нареждания и документи, подаване на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги и не може да бъде прехвърлян от едно устройство на друго, както и да бъде използван за други цели. Активира се само при използване на валиден ПИН за активиране на приложението за мобилно банкиране;

Списък с одобрени контрагенти – набор от сметки на контрагенти, плащанията към които се извършват чрез идентификация и оторизация единствено с потребителско име и парола. Опцията е налична само за потребителите, използващи функцията М-токен. Въвеждането на сметка на контрагент в списъка се извършва след задълбочено удостоверяване на автентичността на клиента и получено изрично съгласие от негова страна, посредством потвърждение чрез MAC код, генериран през М-токен на клиента. При деактивиране на съответния М-токен или промяна на метода на подписване с друг различен от MAC код за подписване, списъкът с одобрени контрагенти престава да съществува и изпълнението на операциите към контрагентите, които са били част от него се изпълнява по стандартния за съответния метод на подписване начин.

РАЗДЕЛ IV. ДОСТЪП, РЕГИСТРИРАНЕ И ДЕЙСТВИЕ

Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, относно ползването на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ се уреждат от договора за предоставяне на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ, настоящите Общи условия, конкретните условия, посочени от КЛИЕНТА в искането за ползване на услугата, действащите Тарифи на БАНКАТА за физически лица, респективно юридически лица и еднолични търговци (наричани по-нататък Тарифи на БАНКАТА), Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения, условията и инструкциите за ползване на услугата, публикувани на страницата на услугата на адрес <https://online.bulbank.bg> и електронните инструкции при ползване на приложение за мобилен телефон.

Включването в услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ се извършва на база на подадено от КЛИЕНТА искане по реда описан в т2и в т3, като за ползване на двете услуги, КЛИЕНТЪТ трябва да има открита сметка в БАНКАТА. В искането КЛИЕНТЪТ определя и конкретните сметки, до които да има достъп чрез услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ.

КЛИЕНТЪТ може да заявява пред БАНКАТА Искане за регистриране на лица, упълномощени от него да ползват услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ със съответни права на разпореждане, също посочени в искането за включване.

Всякакви последващи промени по клиентската регистрация – данни за потребителя, упълномощени лица, правата на достъп и разпореждане до сметките, лимити се променят чрез подадено от КЛИЕНТА искане.

1. Въз основа на подаденото искане, БАНКАТА предоставя на КЛИЕНТА или на упълномощените от него ползватели в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ:

1.1. Пасивен достъп – До информация за използваните сметки, банкови продукти и услуги на клиента, вкл. и публично достъпна справочна информация, без възможност за извършване на активни операции.

БАНКАТА осигурява на разположение на КЛИЕНТА по електронен начин, позволяващ възпроизвеждане в непроменен, удобен за архивиране и съхранение вид, информация за наличности (салда) и операции по банкови сметки, платежни карти, отчет по сметка, извлечения и/или друга отчетна информация;

1.2. Активен достъп – Включва пасивен достъп и възможността за извършване на активни операции, свързани с изпълнението на действия и транзакции от страна на КЛИЕНТА, оторизирани посредством методите за подписване и средствата на електронна идентификация, описани в настоящите Общи условия, както следва:

- Откриване и закриване на банкови сметки в лева или в чуждестранна валута –при предварително обявените от БАНКАТА и потвърдени от КЛИЕНТА условия на избраната от него сметка;
- Подаване на заявки за различни банкови услуги, вкл. откриване и промяна на параметри на различни банкови продукти (банкови карти, кредити, овърдрафт и др.) и подписване на съответните документи, свързани с тях по електронен начин;
- Извършване на преводи на средства (лева и чуждестранна валута) от сметката на КЛИЕНТА в и извън системата на БАНКАТА
- Управление на персонална информация и промени, свързани с потребителския профил, съответните права, лимити и канали на достъп.

КЛИЕНТЪТ отговаря за своя сметка и е обвързан от всички действия и последиците им, извършени от негово име след получаване на достъп до услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ на базата на положителна електронна идентификация. Използването им от КЛИЕНТА по реда, установен с Договора за услугата и настоящите Общи условия, удостоверява истинността, автентичността на наредените операции и поемането на последиците им.

Всички действия, извършени от името на КЛИЕНТА чрез услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, след получаване на средствата за електронна идентификация, представляват валидни подписани писмени изявления (електронни документи), обвързващи КЛИЕНТА. Използването по електронен път на електронен подпис има действието на положен от лице с разпоредителни права по сметките на КЛИЕНТА при БАНКАТА правно валиден подпис по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на електронното заявление.

БАНКАТА има право да налага ограничения и допълнителни изисквания за идентифициране и извършване на операции чрез услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, които произтичат от изискванията на действащото законодателство и поддържането на необходимата сигурност на информационната система, както и да определя лимит на платежните нареждания през каналите за достъп до услугите.

2. Регистриране и използване на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН:

2.1. Услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН предоставя възможност на КЛИЕНТА чрез достъп през интернет страницата <https://online.bulbank.bg> да използва следните продукти и услуги на БАНКАТА :

2.1.1. Информационни услуги:

- Информация за салда, движения и обороти по сметки (разплащателни/картови/ спестовни, депозитни и др. сметки);
- Информация за използваните от клиента кредитни продукти;
- Информация за портфейл директни инвестиции във фондове Pioneer и др.;

2.1.2. Платежни и транзакционни услуги:

- Еднократни или периодични нареждания в местна валута;
- Еднократни или периодични нареждания в чуждестранна валута;
- Инициране на плащания на битови и др. задължения;
- Създаване на периодични плащания;
- Директен дебит в местна валута;
- Обмен на валута и др.;

2.1.3. Други

- Заявка, откриване или абониране за банкови продукти и услуги в това число и промяна по параметри и съдействие по отношение на използваните от клиента продукти в БАНКАТА;
- Управление на персонална информация и промени, свързани с потребителския профил, съответните права, лимити и канали на достъп;

2.2. За ползване на услугата КЛИЕНТЪТ подава Искане и подписва договор за предоставяне на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН (Договора), от който момент възниква и правото му да я ползва.

2.3. За включване и промяна в услугата КЛИЕНТЪТ депозира във филиал на БАНКАТА Искане за по образец на БАНКАТА, неразделна част от Договора.

2.4. БАНКАТА поставя следните минимални технически изисквания на КЛИЕНТА за ползване на БУЛБАНК ОНЛАЙН:

- Компютърна конфигурация, позволяваща инсталиране на операционна система, използвана за целта на услугата;
- Достъп до Интернет;
- Използваем уеб браузър, като БАНКАТА обявява използваемите за нуждите на услугата браузери и техни версии на страницата на услугата.

2.5. Средства за идентификация и оторизация при БУЛБАНК ОНЛАЙН:

Извършването на активни действия (преводни нареждания, подаването на заявки и абониране за банкови продукти и услуги, промяна на параметри по тях, права за достъп и др.) чрез БУЛБАНК ОНЛАЙН се осъществява след задълбочено удостоверяване на автентичността на клиента посредством едно или няколко от следните средства за идентификация и оторизация (подписване) в зависимост от вида на съответната операция, както следва:

- 2.5.1. Потребителско име и парола в комбинация с Квалифициран електронен подпис (КЕП) или с цифров сертификат, придружено и в двата случая от задължително потвърждаване на операцията с динамична СМС парола (цифров код), която е еднократна и невъзпроизводима. Паролата се получава на регистрирания в БУЛБАНК ОНЛАЙН мобилен телефонен номер и е с валидност 15 минути. Опцията „SMS парола при подписване“ се включва автоматично при активиране на цифров сертификат или при регистриране на КЕП в системата на БУЛБАНК ОНЛАЙН, без възможност за изключване от клиента
- 2.5.2. Потребителско име и парола в комбинация с мобилен токен (М-токен), чрез който, посредством специален алгоритъм, се генерира уникален динамичен MAC код, с ограничено време на истинност, за потвърждение на операцията .

Посочените в т.2.5.1. и т.2.5.2 методи за електронна идентификация и оторизация със задълбочено удостоверяване на автентичността на клиента се използват при:

- всички преводи и плащания на КЛИЕНТА с изключение на прехвърлянията между негови собствени сметки, регистрирани в БУЛБАНК ОНЛАЙН, плащанията на битови сметки, включени в платформата Bulbank Pay, преводите към бюджетни сметки и преводите към сметки, включени в списък „Одобрени контрагенти“ и т.нар. „Бял списък“ за съответния клиент всички електронно подписвани договори и заявления за банкови продукти и услуги във връзка с тяхното дистанционно откриване и сключване на сделки през системата БУЛБАНК ОНЛАЙН, с изключение на активирането на функцията М-токен в БУЛБАНК МОБАЙЛ;
 - всички електронно подписвани договори и заявления за банкови продукти и услуги във връзка с тяхното дистанционно откриване и сключване на сделки през системата БУЛБАНК ОНЛАЙН, с изключение на активирането на функцията М-токен в БУЛБАНК МОБАЙЛ
 - включването на сметки в списък „Одобрени контрагенти“ и „Бял списък“
- 2.5.3. За извършване на пасивни действия в БУЛБАНК ОНЛАЙН както и за прехвърляния между собствени сметки на КЛИЕНТА, регистрирани в БУЛБАНК ОНЛАЙН, плащания на битови сметки, включени в платформата Bulbank Pay, преводите към бюджетни сметки и преводите към сметки, вече включени в списък „Одобрени контрагенти“ и т.нар. „Бял списък“ на съответния клиент, като средство за идентификация се използва потребителско име и парола.

За удобство на потребителите в Булбанк Онлайн, съществува възможност да бъдат създавани от клиента индивидуални списъци на сметки, преводите към които могат да се извършват без допълнително потвърждаване с цифров код – т.нар. „Бял списък“ и списък с „Одобрени контрагенти“. Добавянето на сметка към тези списъци става след задълбочено удостоверяване на автентичността на клиента и получено изрично съгласие от негова страна:

- ✓ Включването/изключването на сметка в т.нар. „бял списък“, се извършва след идентифициране на потребителя с потребителско име и парола, в комбинация с цифров сертификат или с квалифициран електронен подпис (КЕП) и се потвърждава с генерирана динамична СМС парола, получена на регистриран в Булбанк Онлайн клиентски телефон.
- ✓ Включването/изключването на сметка в списък с „Одобрени контрагенти“ става по аналогичен начин – потребителят се идентифицира с потребителско име и парола и потвърждава действието с уникален, динамичен МАС код, който се генерира от М-токен

Клиентът управлява включването/изключването на сметки в Белия списък чрез интерактивен интерфейс на услугата за потвърждение на електронното му волеизявление

КЛИЕНТЪТ може сам да решава и променя методите за оторизация (подписване), като избира от предлаганите от БАНКАТА през страницата на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН.

За извършването на всяка операция, в зависимост от нейната специфика, към горепосочените средства за идентификация и оторизация БАНКАТА може да изиска допълнително потвърждение чрез SMS парола/ОТР парола или по друг утвърден от нея начин.

БАНКАТА си запазва правото да променя средствата за идентификация, оторизация и комбинациите от тях, като уведомява своите клиенти чрез страницата на услугата или друг подходящ начин, включително ако е необходимо да се явят в БАНКАТА и получат новите средства за идентификация и оторизация.

3. Регистриране и използване на услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ

3.1. Услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ предоставя възможност на КЛИЕНТА чрез достъп до специализирано приложение за мобилни устройства:

- Да получава информация за използваните от него банкови продукти и услуги – сметки, карти, кредити и др.
- Да извършва плащания и преводи от неговите сметки, съобразно определените права, лимити и технически възможности на услугата в т.ч. еднократни или периодични нареждания в местна валута, плащане на битови сметки и задължения, обмяна на валута и др.;
- Да заявява, открива или се абонира за определен набор от банкови продукти и услуги в това число и промяна по параметри на използваните от клиента продукти и др.;
- Да генерира МАС код и/или ОТР парола посредством М-токен функцията на мобилното приложение. Достъпът до М-токен се извършва чрез индивидуален ПИН код на потребителя.

- 3.2. Ползването на БУЛБАНК МОБАЙЛ възниква въз основа на договор за услугата (Договора), сключен по един от следните начини:
- 3.2.1. Във филиал на БАНКАТА при депозирано Искане по образец, неразделна част от сключения договор;
- 3.2.2. Клиентите физически лица могат да активират услугата и:
- 3.2.2.1. Дистанционно:
- Чрез подаване на електронно заявление в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН;
 - За клиентите с картова сметка и въз основа на потвърждение на Договора в телефонен разговор в съответствие със законовите изисквания;
- 3.2.2.2. Като част от подадено от КЛИЕНТА искане за откриване на друг банков продукт или услуга, съгласно конкретните условия за продукта;
- 3.2.3. Клиентите юридически лица могат да активират услугата дистанционно чрез БУЛБАНК ОНЛАЙН само в частта М-токен;
- 3.3. Активирането на М-токен се заявява изрично в попълненото от КЛИЕНТА искане, като част от договора за включване в услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ, подавано по един от следните начини:
- Във филиал на БАНКАТА;
 - Дистанционно чрез подаване на електронно заявление за активиране на М-токен през услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН, което се оторизира посредством потребителско име и парола и се потвърждава чрез SMS код;
- 3.4. Достъпът до М-токен се извършва от отделна секция в приложението БУЛБАНК МОБАЙЛ чрез въвеждане на индивидуален ПИН код на потребителя за функцията М-токен. КЛИЕНТЪТ може да заявява пред БАНКАТА искане за регистриране на лица, упълномощени от него да ползват услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ;
- 3.5. БАНКАТА поставя следните минимални технически изисквания на КЛИЕНТА за ползване на услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ:
- Използваемо за нуждите на услугата мобилно устройство (мобилен телефон или смартфон/таблет) с операционна система iOS, Android или WP;
 - Достъп на устройството до Интернет.
- 3.6. КЛИЕНТЪТ може да инсталира и използва специализираните приложения на повече от едно свое устройство, но не се допуска ползване на приложенията на едно и също устройство от повече от един потребител.
- 3.7. КЛИЕНТЪТ може по всяко време да деинсталира приложенията от мобилното си устройство, както и да премахне регистрацията му чрез БУЛБАНК ОНЛАЙН. В последствие КЛИЕНТЪТ отново може да инсталира, активира и използва приложението на същото устройство, ако желае и ако достъпът му до електронните услуги позволява това.
- 3.8. Средства за идентификация и оторизация при БУЛБАНК МОБАЙЛ:
- Извършването на всички видове операции през приложението за мобилно банкиране се извършва чрез софтуерен токен в комбинация с валиден ПИН за достъп до услугата.

За извършването на всяка операция, в зависимост от нейната специфика, към горепосочените средства за идентификация и оторизация БАНКАТА може да изиска допълнително потвърждение по утвърден от нея начин.

БАНКАТА си запазва правото да променя средствата за идентификация, оторизация и комбинациите от тях, като уведомява своите клиенти чрез страницата на услугата или друг подходящ начин, включително ако е необходимо да се явят в БАНКАТА и получат новите средства за идентификация и оторизация.

РАЗДЕЛ V. БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

4. Всички наредени банкови операции в лева и чуждестранна валута чрез БУЛБАНК ОНЛАЙН или БУЛБАНК МОБАЙЛ се осъществяват по реда, условията и сроковете, определени в действащите нормативни актове, настоящите Общи условия, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения и Тарифите на БАНКАТА, приложими към датата на извършването им и определящи вида и размера на събираните от БАНКАТА такси и комисиони за услугите.
5. БАНКАТА изпълнява само нареждания, които са редовни по форма и съдържание и в съответствие с действащото законодателство.
6. БАНКАТА не носи отговорност за получени чрез услугите за електронно банкиране БУЛБАНК ОНЛАЙН или БУЛБАНК МОБАЙЛ и автоматично обработени платежни нареждания, подлежащи на специфичен режим на обработка, поради непълни, недостатъчни или неточни данни, предоставени от КЛИЕНТА.
7. Инструкциите и нарежданията, които КЛИЕНТЪТ дава на БАНКАТА трябва точно, ясно и недвусмислено да посочват вида на исканата операция, както и да съдържат цялата информация, необходима за изпълнението ѝ, с всички реквизити съгласно установените стандарти за извършване на съответния вид трансакция.
8. КЛИЕНТЪТ нарежда плащания от регистрираните сметки, в съответствие с определените в Искането лимити, ако има такива, лимити определени от БАНКАТА за съответен канал за достъп и до размера на разполагаемостта по сметките, освен ако със съгласието на БАНКАТА има право да извършва плащания при условията на кредит-овърдрафт.
9. КЛИЕНТЪТ е длъжен да разполага по сметките си в БАНКАТА с достатъчно средства за покриване на всички свои задължения, възникнали в процеса на ползване на банкови услуги посредством БУЛБАНК ОНЛАЙН или БУЛБАНК МОБАЙЛ в т.ч. за покриване на дължимите на БАНКАТА такси и комисиони.
10. БАНКАТА извършва плащане към чужбина, наредено от КЛИЕНТА по електронен път, съгласно действащите нормативни актове и установените в БАНКАТА процедури.
11. Работният ден на БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ е 24 часа. Работната дата се сменя в 08:00 часа българско време в началото на всеки работен ден. Работното време, дебитните и кредитни вальори при обработката са определени в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ или Общите условия за

- откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти и техните приложения.
12. Платежни нареждания, инициирани с дата на изпълнение – текуща работна дата, се приемат и след изтичане на работното време (до края на текущия работния ден), но се обработват със следваща работна дата.
 13. Не се приемат платежни нареждания с дата на изпълнение преди текущата работна дата.
 14. Когато БАНКАТА получи от КЛИЕНТА нареждане за извършване на плащане, тя го изпълнява, освен ако:
 - 14.1. Платежното нареждане не е въведено в съответствие със стандартите на системите за обслужване на междубанкови преводи;
 - 14.2. Няма достатъчно средства по сметката на КЛИЕНТА или същата е запорирана по реда, установен в закон или договор, както и когато не са представени изискуеми съгласно действащото законодателство декларации и/или удостоверения и други документи, като предпоставка за изпълнението ѝ.
 - 14.3. КЛИЕНТЪТ не е предоставил необходимото допълнително потвърждение за извършване на съответната операция в случай, че такова му е било поискано от БАНКАТА
 15. С ползването на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ КЛИЕНТЪТ дава своето безусловно съгласие и упълномощава БАНКАТА да въвежда електронни съобщения за съответните платежни нареждания в системите за обслужване на междубанкови преводи – БИСЕРА и RINGS, от негово име и за негова сметка, в съответствие с данните, които БАНКАТА получава от КЛИЕНТА по електронен път.
 16. Пълномощното по горната точка е валидно за времето на ползване на електронната услуга от КЛИЕНТА. С прекратяване ползването на БУЛБАНК ОНЛАЙН и/или БУЛБАНК МОБАЙЛ, то се смята за оттеглено. Пълномощното се смята за оттеглено и с блокиране на достъпа до услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН и/или БУЛБАНК МОБАЙЛ, извършено в съответствие с условията на настоящите Общи условия до последващо отблокиране на достъпа.
 17. БАНКАТА има право да откаже да извърши искана от КЛИЕНТА операция, в случай че искането е в нарушение на действащите нормативни актове, настоящите Общи условия, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения или вътрешните правила на БАНКАТА, не е оформено редовно с всички изискуеми реквизити, приложения, удостоверения и декларации.
 18. При неточно изпълнение по вина на БАНКАТА и/или неправилно удържани такси и комисиони, КЛИЕНТЪТ може да оспорва извършената операция с подаване на писмено възражение, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката на КЛИЕНТА.
 19. БАНКАТА установява автентичността на операцията, нейното точно регистриране и осчетоводяване и отговаря писмено на КЛИЕНТА в 14-дневен срок от датата на подаване на писменото му възражение в БАНКАТА.

20. При оспорване от страна на КЛИЕНТА на плащания по задължения за ползвани комунални услуги през електронните канали, БАНКАТА предоставя на КЛИЕНТА необходимите данни за плащането, ако такова е осъществено, като не носи отговорност при грешно посочен абонатен номер при плащане на такива задължения.

РАЗДЕЛ VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ.

21. КЛИЕНТЪТ се задължава да използва услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ само лично или чрез изрично упълномощени лица, оторизирани и идентифицирани с право на разпореждане по сметките му за електронно и мобилно банкиране, в съответствие с условията на БАНКАТА и правилата за електронно идентифициране чрез предоставените на всеки един от тях за лично и изключително ползване на средства за идентификация и права за използване на услугите и да уведомява БАНКАТА незабавно при всяко съмнение за неправилен достъп и злоупотреба.
22. В зависимост от правата и нуждите за използване на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, КЛИЕНТЪТ е длъжен да се идентифицира с потребителско име и парола или персонален код за достъп (валидно само за клиентите с БУЛБАНК МОБАЙЛ), като при извършването на активни действия е длъжен да спазва описаните в настоящите Общи условия специфични начини за техническа идентификация и оторизация.
23. КЛИЕНТЪТ е длъжен да пази в тайна всички свои средства за електронна идентификация в услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, които се ползват само и изключително от лицата с разпоредителни права по сметките му и право на достъп до услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН, като създаде условия, изключващи всякаква възможност за неправилен достъп от трети лица. Рискът и отговорността при неопазване тайната на средствата за електронна идентификация остава за сметка на КЛИЕНТА, ползващ услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН или БУЛБАНК МОБАЙЛ
24. Всеки КЛИЕНТ, в собствен интерес трябва да спазва стриктно Препоръките за сигурност, публикувани на страницата на БУЛБАНК ОНЛАЙН и да предприеме от своя страна всички обективно възможни в т.ч. и технически предпазни мерки за защита на използваните от него идентификационни данни и системи за достъп на персоналния си компютър или друго устройство, на персоналното си мобилно устройство, използван софтуер, мерки за защита на системите, устройствата на пълномощниците си, така че да се избегнат и ограничат максимално възможните рискове при онлайн или мобилно банкиране.
25. КЛИЕНТЪТ е длъжен да отстранява от компютъра външния носител, на който е съхранен неговия КЕП, веднага след подписването на операцията/иите в БУЛБАНК ОНЛАЙН или след приключване на работата с КЕП в други уеб приложения, както и да не оставя без надзор КЕП, свързан към компютърно оборудване с достъп до интернет.
- Съхраняването и защитата от неоторизиран достъп до инструментите за подписване (КЕП, М-токен или мобилен телефон) е задължение на КЛИЕНТА и БАНКАТА не носи отговорност, в случай, че в резултат на неизпълнение на това задължение те бъдат използвани от трети лица.

26. КЛИЕНТЪТ е длъжен да информира незабавно БАНКАТА за всякакви промени в данните на лицата с права на достъп до електронните канали и на електронни изявления с електронен подпис, както и за отпадане и заличаването им като ползватели на услугите, съответно за включване на нови оправомощени лица в БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ
27. КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури упълномощените от него лица, притежаващи средства за електронна идентификация в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ, да спазват настоящите Общи условия, Правилата за опазване тайната на електронните средства за идентификация, Препоръките за сигурност, задължението да не създават възможности за узнаването им от трети лица и незабавно да уведомяват БАНКАТА при риск от неправомерен достъп до средствата за електронна идентификация.
28. При възникване на основателно съмнение, че средствата за електронна идентификация на КЛИЕНТА или на упълномощените от него лица са станали известни на/придобити от други неупълномощени лица и/или съответните мобилни устройства и компютри са изгубени, откраднати и/или има съмнение за изтичане на информация, КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури тяхната промяна, унищожаване или блокиране, като уведоми незабавно БАНКАТА за това по телефона, а след това и в писмена форма, с цел блокиране на достъпа до услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ. БАНКАТА не отговаря за евентуалните неблагоприятни последици, настъпили в резултат на узнаването и придобиването от неупълномощени от КЛИЕНТА лица на средствата за неговата електронна идентификация, настъпили преди получаване на уведомлението или в резултат на блокирани сметки.
29. КЛИЕНТЪТ се задължава да поддържа в профила си в услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН свой актуален мобилен телефонен номер, свързан с използването на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ или с цел установяването на контакт с него и своевременно да уведомява БАНКАТА при промяна на мобилния телефонен номер, регистриран за услугата, кражба на съответната СИМ карта, загуба, кражба или достъп от страна на 3-ти лица до устройството с инсталирано приложение за мобилно банкиране по реда и начина, предвиден в настоящите Общи условия.
30. КЛИЕНТЪТ се задължава да заплаща всички такси, комисиони и други разходи, възникващи при ползването на услугите, определени по вид и размер, съгласно Тарифата на БАНКАТА за ФЛ и Тарифата на БАНКАТА за ЮЛ и ЕТ, приложими към датата на извършване на наредената електронна операция по ред и начин, указани в договорите за предоставяне на услугите и настоящите Общи условия.
31. КЛИЕНТЪТ е длъжен да възстанови на БАНКАТА за своя сметка всяка сума, получена недължимо и без правно основание, както и изплатена такава по негово нареждане за сметка на БАНКАТА при коригиращ запис по сметката му, като овластява БАНКАТА да събира вземанията си от сметките, на които е титуляр при нея по реда на служебното събиране на суми.
32. КЛИЕНТЪТ се задължава при даване на електронни разпореждания за извършване на операции лично, съответно чрез законния си представител (за юридическите лица) или чрез всеки един от пълномощниците си/оправомощените ползватели, регистрирани в БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ:



- 32.1. да попълва формите за платежни нареждания, декларации, заявки и други необходими електронни документи, съгласно указанията за ползване на услугите;
- 32.2. да подписва и изпраща за изпълнение електронното платежно нареждане или заявление за продукт/услуга чрез установените в Договора и настоящите Общи условия средства за идентификация и оторизация, според правомощията на всяко от лицата, имащи права за достъп до услугите.

33. БАНКАТА е длъжна:

- 33.1. Да осъществява електронно идентифициране на КЛИЕНТА и нормалното функциониране на БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ по ред и начин, определени в Договора и настоящите Общи условия, като:
 - 33.1.1. предоставя достъп до информационната част на услугите, както и за работа с платежни нареждания и заявки за банкови продукти и услуги след електронно идентифициране посредством едно или няколко от посочените в настоящите Общи условия средства за идентификация и оторизация (подписване) за съответната услуга;
 - 33.1.2. изпълнява операции, след като идентифицира наредителя и правата му на разпореждане по сметката чрез БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ, в съответствие с начините за идентификация и оторизация и комбинациите от тях като метод на подписване, описани в настоящите Общи условия;
- 33.2. Да осъществи своевременно блокиране на достъпа през услугите до сметките на КЛИЕНТА, след получаване на негово нареждане или данни за риск от неправомерен достъп;
- 33.3. Да предоставя на КЛИЕНТА информацията, изисквана съгласно действащото законодателство за състоянието и движението по сметките му, чрез електронните канали и/или по реда, указан в Договора и настоящите Общи условия;
- 33.4. Да информира КЛИЕНТА през електронния канал при невъзможност да изпълни наредена ѝ операция;
- 33.5. Да извърши коригираща платежна операция, когато има законно основание и обективни възможности за това. В случай на дебитиране на сметка въз основа на неоторизирана или грешно извършена разплащателна операция, КЛИЕНТЪТ може да изиска корекция от БАНКАТА само в случай, когато е информирал БАНКАТА за това незабавно след установяване на неоторизираната или грешна разплащателна операция, най-късно 13 месеца след датата на дебитиране.

34. БАНКАТА има право:

- 34.1. Да изменя условията на услугите, като уведомява КЛИЕНТА за настъпилите промени по надлежния законов ред чрез електронен канал или във филиалите си (при поискване);
- 34.2. Да извършва промени, свързани с техническата поддръжка и развитие (нови версии, доработки, разширяване на функционалности) с цел подобряване работоспособността на услугата, без предизвестие;

- 34.3. Да блокира достъпа до услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ на всяко лице, което с действията си нарушава изискванията на действащите нормативни актове, както и на настоящите Общи условия;
- 34.4. Да блокира изпълнението на наредена операция и сметките за мобилно банкиране на КЛИЕНТА при възникване на съмнение за онлайн измама, неоторизиран достъп и/или съобщение от страна на КЛИЕНТА за кражба/ загуба на персоналното устройство, използвано за услугата, за срока до отпадане на всякакъв риск от изпълнение на неразрешена операция;
- 34.5. Да блокира клиентския профил в услугите от съображения за сигурност при съмнения за неправомерен достъп и употреба на средствата за идентификация, за което уведомява КЛИЕНТА. БАНКАТА възстановява достъпа до клиентския профил след заявление от страна на КЛИЕНТА по определена от БАНКАТА процедура;
- 34.6. Да определя лимит на платежните нареждания през каналите за достъп до услугите;
- 34.7. Да събира едностранно по реда на служебното събиране на суми, с правото на което КЛИЕНТЪТ я оправомощава по силата на договора за предоставяне на услугата от сметките му при нея, всичките си вземания срещу КЛИЕНТА и дължимите й суми за таксите и комисионите по ред и начин, указани в Договора, настоящите Общи условия, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти и Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и в съответствие с действащите Тарифи на БАНКАТА;
- 34.8. БАНКАТА има право на възнаграждение и вземания за необходимите разноски в размерите, установени в тарифите й към момента на съответните операции и в съответствие с разход оправдателните документи. Събирането на вземанията на БАНКАТА е основание за изпълнение на наредената операция и поражда задължение за изпълнение от страна на БАНКАТА при наличие на достатъчно авоар и изпълнение на нормативните и вътрешнобанкови изисквания за целта, в т.ч. по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- 34.9. Да променя средствата за идентификация, оторизация и комбинациите от тях, като уведомява, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, своите клиенти чрез страницата на услугата или друг подходящ начин. Когато е приложимо, заедно с уведомлението по предходното изречение, БАНКАТА информира КЛИЕНТА, че смята, че последният е приел промените, освен ако не уведоми БАНКАТА, че не приема тези промени преди датата, на която те влизат в сила. В тези случаи БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА, че последният има право да прекрати договора за предоставяне на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН/БУЛБАНК МОБАЙЛ преди датата, на която е предложено промените да влязат сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения. Обхватът на предоставените от БАНКАТА платежни услуги може да се разширява по взаимно съгласие на страните, като срокът по изречение първо на настоящата точка не се прилага.

35. КЛИЕНТЪТ има право:

- 35.1. Да нареди блокирането на правото за достъп до услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ, изцяло или за всяко едно упълномощено от него лице чрез писмено нареждане по всяко време, без да е длъжен да посочва определена причина;
- 35.2. да прави промени по регистрацията, правата за достъп до сметки, потребителски имена и пароли, кодове за достъп, методите за оторизация, подписване и потвърждение, в това число блокиране на достъпа до използваните от него функции по реда и начина, описан в настоящите Общи условия;
- 35.3. Да отменя дадени нареждания, създадени през Интернет канала за услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН с електронни изявления единствено при условието, че не е започнало изпълнението им;
- 35.4. Да поиска прекратяване на използването на услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ съгласно условията на Договора за услугата.

РАЗДЕЛ VII. ОТГОВОРНОСТИ

- 36. БАНКАТА носи отговорност за виновно нанесените вреди, причинени от неправомерно извършени операции от служителите ѝ, в рамките на услугите, след блокиране на профила на КЛИЕНТА, по негово уведомление.
- 37. БАНКАТА не носи отговорност в случай на неизпълнение на задълженията ѝ по Договора за услугата или свързаните с услугите документи поради липса на договорни отношения на КЛИЕНТА с мобилния оператор, технически проблеми с мобилния оператор или устройството на КЛИЕНТА (напр. липса на обхват, роуминг покритие, изключен телефон и др.) и всякакви причини, дължащи се на технически/комуникационни повреди и/или други събития извън волята и контрола на БАНКАТА.
- 38. КЛИЕНТЪТ приема редовността и последиците от изпълнението на подадените от него платежни нареждания, искания и заявки, получени в БАНКАТА през интернет страницата на услугата или приложението за мобилно банкиране, съгласно описаните в Общите условия начини за идентификация и оторизация. Рискът и отговорността за щетите от изпълнението на електронни платежни нареждания, чиито реквизити са попълнени грешно, неточно, неясно са за сметка на КЛИЕНТА.
- 39. КЛИЕНТЪТ носи последиците и отговорността от неизпълнението на нареждания за плащане срещу сметката му поради липса на достатъчен авоар и/или наложен запор по законоустановения ред.
- 40. БАНКАТА възстановява на КЛИЕНТА вредите, причинени му в пряка причинно-следствена връзка от виновните действия/бездействия на служителите ѝ при изпълнение/неизпълнение, забавено, неточно изпълнение на наредена от КЛИЕНТА операция чрез услугите БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ.
- 41. КЛИЕНТЪТ понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по настоящите Общи условия, умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи КЛИЕНТЪТ понася вредите независимо от размера им.
- 42. БАНКАТА не е страна в отношенията между КЛИЕНТА и търговци, включително доставчици на комунални услуги, при извършване на платежни операции чрез БУЛБАНК

ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ и не отговаря за качествата на предлаганите от търговеца стоки и/или услуги, както и за евентуални спорове между търговеца/доставчика и КЛИЕНТА по този повод.

43. БАНКАТА не носи отговорност в случай, че КЛИЕНТЪТ няма необходимите лицензи за използване на другите софтуерни продукти, необходими за работа с БУЛБАНК ОНЛАЙН и БУЛБАНК МОБАЙЛ. Това включва и случаите, при които КЛИЕНТЪТ използва нелицензиран софтуер, тъй като това създава предпоставка за заразяване на компютърното му оборудване със зловреден код.
44. КЛИЕНТЪТ и БАНКАТА се съгласяват, че използването на потребителското име и парола за достъп до профила на КЛИЕНТА лично от него или от негов пълномощник за услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН, в комбинация с мобилен токен, софтуерен сертификат, издаден от БАНКАТА или квалифициран електронен подпис, издаден от лицензиран доставчик на удостоверителни услуги за интернет страницата на услугата, както и използването на софтуерен токен и ПИН код за достъп до приложението за мобилно банкиране, има действието на ангажиращ отговорността на КЛИЕНТА, представляващ го валиден електронен подпис по смисъла на чл. 13 от Закона за електронния документ и електронния подпис и чл. 8 от Закона за счетоводството, с който се удостоверява автентичността, оторизират и подписват наредените платежни операции по регистрирани за услугата сметки на КЛИЕНТА при БАНКАТА, както и всички направени електронни заявления в двете услуги.
45. БАНКАТА се освобождава от отговорност по изпълнение на задължението за изпращане на SMS-парола, SMS-нотификации или SMS-и свързани с функционирането на БУЛБАНК МОБАЙЛ въз основа на данните, с които разполага, че е инициирала тези SMS-и, без да е задължена да доказва получаването им от КЛИЕНТА. БАНКАТА не извършва проверка дали предоставеният телефонен номер е собственост на КЛИЕНТА или съответно на негов пълномощник.
46. КЛИЕНТЪТ или съответно неговият пълномощник носят пълна имуществена отговорност при неправомерно използване на мобилен телефонен номер, отбелязан в профила за услугата при следните случаи: предоставяне на неверен мобилен телефонен номер; неуведомяване/несвоевременно уведомяване на БАНКАТА за промяна на мобилен телефонен номер или за кражба на SIM карта, към която е насочен съответният мобилен телефонен номер, отбелязан в профила, както и отнемане на устройство, на което е инсталирано приложението за мобилно банкиране.
47. БАНКАТА не е длъжна да уведомява КЛИЕНТА за промени, представляващи разширяване на обхвата на предоставяните услуги, както и възпроизвеждащи промени в нормативните актове.

РАЗДЕЛ VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

48. БАНКАТА има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява КЛИЕНТА в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която измененията влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на „УниКредит Булбанк“ АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на БАНКАТА. Информация за

предвижданите промени КЛИЕНТЪТ може да получи при поискване на хартиен носител на гишетата на БАНКАТА.

49. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.
50. КЛИЕНТЪТ е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми БАНКАТА, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай, че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с БАНКАТА Договори, преди промените да влязат в сила.
51. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на БАНКАТА с решение по Протокол 29 от 10.10.2007г., Протокол 19 от 24.04.2008г., Протокол 19 от 28.04.2010г., Протокол 26 от 15.06.2011г., Протокол 44 от 05.10.2011г., Протокол 49 от 19.11.2013г., Протокол № 34 от 15.07.2014г., Протокол № 18 от 04.05.2017г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на БАНКАТА по Протокол № 7 от 15.02. 2018г., в сила от 26.02.2018 г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от БАНКАТА договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго.

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ С МЕСТНИ И МЕЖДУНАРОДНИ КАРТИ НА ПОС ТЕРМИНАЛ

Настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален и виртуален ПОС, наричани за краткост Общи условия или „ОУ“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Възраждане“, пл. „Света Неделя“ №7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, осъществяващо банкова дейност под надзора на Българска народна банка (по-нататък „БАНКАТА“) въз основа на лиценз РД22-2249/16.11.2009 г. и клиенти – юридически лица, еднолични търговци или с регистрирана свободна практика (наричани също „ТЪРГОВЦИ“), възникващи с приемането, обработката и обслужването по сметка на ТЪРГОВЕЦА в БАНКАТА на безналични плащания с местни и международни карти за предлагани от ТЪРГОВЕЦА стоки и/или услуги чрез електронен (реален и/или виртуален) ПОС терминал.

Общите условия са задължителни за ТЪРГОВЦИТЕ и представляват неразделна част от ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС, както и ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти през Интернет (Виртуален ПОС) (наричани също „ДОГОВОРА за ПОС“), като уреждат платежните отношения, правата и отговорностите на БАНКАТА и ТЪРГОВЦИТЕ.

БАНКАТА си запазва правото да променя настоящите Общи условия при промени в местното законодателство, в правилата на Международните картови организации, наричани за краткост „МКО“, или при други регулативни изисквания, като следва да уведоми ТЪРГОВЦИТЕ в срок не по-малък от 1 (един) месец преди датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на БАНКАТА, както и чрез публикуването им на Интернет-страницата на БАНКАТА - www.unicreditbulbank.bg. ТЪРГОВЦИТЕ могат да получат настоящите Общи условия при поискване на хартиен носител във филиал на БАНКАТА.

Настоящите Общи условия са приети са от Управителния съвет на БАНКАТА с решение по Протокол № 30 от 26.06.2013 г., последно актуализирани с решение на Управителен съвет по Протокол № 5 от 27.01.2016 г., и влизат в сила от 01.02.2016 г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от БАНКАТА договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго.

Раздел I. ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПОС ТЕРМИНАЛ – РЕАЛЕН И/ИЛИ ВИРТУАЛЕН

1. Дефиниции – по смисъла на тези Общи условия, изброените по-долу думи и съкращения имат следното значение:

1.1. Реален ПОС – стационарно или мобилно електронно физическо устройство, инсталирано в търговски обект на територията на Република България за приемане на плащания с банкови карти в присъствието на картодържател и карта. За търговски обект в Република България, който не е с фиксирано местоположение, БАНКАТА предоставя мобилен ПОС на ТЪРГОВЕЦ със седалище и данъчна регистрация на територията на Република България. По изключение се допуска инсталиране на реален ПОС в помещенията на дипломатически, консулски или военни представителства на Република България зад граница.

1.2. Виртуален ПОС – логическо устройство, дефинирано в картовата система на БАНКАТА, за дистанционно приемане на електронни плащания с банкови карти през Интернет сайт на ТЪРГОВЕЦ със седалище и данъчна регистрация на територията на Република България.

1.3. Блокиране на сума по карта (функция Оторизация на реален ПОС) – допълнителна функционалност на реален ПОС терминал за ръчно въвеждане на картови данни през клавиатурата на терминала и резервиране (блокиране) на сума по карта за 30-дневен период, без осъществяване на финансова трансакция.

1.4. Key Entry – допълнителната функционалност на реален ПОС терминал за ръчно въвеждане на картови данни и инициране на картово разплащане през клавиатурата на терминала с извършване на финансова трансакция.

1.5. CashBack – възможност за получаване от картодържател на пари в брой при трансакция на реален ПОС терминал.

1.6. Безконтактно плащане – извършване на безконтактно плащане на реален ПОС терминал. Разплащането се осъществява посредством доближаване на банкова карта със наличието на специален отличителен символ до ПОС устройството или свързвания към него безконтактен четец, без да е необходимо същата да се поставя/прокарва през него.

1.7. ТЪРГОВЕЦ – клиент на БАНКАТА, който извършва търговска дейност като юридическо лице, едноличен търговец или регистрирана свободна практика;

1.8. Брандове местни и международни карти, които могат да бъдат приемани като платежен инструмент за осъществяване на безналично плащане на ПОС терминал:

- Maestro, издадени от български банки и банки в чужбина;
- Борика и други местни карти;
- Visa, Visa Electron, V PAY, издадени от български банки и банки в чужбина;
- MasterCard, издадени от български банки и банки в чужбина;

1.9. Тип платежни карти според функционалността и лицето, на което са издадени, които се приемат на ПОС терминал:

- Дебитни карти за физически лица с незабавен дебит;
- Кредитни карти и карти с отложен дебит за физически лица;
- Бизнес карти - дебитни и кредитни карти за юридически лица.

1.10. 3D Secure – система за идентификация на картодържател в реално време при плащане на виртуален ПОС чрез секретна парола и осигуряване на максимална сигурност на картово плащане при Интернет ТЪРГОВЕЦ чрез някоя от следните схеми:

- Verified by Visa (VbV) – за карти с логото на Visa, Visa Electron, V PAY;
- MasterCard Secure Code – за карти с логото на MasterCard и Maestro;
- Секретен код на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД – за карти с търговския знак на БОРИКА.

1.11. МКО – Международни картови организации: Visa и MasterCard.

1.12. Инструкция за приемане на плащания с банкови карти, неразделна част от настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на ПОС терминал:

- Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал;
- Инструкция за приемане на плащания с банкови карти през Интернет.
- Допълнения към Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал по повод обслужване на плащания без физическо присъствие на карта.

1.13. БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД (БОБС) – е акционерно дружество, собственост на Българска Народна Банка и търговските банки в страната, осигуряващо непрекъсната работа на Оторизационен център – 24 часа, 7 дни седмично.

1.14. Оспорено плащане – процедура за възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез трансакция с карта. Такова възстановяване се извършва от страна на БАНКАТА-издател на картата, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на трансакция при условията на измама или по инициатива на картодържателя. БАНКАТА, обработила плащането на ТЪРГОВЕЦА, има възможност да го представи повторно за плащане от страна на картодържателя само при доказана липса на пропуски в процеса на приемане на плащането, регламентирани с настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти.

1.15. Неправомерна трансакция или трансакция, извършена при условията на „измама“ – е трансакция, съзнателно (преднамерено) извършена с карта или картови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), както и с фалшифицирана или подправена карта, или с присвоени картови данни. Такава трансакция е направена без знанието и съгласието на автентичния картодържател и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

1.16. Сметка – разплащателна сметка в български левове или евро, водена от БАНКАТА на името на ТЪРГОВЕЦА и посочена в Договора за ПОС за осчетоводяване на приетите плащания с банкови карти за реален и виртуален ПОС. Валутата на сметката може да бъде и в щатски долари само относно осчетоводяването на плащания с банкови карти на виртуален ПОС. Правата и задълженията на страните във връзка с откриването и обслужването на Сметката се уреждат от Общите условия на БАНКАТА за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги. Поддържането на Сметката от страна на ТЪРГОВЕЦА е задължително условие за изпълнение на задълженията на БАНКАТА по Договора и настоящите Общи условия. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да заплаща на БАНКАТА всички такси, комисиони и други разноски по откриването и поддържането на Сметката, както и тези, възникнали във

връзка с предоставения от БАНКАТА ПОС терминал, съгласно Договора, настоящите Общи условия и Тарифата за таксите, комисионите на „УниКредит Булбанк“ АД за юридически лица и еднолични търговци. ТЪРГОВЕЦЪТ предоставя на БАНКАТА, по реда на директния дебит, право да събира служебно вземанията си от Сметката, а при недостатъчно средства по нея – от други сметки, чийто титуляр е ТЪРГОВЕЦЪТ. В случай, че сметката е в различна валута от валутата на задължението на ТЪРГОВЕЦА към БАНКАТА, последната събира вземането си от тази сметка на база официалния обменен курс на БАНКАТА в деня на операцията.

2. Общи положения

2.1. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между ТЪРГОВЕЦА и неговите клиенти, отнасящи се до осъществяваната от него дейност по предлагане на стоки и/или услуги, тяхното качество и/или количество, сроковете за доставка/изпълнение и др.

2.2. БАНКАТА изпълнява ролята на платежен посредник в осъществяването на безналичното картово плащане на ПОС-терминал /реален или виртуален/.

2.3. Двете страни се задължават взаимно да си сътрудничат при осъществяването на всички дейности, свързани с плащанията с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОБС и др. в рамките на предмета на ДОГОВОРА, като:

2.3.1. БАНКАТА се задължава в съответствие с нормативноустановеното да осчетоводява по сметката на ТЪРГОВЕЦА всички наредени в негова полза плащания на стоки или услуги с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и други, които са извършени в съответствие с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, неразделна част от настоящите Общи условия;

2.3.2. Със заверяването на сметката на ТЪРГОВЕЦА с всяко наредено чрез банкова карта плащане, задължението на БАНКАТА, предмет на ДОГОВОРА, се погасява.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др. в съответствие с изискванията за обработка на плащанията, посочени в Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, представляващи неразделна част от настоящите Общи условия.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема правомерни плащания с всички банкови карти, носещи търговски марки на Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др.

2.6. Предлаганите от БАНКАТА ценови условия се оповестяват разделено по брандове платежни карти, съгласно т. 1.8 и се прилагат за всички типове карти, посочени в т.1.9.

3. Оспорени плащания

3.1. При съмнения на БАНКАТА, при получаване на информация от МКО или от органите на МВР или други банки, за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни банкови карти или извършени без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател, БАНКАТА има право да посети ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, като ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поискана му от БАНКАТА информация относно оспорените плащания.

3.2. При последваща рекламация на плащане с банкова карта, резултат от неспазване Инструкциите за работа с карти или неизпълнение на някоя от клаузите от Задълженията на ТЪРГОВЕЦА, последният отговаря с имуществото си до размера на рекламираните суми, дължими незабавно на БАНКАТА, считано от датата на получаване на рекламацията.

3.3. В процеса на установяване на основателността на получената рекламация БАНКАТА се ръководи от Оперативните правила на МКО, действащото законодателство на Република България и получената информация от компетентните държавни и международни институции, както и от международните картови организации др.

3.4. До установяване основателността на рекламацията и/или съмненията за неправомерна употреба на банкови карти, БАНКАТА има право да блокира служебно сметката на ТЪРГОВЕЦА с пълния размер на оспорените плащания.

3.5. При невъзможност от страна на ТЪРГОВЕЦА при постъпила рекламация да предостави документи, удостоверяващи основателността на извършената трансакция, участието на картодържателя и съгласието му с условията на плащането, ТЪРГОВЕЦЪТ оторизира БАНКАТА да възстанови съответната сума по картата, с която е била извършена трансакцията.

3.6. При хипотезата на основателна рекламация по т. 3.3 или при неизпълнение на задълженията на ТЪРГОВЕЦА съгласно настоящите Общи условия и приложимите към тях Инструкции за приемане на плащания с банкови карти, БАНКАТА дебитира служебно блокираната сметка със сумата на основателната рекламация, за което ТЪРГОВЕЦЪТ я овластява по силата на настоящите Общи условия.

3.7. БАНКАТА не носи отговорност за рекламации, свързани със срокове за доставка и качество на стоките и изпълнение на услугите, предлагани от ТЪРГОВЕЦА съгласно отговорностите на страните, предвидени в Общите условия за работа с клиенти на ТЪРГОВЕЦА; както и в случаите, когато сделката се окаже незаконна, нищожна или невалидна поради каквато и да било причина, или ТЪРГОВЕЦЪТ е бил кредитиран или се е опитал да бъде кредитиран във връзка с фиктивна покупка, измамил е или се е опитал да измами БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко и лично от ТЪРГОВЕЦА.

4. Права на БАНКАТА

4.1. БАНКАТА има право да извършва периодични инспекции на ТЪРГОВЕЦА на адресите на извършване на търговска дейност/седалище, както и да проверява Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА.

4.2. БАНКАТА има право едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с карти при ТЪРГОВЕЦА.

4.3. При съмнения на БАНКАТА и/или при получаване на информация от МКО, органите на МВР, ДАНС, други компетентни държавни и/или международни институции и/или други банки за плащания с откраднати, фалшиви и/или нередовни банкови карти, БАНКАТА има право да блокира сумите на извършените трансакции, да извърши внезапна проверка на ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, както и да блокира служебно сметката с пълния размер на сумите на тези плащанията. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от БАНКАТА информация.

4.4. БАНКАТА не носи отговорност за загуби на ТЪРГОВЕЦА от наредени плащания в неговите обекти/Интернет сайт, които са осъществени при нарушаване или неспазване на изискванията на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

4.5. БАНКАТА има право да удължи срока на заверяване сметката на ТЪРГОВЕЦА, предвиден в Договора, при инициирано разследване поради съмнения за наредено плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател до установяване правомерността на нареденото плащане, но не по-късно от 15 (петнадесет) работни дни от датата, на която информацията за иницииране на разследването на плащането е постъпила в БАНКАТА. За това удължаване на срока на заверка БАНКАТА е длъжна надлежно да уведоми ТЪРГОВЕЦА в тридневен срок от датата на иницииране на разследването, без да му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването.

4.6. БАНКАТА има право да откаже да осчетоводи наредено плащане по т. 4.4 по сметката на ТЪРГОВЕЦА при получено потвърждение съгласно правилата на Международните Картови Организации Visa и MasterCard или от БАНКАТА-издател на картата, че то е неправомерно нареждане за плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата, както и при неспазване на което и да е от условията в настоящите Общи условия или Инструкции за приемане на плащания с банкови карти от страна на ТЪРГОВЕЦА. БАНКАТА не носи отговорност, произтичаща от операции с невалидна, фалшива или нередовна карта, както и осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата. БАНКАТА е длъжна да информира ТЪРГОВЕЦА за всяко наредено неправомерно плащане по смисъла на тази алинея, което няма на бъде осчетоводено по сметката му и причините за това в петдневен срок от вземането на решението за това.

4.7. При установяване от страна на БАНКАТА, че нареденото при ТЪРГОВЕЦА плащане, с което е заверена сметката му, е въз основа на фалшива, невалидна и/или нередовна карта, или в случай, че картата е представена за плащане от лице, различно от оригиналния картодържател и неоторизирано от последния, ТЪРГОВЕЦЪТ с настоящите Общи условия предоставя на БАНКАТА изричното право да задължи сметката му по реда на директния дебит, като сторнира грешното заверение и го отнесе по сметката на потърпевшата страна. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни банкови карти, както и в случаи на наредено плащане с картата от неоторизирано от оригиналния картодържател лице, е изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

4.8. ТЪРГОВЕЦЪТ дава своето изрично и безусловно съгласие БАНКАТА да използва всякаква информация на електронен, хартиен или друг носител, получена от МКО, компетентните държавни или международни институции, БОБС, правоохранителните и правораздавателните органи, свързана с плащанията с банкови карти през ПОС терминалите му като валиден и обвързващ го доказателствен материал, в удостоверение на констатирани нарушения при него,

като основание за предявяване на искане за информация или за възстановяване на вреди, претърпени от БАНКАТА във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия.

4.9. При получени сигнали за недобросъвестни търговски практики от страна на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА има право да блокира служебно по сметката на ТЪРГОВЕЦА сумата на приетите плащания с банкови карти през терминала на ТЪРГОВЕЦА за последните 120 дни с оглед обезпечаване удовлетворяването на финансовите претенции на картодържателите, претърпели щети в резултат на тези практики.

4.10. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълна имуществена отговорност и незабавно възстановява на БАНКАТА при първо поискване и без право на оспорване всички претърпени от БАНКАТА вреди за сумата на наложени на БАНКАТА санкции от страна на компетентни държавни и международни институции и/или Международните Картови Организации, във връзка и/или по повод неспазването от страна на ТЪРГОВЕЦА на разпоредбите на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия, в т.ч. на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, и на съдържащите се в тях правила и стандарти на МКО, както и възстановява на БАНКАТА пълния размер на удържаните от БАНКАТА разходи за извършване на задължителен одит от външни за нея институции по повод нарушенията на ТЪРГОВЕЦА, обект на санкциониране.

4.11. БАНКАТА има право служебно да събере от сметката на ТЪРГОВЕЦА по реда на директния дебит всички свои разходи и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на ДОГОВОРА и неспазване на настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти от страна на ТЪРГОВЕЦА.

5. Права на ТЪРГОВЕЦА

5.1. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

- 1) Невалидност на банковата карта;
- 2) Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;
- 3) Съмнение относно правомерността на операцията;
- 4) Съмнение за неистинска или подправена банкова карта - липса на някой/и от задължителните защитни елементи върху нея - при плащания на реален ПОС;
- 5) Неуспешно идентифициране (автентикация) на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- 6) Невъзможност за автентикация на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- 7) Несъответствие на подписа върху банковата карта с подписа върху документа за трансакцията или документа за самоличност при плащания на реален ПОС, в случаите когато върху разписката от терминала е налично поле за подпис на картодържателя;
- 8) Отказ от страна на държателя да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност в случаите на т. 7 по-горе или когато установи, че неоправомощено лице използва банковата карта;
- 9) По нареждане на БАНКАТА.

5.2. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да получава информация относно осчетоводените извършени плащания с карти по неговите сметки, както и информация за всички плащания в неговите търговски обекти/ Интернет страници за предходни периоди.

5.3. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да поиска предоговаряне на условията по ДОГОВОРА.

5.4. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да изготви дизайн на съобщението, визуализиращо се на картодържателя след получаване на оторизация, респективно след отхвърляне на трансакцията, при плащане с карта на виртуален ПОС.

5.5. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да извършва автоматична проверка за състоянието на трансакция на виртуален ПОС чрез интерфейса за достъп на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА до Акцептиращия и платежен сървър на БОБС или чрез допълнителна ръчна проверка на трансакция чрез ЕТЛОГ (уеб-базирано приложение за отдалечен достъп до системата на БОБС).

Раздел II. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА РЕАЛЕН ПОС

1. Задължения на БАНКАТА

1.1. С оглед нормалното осъществяване на дейността на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА един или няколко ПОС-терминала за приемане на плащания с банкови карти. Устройствата са собственост на БАНКАТА и се предоставят на ТЪРГОВЕЦА за възмездно ползване до срока на действие на ДОГОВОРА с приемо-предавателен протокол.

1.2. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА, който приема с подписването на ДОГОВОРА:

- 1) Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал и допълненията към нея в зависимост от предмета на дейност и функционалностите на терминала;
 - 2) Отличителни знаци и рекламни материали, показващи ясно, че в търговския обект се приемат плащания с банкови карти, носещи търговската марка на Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др.
- 1.3. БАНКАТА се задължава за своя сметка да инсталира в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА ПОС-терминал/и, както и да обучава служителите на ТЪРГОВЕЦА, определени за работа с него.
- 1.4. БАНКАТА се задължава да инсталира терминала/ите на ТЪРГОВЕЦА в търговския/те му обект/и в следните срокове:
- 1) Не по-късно от 5-ия работен ден, считано от деня на подписване на ДОГОВОРА от двете страни, за територията на София-град;
 - 2) Не по-късно от 8-ия работен ден, считано от деня на подписване на ДОГОВОРА от двете страни, за всички останали населени места на територията на Република България.
- 1.5. БАНКАТА осигурява GPRS-карти (за пренос на данни) на ТЪРГОВЕЦА, ако той не предостави своя GPRS.
- 1.6. БАНКАТА поема задължението да организира сервизното обслужване на терминалното устройство.
- 1.7. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА сумите на извършените плащания с банкови карти при условията и реда, предвидени в ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал.
- 1.8. БАНКАТА се задължава да предоставя на ТЪРГОВЕЦА, при поискване от последния, справка за приетите плащания в неговите обекти за предходни периоди.
- 1.9. БАНКАТА се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС в съответствие с изменението на правилата и технологията за обслужване от страна на Visa и MasterCard, както и при законодателни промени на територията на страната, засягащи предмета на ДОГОВОРА и настоящите Общи условия, да уведомява писмено за това ТЪРГОВЕЦА, като от датата на уведомлението, посочена в изходящия дневник на БАНКАТА, съответните изменения/допълнения към Инструкцията влизат в сила по отношение на последния.
- 1.10. БАНКАТА се задължава да осигури 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационния център.
- 1.11. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:
- 1) За всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;
 - 2) За всяка трансакция в негов обект, обявена за злоупотреба от БАНКАТА издател на банкова карта;
 - 3) За всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с банкови карти.
- 1.12. БАНКАТА се задължава да изпълнява своевременно и точно предвидените ѝ в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия задължения.

2. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

- 2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва банковите карти за цели, различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.
- 2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да информира БАНКАТА за необходимостта от инструктаж на новоназначени служители, както и да съдейства на БАНКАТА за провеждане на периодично обучение на служителите в обекта.
- 2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предостави Инструкциите за приемане на трансакции с банкови карти за запознаване на служителите в търговския обект, обслужващи ПОС терминала;..2.3. Отговорността от грешки при приемане на плащания с банкови карти в резултат на небрежност или невнимание от страна на оторизираните от ТЪРГОВЕЦА по смисъла на т. 2.2 лица за работа с терминалното устройство или на приемане на плащания с банкови карти от лица от персонала, които не са преминали инструктаж от БАНКАТА по смисъла на т. 2.2, се носи от ТЪРГОВЕЦА.
- 2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава в мястото, където извършва своята дейност, недвусмислено да обозначи чрез какви банкови карти могат да се извършват плащания.
- 2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предава на БАНКАТА разписките от ПОС-терминал или други документи, удостоверяващи извършени плащания с карти Visa, MasterCard и др., по

искане на БАНКАТА и в посочен от нея срок във връзка с постъпили оспорени плащания и/или при съмнения за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни банкови карти или осъществени без знанието и/или съгласието на действителния картодържател.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстанови по картата, заплата от картодържателите суми, в случай на непредоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстановява суми, частично или изцяло, на клиенти по повод предишни покупки на стоки/ услуги, за които клиентите са заплатили с карти, единствено с кредитна операция по същите карти, с които първоначално са били заплатени стоките/услугите.

2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания с банкови карти в момент на физическото присъствие на картата и нейния оправомощен държател. При представяне на карта от оправомощения ѝ държателя, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

- 1) Да провери валидността на картата в съответствие с Инструкциите, неразделна част от настоящите Общи условия;
- 2) Да се увери, че картата се представя лично от оправомощения ѝ държател, като може да изиска от последния представяне на документ за самоличност;
- 3) Да получи оторизация в реално време от БАНКАТА-издател на банковата карта за всяка трансакция и не разделя сумата на трансакцията с цел извършване на трансакцията без оторизация;
- 4) Да не разделя сумата на една покупка на части с цел избягване на ограничение, поставени от БАНКАТА или БАНКАТА-издател на банковата карта;
- 5) Да не поставя изисквания пред оправомощения държател на банковата карта относно минималната сума за покупка на стоки или услуги, или други такива, като условие за заплащане с банкова карта, непредвидени в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия;
- 6) Да не погасява стари задължения на държателя на банковата карта чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката плащания на стоки и услуги;
- 7) При обработка на банкова карта с терминалното устройство да спазва точно реда на действията, описани в Инструкциите;
- 8) Приема сам и/или чрез своя персонал да положи максимални усилия за задържане на неправомерно ползвани карти, както и да предприеме предвидените за това действия съгласно Инструкциите, неразделна част от настоящите Общи условия.

2.9. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не разкрива пред трети лица имената и номерата на банковите карти на държател на електронен платежен документ, станали му известни във връзка с изпълнението на Договора и настоящите Общи условия.

2.10. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не променя данните върху разписките/бланките от обработени плащания с банкови карти след като държателя на банковата карта е получил своето копие от разписката/бланката.

2.11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява БАНКАТА по надлежния ред, в срок не по-късно от 30 дни преди влизането в сила:

- 1) При всяка негова промяна, свързана с вписване в Търговския регистър;
- 2) За промяна в предмета на дейност на търговския обект и начина на осъществяване на търговската му дейност;
- 3) При промяна в местоположението на търговския обект.

2.12. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не приема плащания с банкови карти в полза на други търговци.

2.13. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не извършва плащания в своите обекти с карти, издадени на негово име.

2.14. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да приема плащания с банкови карти за стоки и/или услуги извън така определените съгласно предмета на ДОГОВОРА.

2.15. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания с банкови карти при едни и същи условия с плащанията в наличност или по друг начин, или с други карти, плащането с които не е предмет на Договора, включително да не начислява допълнителни такси и комисиони към цените на стоките в момента на покупка в зависимост от избрания начин на плащане – с карта.

2.16. ТЪРГОВЕЦЪТ задържа, по ненасилствен начин, банковата карта в случай на:

- 1) Невалидност на банковата карта;
- 2) Направено известие относно изгубена или открадната банкова карта;
- 3) Несъответствие на подписа на банковата карта с подписа върху разписката от ПОС терминал, в случаите когато върху разписката е налично поле за подпис от картодържателя;

- 4) Използване на банкова карта от неоправомощено лице;
- 5) При получаване на нареждане от издателя да задържи съответната банкова карта;
- 6) По нареждане на БАНКАТА.

2.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съдейства за инсталирането на ПОС терминала и да не променя без знанието и съгласието на БАНКАТА неговото местоположение.

2.18. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва техническите изисквания за експлоатация на електронния терминал и да уведоми незабавно БАНКАТА за възникнали технически неизправности.

2.19. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се грижи за ПОС терминала като добър стопанин и след изтичането на Договор да ги върне на БАНКАТА в добро състояние, в съответствие с нормалната амортизация за периода на използването.

2.20. Всички разходи за ремонт на ПОС терминала, поради неправилна експлоатация или негрижливо съхранение, или при открадването му са за сметка на ТЪРГОВЕЦА. Размерът на щетите се определя от БАНКАТА по стойност на оборудването, заведена в дълготрайните материални активи на БАНКАТА, с отчитане на нормата на амортизация за периода на експлоатацията.

2.21. Комуникационните разходи по експлоатацията на ПОС терминал са за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

2.22. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да осигурява самостоятелно и своевременно консумативите, както и всички условия, необходими за нормалната работа на терминалните устройства POS без прекъсване.

2.23. При поискване от страна на БАНКАТА, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да предоставя всякаква информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с банкови карти.

2.24. При неизпълнение на което и да е от гореизброените условия от задълженията на ТЪРГОВЕЦА, рискът и отговорността от неправилни банкови операции остават за сметка на ТЪРГОВЕЦА, като БАНКАТА се освобождава от задължението си да завери сметката му с ненадлежащата операция по отношение на дължима в полза на ТЪРГОВЕЦА сума.

2.25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява разписките от приетите плащания с банкови карти Visa, MasterCard и БОРИКА/Маестро и др. за срок от 13 (тринадесет) месеца от датата на плащането.

Раздел III. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ПРИЕМАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ БЕЗ ФИЗИЧЕСКО ПРИСЪСТВИЕ НА БАНКОВИ КАРТИ НА РЕАЛЕН ПОС (УСЛУГА MAIL ORDER)

1. Общи положения

1.1. Този раздел урежда взаимоотношенията между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦА, възникващи при приемането на плащания на реален ПОС без физическото присъствие на банкови карти, която се реализира чрез функционалност KEY ENTRY на реалния ПОС.

1.2. На ТЪРГОВЕЦА може да се предоставя възможност от БАНКАТА да извършва плащания в своя полза чрез въвеждане на данни за картата от клавиатурата на ПОС терминала (функционалност KEY ENTRY) които са му предоставени от автентичните картодържатели и за които е получил писменото съгласие на последните във връзка с точно определени покупки-продажби на стоки/услуги или плащания на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупки-продажби.

1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и безусловно приема да спазва правилата и стандартите на международните картови организации за извършване на разплащания с банкови карти Visa и MasterCard без физическото им присъствие, отразени в настоящите Общи условия и Инструкцията, и декларира, че няма да извършва картови разплащания, уронващи марката и доброто име на Visa и MasterCard, за което поема пълната отговорност.

1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на картови плащания без физическото присъствие на картите, както и загубите, свързани с тях, включително и тези, наложени на БАНКАТА в резултат от приемането на такива плащания при ТЪРГОВЕЦА, които включват и, но не само, санкции от международните картови организации и други компетентни институции.

1.5. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между ТЪРГОВЕЦА и неговите клиенти, отнасящи се до осъществявана от него дейност по продажба на стоки и услуги, тяхното качество и/или доставено количество, сроковете за доставка/изпълнение, условията за възстановяване на суми на клиенти, гаранционни условия, условия за плащане на неустойки и допълнения към първоначално договорената и платена цена и пр.

2. Права и Задължения на БАНКАТА

2.1. БАНКАТА одобрява ТЪРГОВЕЦА за услугата и е длъжна да активира функционалността KEY ENTRY на реален ПОС терминал.

2.2. БАНКАТА се задължава да предостави за запознаване и спазване от ТЪРГОВЕЦА на приложимата Инструкция за приемане на плащания без физическото присъствие на картите, която се явява Допълнение към Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, неразделна част от Общите условия.

2.3. БАНКАТА има право да блокира по сметката на ТЪРГОВЕЦА суми на извършени плащания без наличието на банковата карта, надлежно осчетоводени по нея, при получени reklamации от банките-издатели на картите, с които са извършени тези плащания, за това, че тези плащания са неоснователни или недължими, изцяло или частично, съгласно условията на покупко-продажбата или предоставянето на услугата от ТЪРГОВЕЦА на неговия клиент, или клиентът на ТЪРГОВЕЦА не е дал съгласието си те да бъдат платени с картата му.

2.4. БАНКАТА има право да блокира по сметката на ТЪРГОВЕЦА суми на получени reklamации от банките-издатели на картите, за неполучени от картодържателите възстановявания на суми, изцяло или частично, във връзка с предишни картови плащания при ТЪРГОВЕЦА, дължими съгласно договореното между него и купувача или съгласно поет ангажимент от ТЪРГОВЕЦА.

2.5. БАНКАТА има право да задържи блокирани по сметката на ТЪРГОВЕЦА сумите по предходните т. 2.3 и 2.4 до приключване на reklamациите, но не по-дълго от 24 месеца от получаването на reklamациите в БАНКАТА.

2.6. БАНКАТА има право да блокира, временно до изясняване на обстоятелствата или окончателно, приемане на плащания без присъствието на банката карта на предоставения на ТЪРГОВЕЦА реален ПОС терминал като го уведоми писмено за решението си, за срока на блокиране и за причините, довели до това, в следните случаи:

А) При сигнали за извършени неправомерни плащания - валидността и достоверността на които са уредени в настоящите Общи условия;

Б) При стартирало вътрешнобанково разследване по повод правомерността на прието плащане;

В) При получени reklamации, показващи слабости при съблюдаване на договорените с купувачите условия на покупко-продажбата или предоставяне на услугата и др;

Г) При получени reklamации, показващи неоснователно извършване на плащането, без клиентът да е бил информиран и да е дал предварително съгласието си писмено по отношение на удържане от картата му на неустойки, допълнителни разходи и др.;

Д) При получени reklamации, показващи неспазване от страна на ТЪРГОВЕЦА на ангажименти за възстановяване на суми в срок по повод предишни плащания с карти;

Е) При съмнения или получени сигнали за неправомерно използване и/или предоставяне на трети лица, невключващи БАНКАТА, на картова информация, получена при този вид плащане, както и лична информация за клиентите, обект на защита от Закона за защита на личните данни;

Ж) При всеки случай на неспазване на изискванията на ДОГОВОРА, Анекса, настоящите Общи условия и Инструкциите към тях;

З) При получаване на сигнал от МКО, че нивата на докладвани от банките-издатели на карти измами в обектите на ТЪРГОВЕЦА или на оспорени плащания при него надвишават определените от картовите организации стандартни съотношения спрямо оборота и броя трансакции при него.;

2.7. БАНКАТА е длъжна да уведомява надлежно ТЪРГОВЕЦА за предприетите действия спрямо него по предходните т. 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6, както и за приключването на reklamациите за освобождаване на блокираните суми или за удържането им от сметката му, както и за освобождаването на функционалността KEY ENTRY или за окончателното ѝ блокиране.

3. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

3.1. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да извършва в своя полза картови плащания без физическото присъствие на картите само при наличие на предварителното, изрично и безусловно съгласие на оправомощения картодържател с Общите условия, приложими към предоставените от ТЪРГОВЕЦА услуги и/или стоки.

3.2. ТЪРГОВЕЦЪТ упражнява правото си по т. 3.1 изключително на свой риск и отговорност, като поема за своя сметка всички загуби, свързани с извършените в негова полза картови плащания без физическото присъствие на картите, включително и тези, наложени на БАНКАТА в резултат от приемането на такива плащания, които включват и, но не само, санкции от международните картови организации и други компетентни институции.

3.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да изработи собствен формуляр за извършване на плащания без физическо присъствие на карта, приложим за специфичните стоки/услуги, които ще бъдат заплащани по този начин. Формулярът се изпраща на картодържателя по пощата/факса/електронната поща за попълването на всички задължителни полета и подписването му от него.

3.4. Формулярът за извършване на плащания без физическо присъствие на карта трябва да съдържа задължителна информация, пречупена през конкретния предмет на дейност на ТЪРГОВЕЦА, предлаганите стоки/услуги, организационните специфики на дейността при него и политиката по отношение на клиентите, както и да е подчинен на изискванията към осъществяване на този тип плащания, отразени в предоставените му от БАНКАТА Допълнения към Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти.

3.5. Преди иницирането на всяка трансакция за получаване на плащане без физическо присъствие на карта, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да получи подписания Формуляр от картодържателя с надлежно попълнени всички реквизити в него. Липсата на получен надлежно попълнен Формуляр или на подпис от страна на картодържателя върху него, прави всяко задължаване на карта с такива трансакции неправомерно и е изцяло на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА.

3.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва стриктно изискванията към осъществяване на продажбата/услугата, залегнали в приложимите Допълнения към Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти, отнасящи се до конкретния тип дейност, която осъществява – продажба на стоки/услуги чрез писмена поръчка; резервации за хотелски услуги, гарантирани с карти; хотелски резервации с авансово предплащане; резервации за коли под наем, гарантирани с карти.

3.7. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира неустойки за нарушаване на условията на резервацията от клиента или допълнителни разходи/изравнителни суми във връзка с хотелски престой или наемане на превозно средство, само ако клиентите предварително са се съгласили писмено, че дължат тези суми и само и единствено от картите, номерата на които са предоставили за уреждане на тези задължения. Това право на ТЪРГОВЕЦА е в сила единствено при предлагане на хотелски и рент-а-кар услуги.

3.8. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си в срок не по-дълъг от 90 дни от датата на заплащане на хотелската/рент-а-кар услуга.

3.9. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си само за следните случаи:

- Разходи за хотелско настаняване;
- Разходи за храни и напитки;
- Данъци;
- Гориво на наетото превозно средство;
- Застраховки;
- Щети на наетото превозно средство;
- Глоби/актове за паркиране и нарушения на правилата за движение по пътищата;

3.10. Задължения на ТЪРГОВЕЦА във връзка с удържането на допълнителни суми (**Delayed or Amended charges**) без физическо присъствие на картата, след като клиентът е напуснал мястото на настаняване/върнал превозното средство:

3.10.1. Хотели:

3.10.1.1. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да уведоми картодържателя при регистрацията му за ползване на хотелските услуги, че всички нефактурирани и платени при напускането на хотела разходи, свързани с престоя му там, ще бъдат удържани от картата впоследствие.

3.10.1.2. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на допълнителни суми преди да осъществи плащането им в своя полза с извършването на трансакция без физическото присъствие на картата.

3.10.1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да издаде и изпрати фактура на картодържателя за начислените и удържани от картата му допълнителни разходи/изравнителни суми, придружена с копие от ПОС-разписката на трансакцията.

3.10.1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодържателите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми.

3.10.2. Компании за коли под наем (рент-а-кар):

3.10.2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да включи клаузите за удържане на допълнителни разходи/изравнителни суми в договора си за даване на кола под наем.

3.10.2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на разходите от т. 3.9 чрез подписа на последния върху договора за наем на превозното средство и на всяка от страниците му, където е засегнато/споменато удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми;

3.10.2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми чрез подписа на последния върху документа, оформен при връщането на превозното средство на компанията след ползване на рент-а-кар услугите. В този случай подписът на картодържателя трябва да е положен в близост до описанието на дължимите допълнителни суми, които ще бъдат удържани в бъдеще от картата му.

3.10.2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да разполага преди удържането на допълнителните разходи/изравнителните суми със следните документи, свързани с тях:

3.10.2.4.1. Разходи, свързани с наложени глоби/актове за паркиране или други нарушения на правилата за движение по пътищата - Фиш/акт, издаден от оправомощен държавен орган;

3.10.2.4.2. Разходи, свързани с установени щети по наетия автомобил:

- Валиден документ, удостоверяващ щетата, доказващ отговорността на клиента за щетата – съгласно действащото законодателство в България;
- Оценка на щетата от лицензиран оценител;
- Застрахователна полица, описваща отговорността за щети и застрахователното покритие в такива случаи.

3.10.2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да уведоми картодържателя писмено с потвърждение за получаване от последния за предстоящото удържане на допълнителни разходи/изравнителни суми в срок от 10 дни от датата на връщането на превозното средство, съгласно надлежно оформените документи при връщането на колата. Уведомлението следва да съдържа минимум следните реквизити:

- Описание на щетата;
- Оценка на щетата;
- Валутата, в която свързаните с щетата допълнителни разходи ще бъдат удържани от картата.

3.10.2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да не извършва плащането на допълнителните разходи от картата на клиента в срок от 20 дни след датата на получаване на уведомлението от 3.10.2.5, съгласно документа-потвърждение за получаването му.

3.10.2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да положи всички усилия за решаване на споровете с картодържателите по отношение на допълнителните разходи/изравнителните суми по извънбанков път.

3.10.2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодържателите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми, свързани с покриване на щети.

Раздел IV. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УСЛУГА CASHBACK НА РЕАЛЕН ПОС

1. Права и Задължения на БАНКАТА

1.1. БАНКАТА се задължава да предостави на ТЪРГОВЕЦА възможност да предлага на своите клиенти услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)” посредством инсталирания/те ПОС терминално/и устройство/а в търговските му обекти, като за целта инсталира за своя сметка допълнително приложение на съответния/те ПОС терминал/и, което технически обезпечава предоставянето на услугата.

1.2. БАНКАТА не удържа комисиона върху размера на изплатената на оправомощения картодържател сума в брой от ТЪРГОВЕЦА като част от услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)”.

1.3. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА, който приема с настоящите Общи Условия, отличителни знаци, показващи ясно, че в търговския обект се предлага услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)”.

1.4. Преди изпълнение на нареждането на ТЪРГОВЕЦА за възстановяване на сума по карта във връзка с т. 2.8 по-долу, БАНКАТА е длъжна да провери за постъпила вече от БАНКАТА-издател на картата и удовлетворена по банков път рекламация на същото плащане.

2. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предоставя на оправомощените държатели на карти с логото на Visa (Visa, Visa Electron, V PAY) и карти Maestro, издадени от банки със седалище на територията на Република България, възможност за покупка на стоки/услуги с получаване на

пари в брой (CASHBACK) на инсталираните в търговските му обекти ПОС терминални устройства. Сумата на изплатените пари в брой не може да надвишава 50 (петдесет) лева за една трансакция.

2.2. Стойността на всяка извършена трансакция по услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ представлява аритметичен сбор от стойността на закупените стоки/услуги в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА и сумата на парите в брой, изплатени от ТЪРГОВЕЦА на оправомощения картодържател при продажбата. Сумите на двете части на трансакцията се визуализират на отделни редове върху разписката от ПОС терминал. Оправомощеният държател въвежда еднократно ПИН код за карти с чип или полага подпис върху разписката от ПОС терминала при плащане с карта без чип, с което дава безусловното си и неотменимо нареждане за едновременно заплащане на стоките/услугите и получаването на сумата в брой на касата на ТЪРГОВЕЦА.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ няма право да отказва предоставянето на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ в зависимост от стойността на заплатените стоки/услуги с картата на оправомощения държател.

2.4. В случай на възстановяване на суми на клиенти по повод предишни плащания с картите им при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява посредством ПОС терминала единствено цялата сума на плащането, включваща стойността на закупените стоки/услуги и изплатените пари в брой (CASHBACK), единствено чрез кредитна операция по същите карти, с които първоначално са били заплатени стоките/услугите.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява посредством ПОС терминала сумите на предишни картови плащания на клиенти при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ единствено в следните случаи:

- Извършено картово плащане при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, което по технически причини ТЪРГОВЕЦЪТ не е разбрал, че е преминало успешно и стоките са заплатени от клиента по друг начин (с пари в брой, с друга карта и пр.);
- Извършено картово плащане при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, което по технически причини ТЪРГОВЕЦЪТ не е разбрал, че е преминало и стоките не са получени и плащани от клиента по друг начин;
- ТЪРГОВЕЦЪТ е установил дублирано плащане с една и съща карта на клиента за едно извършване на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява сумите при условията на ал. 2.5 по-горе, единствено в присъствието на картодържателя и картата в обекта.

2.7. При уважена рекламация на клиент, получена от ТЪРГОВЕЦА в обектите, където извършва своята дейност, във връзка с качеството и/или количество на доставените стоки, платени при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой“, което изисква възстановяване на частта на плащането, покриваща стойността на тези стоки, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да депозира при БАНКАТА писмено искане за връщане на сумата по образец съгласно т.1.5 от Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, която се явява неделима част от настоящите Общи условия, като окомплектова формуляра-нареждане с документите по уважената рекламация.

2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ изрично декларира и потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и приема безусловно приложимите правила и стандарти на международните картови организации за осъществяване на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, изложени в настоящите Общи условия.

Раздел V. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УСЛУГАТА БЕЗКОНТАКТНИ ПЛАЩАНИЯ (CONTACTLESS) НА РЕАЛЕН ПОС

1. Права и Задължения на БАНКАТА

1.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА възможност да предлага на своите клиенти услугата „Безконтактни плащания“ посредством инсталиране на безконтактен ПОС терминал/и и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а в търговските му обекти, като за целта инсталира за своя сметка съответния/те безконтактен ПОС терминал/и и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а. Техническото обезпечаване на услугата се извършва от страна на БАНКАТА, след одобрението на ТЪРГОВЕЦА за услугата.

1.2. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА стикер с отличителни знаци, показващи ясно, че в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА се предлага услугата „Безконтактни плащания“.

1.3. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА за запознаване и спазване приложима Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, неразделна част от Общите условия.

2. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предоставя на оправомощените държатели на карти с логото на payWave (Visa, Visa Electron, V PAY) и PayPass (MasterCard, Maestro), възможност за покупка на стоки/услуги по безконтактен път (Contactless) на инсталирания/те в търговския/те му обект/и безконтактен/и ПОС терминал/и и/или безконтактни четци/ПИН пад устройства. Оправомощеният държател не въвежда ПИН код при използване на услугата „Безконтактни плащания до определен за страната лимит от МКО и БАНКАТА.

2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да постави отличителните знаци на услугата „Безконтактни плащания“, предоставени му от БАНКАТА, в обекта/обектите, където извършва своята дейност.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ изрично декларира и потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и приема безусловно приложимите правила и стандарти на международните картови организации за осъществяване на услугата „Безконтактни плащания“, изложени в настоящите Общи условия.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се запознае и да спазва Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал.

Раздел VI. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ВИРТУАЛЕН ПОС

1. Задължения на БАНКАТА

1.1. С оглед нормалното осъществяване на дейността на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА възможността за приемане на плащания с банкови карти VISA, MasterCard, Maestro и карти с логото на БОРИКА на виртуален ПОС терминал без физическото представяне на банкова карта и възможност за включване в схемите за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА при плащания през Интернет.

1.2. БАНКАТА в качеството си на пълноправен член на МКО Visa и MasterCard предоставя на ТЪРГОВЕЦА правото да използва търговските знаци на МКО.

1.3. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА сумите по извършените плащания с банкови карти при условията и реда, предвидени в ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет.

1.4. БАНКАТА се задължава да предоставя на ТЪРГОВЕЦА, при поискване от последния, справка за приетите плащания в неговите интернет страници за предходни периоди.

1.5. БАНКАТА се задължава да предостави на ТЪРГОВЕЦА техническа документация на БОБС относно разработката на модул за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО – Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, който да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА, в срок от 3 работни дни след подписването на ДОГОВОРА.

1.6. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА Инструкции за приемане на разплащания с карти през Интернет, съдържащи приложимите правила и стандарти на МКО, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

1.7. БАНКАТА се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане на разплащания с банкови карти през Интернет в съответствие с изменението на правилата, изискванията и технологията за обслужване от страна на Visa и MasterCard, и БОБС, както и при законодателни и регулативни промени на територията на страната и/или Европейския съюз, засягащи предмета на настоящия договор, както и да уведомява писмено за това ТЪРГОВЕЦА, като от датата на уведомлението, посочена в изходящия дневник на БАНКАТА, съответните изменения/допълнения към Инструкциите влизат в сила по отношение на последния, обвързват го без право на възражение и подлежат на незабавно изпълнение.

1.8. БАНКАТА се задължава своевременно да информира ТЪРГОВЕЦА при промяна от страна на МКО или законодателни, съответно регулативни изменения, налагащи промени в техническите изисквания, изисквания за сигурност или други, които водят до промени в публикуваната на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА информация. БАНКАТА уведомява писмено ТЪРГОВЕЦА за настъпилите промени в срок от 30 (тридесет) дни преди влизането им в сила.

1.9. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:

- 1) За всяко постъпило оспорено плащане, прието по реда на Договора и настоящите Общи условия, причините за оспорването му, както и последващо развитие на случая;

- 2) За всяка трансакция в негов обект, обработена по реда на Договора и настоящите Общи условия, обявена за злоупотреба от БАНКАТА издател на банковата карта, с която е извършена трансакцията;
 - 3) За всички случаи на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с банкови карти по реда на Договора, настоящите Общи условия и Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, която е неразделна част от настоящите Общи условия;
 - 4) За всички постъпили сигнали за нарушения в обработката на трансакции по реда на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и Инструкциите през виртуалния терминал на ТЪРГОВЕЦА от компетентни държавни и/или международни институции, и/или Международните Картови Организации.
- 1.10. БАНКАТА се задължава да изпълнява навременно и точно предвидените ѝ в настоящия договор задължения.

2. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да осигури надеждни механизми за контрол при приемане на плащания през виртуалния си терминал в Интернет с оглед недопускане на трансакции, които не отговарят на целите на ДОГОВОРА и настоящите Общи условия, попадат извън обхвата на приложното му поле и/или уронват престижа и доброто име на БАНКАТА, Visa, MasterCard и БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД.

2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с банкови карти Visa, MasterCard, Maestro и карти с логото на БОРИКА, като разположи на видно място на Интернет страницата си търговските знаци на Visa и MasterCard и БОРИКА при строго съблюдаване на приложимите правила и стандарти на МКО.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва номера и други данни от банковите карти за цели различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

- 1) Да използва знаците Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, само ако Интернет-страницата на ТЪРГОВЕЦА, от която се извършва електронната търговия е включена в схемата 3-D Secure и отговаря на специфични предварително установени технически изисквания и изисквания за сигурност, които БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА и които са неразделна част от настоящия договор.
- 2) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard и БОРИКА по начин, които се асоциира с гарантиране на качеството/количеството на предлаганите стоки и услуги.
- 3) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard и БОРИКА в свои електронни или други формуляри или рекламни материали.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не съхранява и разпространява номера на банкови карти и CVV2/CVC2 данни, станали му известни в резултат от осъществяваната дейност, предмет на ДОГОВОРА. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до информация съхранявана от ТЪРГОВЕЦА за номера на карти и/или други картови данни, последният се задължава незабавно да информира БАНКАТА.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да извърши необходимите промени в софтуера на своята Интернет страница за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ.

2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приключи с техническата разработка, посочена в предходната т. 2.6, в срок от 6 (шест) месеца от изпращане на техническата документация на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ от страна на БАНКАТА до ТЪРГОВЕЦА, като уведоми БАНКАТА, че е готов за извършване на тестови трансакции за пускане на виртуалния ПОС за реални картови плащания.

2.8. Всички разходи за извършването на необходимите промени в софтуера на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА за осъществяване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ, са изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

2.9. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява на сигурно място, без възможност за достъп от неоторизирани лица, частните ключове и сертификати подписани от БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ, както и сертификата на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до горната информация, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава

незабавно след момента на установяването на инцидента да информира БАНКАТА и БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ.

2.10. При поискване от страна на БАНКАТА, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да предоставя всякаква информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с банкови карти през виртуалния му терминал.

2.11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да обозначи недвусмислено на Интернет страницата си с какви банкови карти могат да се извършват плащания, както и нивото на сигурност на приеманите разплащания с банкови карти.

2.12. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава посредством Интернет страницата си да предостави на своите клиенти достъп до следната информация:

- 1) Фирма/ТЪРГОВЕЦ, приемащ плащания с банкови карти през Интернет страницата;
- 2) БУЛСТАТ/ЕИК и/или регистрация по ДДС на лицето по т. 1, ако е налична;
- 3) Лицензия, регистрационен режим, членство в организация, ако дейността на ТЪРГОВЕЦА подлежи на лицензионен и/или регистрационен режим;
- 4) Търговско име, под което ТЪРГОВЕЦЪТ извършва дейността, ако е различно от фирмата му;
- 5) Седалище и адрес на търговска регистрация на ТЪРГОВЕЦА, както и постоянен физически адрес на ТЪРГОВЕЦА, ако е различен от адреса по търговската му регистрация;
- 6) Валидни контакти за комуникация с картодържателя относно клиентски запитвания – телефон, имейл и др.

2.13. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да представи на Интернет страницата си в ясен и достъпен за клиентите му вид своята политика за конфиденциалност и опазване на лични данни и търговска тайна, получени в резултат на осъществяване на трансакции през виртуалния му терминал, както и да получи изричното съгласие на картодържателите, ако възнамерява да предоставя такива данни на трети лица и/или да използва личните им данни за други цели – маркетингови проучвания и пр.

2.14. ТЪРГОВЕЦЪТ е пряко отговорен за всички приети на сайта му плащания, осъществени с невалидни, изгубени откраднати и др. картови данни и/или представени от лица, които не са действителните картодържатели или не са оторизирани от тях да извършат съответното плащане. Такива плащания се считат извършени изцяло за сметка, на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА. ТЪРГОВЕЦЪТ осигурява на БАНКАТА да не бъде замесвана в отношенията му с действителните картодържатели, в т. ч. и в спорове във връзка и/или по повод на неоторизирани от тях трансакции, като в случай на неуредени своевременно от ТЪРГОВЕЦА рекламации и спорове ТЪРГОВЕЦЪТ обезщетява изцяло БАНКАТА за всички извършени от нея разходи при уреждане на повдигнатите от действителните картодържатели пред нея рекламации, съответно спорове.

2.15. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява информацията за поръчката на картодържателя съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет в срок минимум 13 (тринадесет) месеца от датата на извършване на трансакцията.

2.16. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да посочи ясно и недвусмислено вида, основните характеристики и единична цена на предлаганите от него стоките и/или услугите, предмет на електронна търговия, плащанията на които са допустими по предмета на ДОГОВОРА, като е длъжен предварително да информира картодържателите, ако цените включват данъци, такси, пощенски и транспортни разходи за доставка и други разноски, които формират крайната цена на поръчката.

2.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да публикува на Интернет страницата си изчерпателни Общи условия за работа с клиенти, съобразени с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, в които ясно и недвусмислено да са изложени политиката му за отмяна на направена поръчка от страна на картодържател за дадени услуги/стоки, отговорностите на страните при неспазване на условията за плащане на поръчката, както и размера на дължимите неустойки за неизпълнение на задълженията на страните и реда за тяхното събиране.

2.18. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да получи по изричен и безусловен начин съгласието на картодържателя, че последният се е запознал и приема Общите условия на ТЪРГОВЕЦА за работа с клиенти и плащане на поръчка (например чрез бутон или препратка на Интернет страницата за даване на съгласие), преди и като условие да бъде прието за обработка плащането на поръчката от картодържателя.

2.19. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да приема плащания с банкови карти за стоки и/или услуги извън така определените съгласно предмета на ДОГОВОРА.

2.20. ТЪРГОВЕЦЪТ няма право да предлага и предоставя стоки или услуги, забранени от закона и/или правилата на МКО, в т. ч. такива, чието производство и/или разпространение застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения с Конституцията правов ред в Република България или други права и интереси, защитени от закона. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност да не допуска предлагането и/или предоставянето пряко или косвено през виртуалния си терминал и/или Интернет страница на следните стоки и услуги, уронващи престижа на БАНКАТА и на търговските марки на Visa и MasterCard.

- 1) Детска порнография;
- 2) Изображения на сцени на грубо насилие и извращения;
- 3) Стоки и услуги в нарушение на авторски права, фалшифицирани стоки или имитации на известни търговски марки;
- 4) Търговия с лекарства, издавани с лекарско предписание;
- 5) Дейности, подлежащи на лицензионен или регистрационен режим преди получаването на съответните лицензии/регистрации от определените от закона държавни органи, международните картови организации или други компетентни институции;
- 6) Допълнително определени от БАНКАТА.

2.21. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност по предлагане и продажба на стоки/услуги през виртуалния си терминал да не допуска осъществяването на фиктивни покупки, пране на пари и финансиране на тероризма, измама или опит за измама на БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко, лично и в пълен размер от ТЪРГОВЕЦА.

2.22. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстанови по картата, заплатените от картодържателите суми, в случай на непредоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

2.23. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстановява, частично или изцяло суми на картодържател/и, платени във връзка и/или по повод на предишна/и покупка/и на предложени от ТЪРГОВЕЦА стоки/услуги, за които картодържател/ите е/са заплатил/и с карта/и, както и когато такова възстановяване на суми е предвидено в Общите условия на ТЪРГОВЕЦА, публикувани на Интернет страницата му, като възстановяването се извършва единствено с кредитна операция по същата/същите карта/и, с която/които първоначално са били заплатени стоките/услугите. За целта ТЪРГОВЕЦЪТ изпраща структурирано съобщение до БАНКАТА съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет или депозира при БАНКАТА писмено искане за връщане на сумата по образец.

2.24. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не поставя изисквания пред картодържател/а на банковата карта относно минималната сума за покупка на стоки или услуги, или други такива, като условие за плащане с банкова карта, непредвидени в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не погасява стари задължения на картодържател/а чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката стоки и услуги.

2.26. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява БАНКАТА в срок не по-късно от 30 (тридесет) дни преди влизането в сила на:

- 1) Всяка промяна, свързана с вписването му в Търговския регистър, като например – промяна на наименованието на юридическото му лице, седалището, адреса на регистрация, размера и структурата на капитала му и др.;
- 2) Промяна в регистрирания предмет на дейност на ТЪРГОВЕЦА, начина на осъществяване на търговската му дейност, както и при промяна или допълване на асортимента и обхвата на предлаганите от ТЪРГОВЕЦА услуги/стоки на неговата Интернет страница, извън предмета на Договора;
- 3) Промяна на електронния адрес на Интернет страницата му – име на уебсайт и/или IP адрес.

2.27. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не приема плащания с банкови карти в полза на други фирми/търговци през виртуалния си терминал и/или Интернет страница.

2.28. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не извършва плащания през своята Интернет страница с банкови карти, издадени на негово име.

2.29. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не начислява допълнителни такси и комисиони към цените на стоките в момента на покупка в зависимост от начина на плащане.

2.30. При неизпълнение на което и да е от гореизброените задължения на ТЪРГОВЕЦА, рискът и отговорността от неправилни и/или неправомерни банкови операции остават изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА, като БАНКАТА се освобождава от задължението си да завери сметката му с ненадлежната операция по отношение на недължима в полза на ТЪРГОВЕЦА сума.

2.31. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва правилата на международните картови организации Visa и MasterCard, БОБС и др.

Раздел VII. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УЧАСТИЕ В ПРОГРАМА „PLUS“ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД ЗА ТЪРГОВЦИ, ПРИЕМАЩИ ПЛАЩАНИЯ НА РЕАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ

Програма „PLUS“ на Уникредит Булбанк АД, наричана за краткост и „Програмата“, е програма за взаимно партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЦИТЕ, целяща увеличаване на оборота на ТЪРГОВЦИТЕ и едновременно промотиране на дейността на БАНКАТА. В Програмата участват ТЪРГОВЦИТЕ, с които БАНКАТА е сключила Договор за партньорство при предварително фиксирани условия и параметри, както и картодържатели на активна дебитна, кредитна, основна или допълнителна банкова карта, издадена от Уникредит Булбанк АД на физически лица (наричани за краткост и „картодържатели“).

1. Дефиниции

- 1.1. Партньорска мрежа – група от ТЪРГОВЦИ, участващи в Програмата и сключили Договор за партньорство с БАНКАТА;
- 1.2. Основна кампания – безсрочна кампания, валидна за всички ТЪРГОВЦИ от Партньорската мрежа, с минимални, предварително определени от БАНКАТА параметри, съгласно условията на Програмата и Договора за партньорство. Тя е валидна за всички търговски обекти на ТЪРГОВЕЦА, в които има инсталиран реален ПОС терминал на БАНКАТА;
- 1.3. Допълнителна кампания – надграждащи основната кампания параметри, формулирани от БАНКАТА и избрани от ТЪРГОВЕЦА чрез подписано от него Искане за Допълнителната кампания по образец на БАНКАТА. Допълнителната кампания може да бъде срочна или безсрочна;
- 1.4. Точки на картодържател – предоставени на картодържателя, при покупка с банкова карта на реален ПОС терминал в Партньорската мрежа, и финансирани от ТЪРГОВЕЦ, участващ в Програмата: фиксирана сума, процент от цената на направената покупка. Точките са със строго предназначение, ограничено ползване и имат измерима левова равностойност, в съотношение 0,01 лева = 1 точка;
- 1.5. Усвояване на точки от картодържател – цялостна покупка от картодържателя с наличните по клиентския му номер във Фонда за съхранение на точки Точки на картодържател на реален ПОС терминал в Партньорската мрежа. Картодържателят има право да използва в Партньорската мрежа наличните по клиентския си номер във Фонда за съхранение на точки Точки на картодържател не по-късно от последния ден на петата година, следваща календарната година, в която са предоставени от ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа.
- 1.6. Фонд за съхранение на точки – фонд, администриран от БАНКАТА, формиран от правата за участие в Програмата на настоящи картодържатели на активни банкови карти, издадени от Уникредит Булбанк АД на физически лица. Във фонда са включени точките на участващите в Програмата картодържатели, които не са с изтекъл падеж, съгласно т. 1.5 по-горе. Точките във Фонда за съхранение се отчитат индивидуално по клиентски номер на картодържателя.
- 1.7. Награден фонд на Програмата – фонд, администриран от БАНКАТА, формиран от правата за участие в Програмата на настоящи и бивши картодържатели на банкови карти, издадени от Уникредит Булбанк АД на физически лица. Във фонда са включени:
 - точките на картодържатели с изтекъл падеж, съгласно т. 1.5 по-горе;
 - точките на физически лица, които са били картодържатели на банкова карта, издадена от Уникредит Булбанк АД, но са престанали да бъдат клиенти на БАНКАТА;
 - точките на отказалите се от участие в Програмата картодържатели; и
 - точки на починали картодържатели.За точките в Наградния фонд не се води индивидуална отчетност. В първото тримесечие на всяка календарна година, натрупаните в този фонд точки се разпределят на лотариен принцип между участващите в Програмата картодържатели на банкови карти, издадени от Уникредит Булбанк АД на физически лица, като първата лотария се провежда през първото тримесечие на 2018 г.

2. Условия за участие в Програмата

- 2.1. Сключен Договор за партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦ;
- 2.2. Активна Основна кампания;
- 2.3. Сметката, обслужваща реалния ПОС, може да е само в лева (BGN);

- 2.4. Предоставените точки на картодържател могат да се използват за закупуване на стоки и услуги само на реален ПОС терминал в търговските обекти от Партньорската мрежа;
- 2.5. Предоставените на картодържателя точки не подлежат на връщане на ТЪРГОВЕЦА, освен в случаите на анулирано плащане;
- 2.6. За практическото участие на ТЪРГОВЕЦ в Програмата, БАНКАТА осигурява активно приложение, обслужващо Програмата на ПОС терминалите в неговите търговски обекти, и обучение на служителите на ТЪРГОВЕЦА;
- 2.7. Промяна на параметрите на Основна кампания на ТЪРГОВЕЦ се извършва чрез подписване на анекс към Договора за партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦА;
- 2.8. Включването в Допълнителна кампания, промяната или прекратяването ѝ се извършва в срок до три работни дни, считано от подаването на подписано от ТЪРГОВЕЦ Искане за Допълнителна кампания по образец на БАНКАТА;
- 2.9. Всеки ТЪРГОВЕЦ може да прекрати участието си в Безсрочна Допълнителна кампания в срок до три работни дни след представянето в БАНКАТА на подписано от него Искане за Допълнителна кампания по образец на БАНКАТА;
- 2.10. Договорът за партньорство може да бъде прекратен при условията, предвидени в Договора за партньорство и действащото българско законодателство;
- 2.11. При прекратяването на Програмата, страните уреждат взаимоотношенията си чрез подписването на анекс към Договора за партньорство.

3. Техническо осигуряване и поддържане на Програмата от БАНКАТА

- 3.1. БАНКАТА осигурява административната поддръжка на Програма „PLUS“. В Програмата могат да вземат участие всички, одобрени от БАНКАТА ТЪРГОВЦИ. Правата на БАНКАТА във връзка с техническото осигуряване и поддържане на Програмата не подлежат на прехвърляне;
- 3.2. Всеки ТЪРГОВЕЦ, участващ в Програмата, предоставя на картодържателите с карти, издадени от УниКредит Булбанк АД на физическо лице, договорените с БАНКАТА фиксирана сума, процент от цената на направената покупка на реален ПОС, под формата на точки;
- 3.3. Всеки картодържател, направил покупка с дебитната или кредитната си карта чрез трансакция на реален ПОС при ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа, получава Точки на картодържател, които се отчитат по клиентския номер на картодържателя във Фонда за съхранение на точки;
- 3.4. При покупка на реален ПОС при ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа, всеки картодържател може, при поискване, да усвои наличните по клиентския си номер точки;
- 3.5. Картодържателят има право да използва в Партньорската мрежа наличните по клиентския си номер точки не по-късно от последния ден на петата календарна година, считано от годината, през която са предоставени от ТЪРГОВЕЦА;
- 3.6. Картодържателят губи правата си върху тези от натрупаните по клиентския му номер точки, които не е използвал в срока по т. 3.5;
- 3.7. Неизползваните в срока по т. 3.5 Точки на картодържател се прехвърлят в Наградния фонд на Програмата.

4. Отчетност

- 4.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА Извлечение по сметка, относно предоставените от ТЪРГОВЕЦА и усвоените в търговски обект на ТЪРГОВЕЦА точки на картодържател, при условията и реда в Общите условия на БАНКАТА за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги;
- 4.2. Ако ТЪРГОВЕЦЪТ ползва услугата Булбанк Онлайн, той може да получава справки по установен от БАНКАТА формат.

5. Оспорени плащания

- 5.1. Когато според обстоятелствата възникне основателно съмнение, че в полза на ТЪРГОВЕЦА е извършено плащане с карта от лице, което не е оправомощен картодържател на картата, или е извършено с подправена карта или по друг неправилен начин, от което за съответния картодържател възниква право да претендира връщане на неоснователно платената сума, БАНКАТА има право да блокира Сметката на ТЪРГОВЕЦА до размера на сумата на извършеното плащане и левовия еквивалент на точките, начислени за съответното плащане, за срок до 120 (сто и двадесет) дни. Ако до изтичането

на посочения срок, извършеното плащане не бъде оспорено от оправомощения картодържател, БАНКАТА освобождава блокираната сума;

5.2. В случай че оправомощен картодържател оспори плащане с карта, извършено за негова сметка и в полза на ТЪРГОВЕЦА чрез БАНКАТА-издател поради това, че плащането не е извършено от него, извършено е с подправена карта, стоката не е получена или услугата не е извършена или при други обстоятелства, даващи право на картодържател да претендира връщане на неоснователно платената сума (chargeback), при основателност на рекламацията БАНКАТА сторнира сумата на оспореното плащане и левовия еквивалент на точките, съгласно условията на действащата към момента на сторниране кампания, изчислени за съответното плащане, от Сметката на ТЪРГОВЕЦА.

6. Реклама и рекламни материали

- 6.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА рекламни материали за участие в Програмата. Всички предоставени от БАНКАТА рекламни материали следва да се използват или разпространяват от ТЪРГОВЕЦА единствено по указания от БАНКАТА начин, като ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава в никакъв случай да не разпространява или да предоставя за разпространение на трети лица получените рекламни материали, срещу заплащане или срещу получаване на друга пряка облага за себе си или за трети лица;
- 6.2. Съдържанието, вида и характера на използваните рекламни материали се определят от БАНКАТА, съгласно вътрешната ѝ политика за защита на търговската марка и корпоративния дизайн на дружеството;
- 6.3. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да използва в своята дейност сравняващи реклами, които съпоставят Програмата на БАНКАТА с подобни Програми на други банки или търговци. БАНКАТА контролира и изрично определя начина на употреба на търговската марка и/или търговско наименование на Програмата, а ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да изиска писмено разрешение за всяко отделно тяхно използване;
- 6.4. При прекратяване на договора за партньорство ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да премахне всички предоставени му от БАНКАТА отличителни знаци, рекламни материали за участие в Програмата;
- 6.5. БАНКАТА създава, поддържа и актуализира периодично информация за Програмата в Интернет-страницата на БАНКАТА и/или в мобилно приложение PLUS, и/или във всякакви средства за информация и реклама на Банката. Предоставя се възможност на всеки ТЪРГОВЕЦ, включен в Програмата, при определени от БАНКАТА условия и формат, да предостави за публикуване своето лого, Интернет сайт, адреси на търговски обекти и контакти. БАНКАТА преглежда и оформя съгласно вътрешните си политики предоставената от ТЪРГОВЕЦА информация по предходното изречение, като има правото да промени или откаже да помести в Интернет-страницата си и/или в мобилното приложение PLUS и/или във всякакви други средства за информация и реклама некоректна информация, която би довела до репутационен риск за БАНКАТА.

7. Лотария на Програмата

БАНКАТА ежегодно, под формата на Лотария, преразпределя натрупаните в Наградния фонд на Програмата точки. Лотарията се провежда в присъствието на нотариус. В Лотарията участват всички Картодържатели на активни банкови карти, издадени от БАНКАТА на физически лица. Първата Лотария се провежда през първото тримесечие на 2018 г. при условия и в срокове, допълнително уточнени на Интернет-страницата на БАНКАТА – www.unicreditbulbank.bg, където картодържателите ще бъдат своевременно уведомени за първата и за последващите Лотарии.

8. Прекратяване на Програмата

Прекратяването на Програмата се обявява на Интернет-страницата на БАНКАТА – www.unicreditbulbank.bg, с едномесечно предизвестие, като се определя дванадесетмесечен срок, в който картодържателите имат право да използват наличните по клиентския си номер точки в Партньорската мрежа на Програмата. През дванадесетмесечния срок ТЪРГОВЦИТЕ не предоставят Точки на картодържател. След изтичането на дванадесетмесечния срок, неизползваните точки, налични във Фонда за съхранение на точки, се осребряват на картодържателите в тяхната парична равностойност 0,01 лева = 1 точка, а за наличните точки в Наградния фонд се провежда лотария между картодържателите на банкови карти, издадени от БАНКАТА на физически лица.

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

На УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, пл. „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ („Банката“).

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на Банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, наричани за краткост „Общи условия“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД („Банката“) и клиентите ѝ – юридически лица и еднолични търговци („Клиенти“) във връзка с откриването, воденето, обслужването, оперирането и закриването на Банкови сметки и изпълнението на предоставяните от Банката платежни услуги и операции от и по Платежни сметки, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и нормативните актове по приложението му.

2. Настоящите Общи условия са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между Банката и Клиент във връзка с откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка („Договора“) и имат правното действие и последици на рамков договор за платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Ползваните в Общите условия и Договора думи и изрази по-долу, имат следното значение:

Банкова сметка	Клиентска сметка, открита и водена при банка. Банкова сметка е всяка Платежна сметка, открита и водена при банка, както и всяка сметка, открита и водена при банка, чието единствено предназначение съхранението на пари и от и по която се извършват само еднократни платежни операции – за откриване и за закриване на сметката.
Директен дебит	Платежна услуга по задължаване на Платежна сметка на Платец, когато Платежната операция се извършва по инициатива на Получателя, въз основа на дадено съгласие от Платеца на Получателя, на банката на Получателя или на банката на Платеца.
Кредитен превод	Платежна операция, наредена от Платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на Получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и Получателят могат да бъдат едно и също лице.
Наличен паричен превод	Платежна услуга, при която средствата се предоставят от Платеца, без да са открити Сметки на негово име или на името на Получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на Получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на Получателя и/или когато тези средства се получават от името на Получателя и са на негово разположение.
Платежна операция	Действие, предприето от Платеца или от Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя.
Платежна сметка	Сметка, водена на името на един или повече титуляри, чиято характеристика допуска и за която е установена възможността да се извършват Платежни операции. Платежните сметки се използват освен за платежни услуги и за съхранение на пари, вследствие на което по тях може да се изисква поддържане на минимална наличност. Договорите за Платежни сметки се сключват без краен срок на действие.
Платежно нареждане	всяко нареждане от Платеца или Получателя към доставчик на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на Платежна операция.
Платец	Физическо или юридическо лице, което е титуляр на Платежна сметка и разпорежда изпълнението на Платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва Платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава Платежно нареждане.
Ползвател на платежни услуги	Физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на Платец или Получател, или и в двете качества.
Получател	Физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на Платежна операция.
Работен ден	Денят, в който съответната банка на Платеца или на Получателя, които участват в изпълнението на Платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на Платежната операция.

РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

3. Банката открива и обслужва Банкови сметки в левове и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, както следва:

3.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане, без срок за предизвестие от Клиента до Банката;

3.2. Депозитни сметки – за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

3.3. Сметки на бюджетни предприятия – за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма;

3.4. Набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице или за увеличаване на капитала на юридическо лице, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.5. Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Клиента с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;

3.6. Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.7. Особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.8. Други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.

4. Всяка Банкова сметка се открива от Клиента, чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица, след представяне на потвърдено и подписано писмено Искане. Към Искането се прилагат следните документи:

4.1. От Клиент - местно юридическо лице или едноличен търговец:

4.1.1. Спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.1.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.1.3. Документ, удостоверяващ регистрацията на Клиента, както следва:

4.1.3.1. Ако Клиентът е търговец - Удостоверение за актуално състояние на вписаните за Клиента обстоятелства, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

4.1.3.2. Ако Клиентът не е търговец – Заверен препис от учредителния акт и удостоверение за регистрация в регистър БУЛСТАТ;

4.1.4. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия;

4.1.5. Копия от разрешения и лицензи за извършване на дейност, заверени с подписа на представляващия, ако дейността, осъществявана от Клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим;

4.1.6. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица.

4.2. От Клиент - чуждестранно юридическо лице:

4.2.1. Документ/и, удостоверяващ/и регистрацията (съответно разрешаването или лицензирането на дейността му, ако тази дейност подлежи на разрешителен или лицензионен режим) и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за Клиента, издаден/и от компетентния орган според националното му законодателство, от който/ които да е видно и: търговското наименование на Клиента, седалището и адреса му на управление, индивидуалния му идентификационен номер, лицето/ лицата със законна представителна власт и начинът на упражняването ѝ от името на Клиента;

4.2.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.2.3. Спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по Банковата сметка от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.2.4. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица;

4.2.5. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия.

Документите по т.т. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат снабдени с апостил, ако са издадени, съответно заверени на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/ 2001г.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където документите са издадени/ заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че са издадени/ заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която България има сключен договор за правна помощ.

Документите по т.4.2, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

4.3. За откриване на ликвидационна сметка към Искането се прилагат и:

4.3.1. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта;

4.3.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил;

4.3.3. Удостоверение, издадено от компетентния регистриран орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.3.1 и т.4.3.2;

4.3.4. Спесимени на подписите на ликвидаторите, аналогично на спесимените по т. 4.1.1 и копия от документите им за самоличност;

4.4. Към Искането за откриване на особена сметка за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност се прилагат и:

4.4.1. Копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

4.4.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистриран орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.4.1;

4.4.3. Спесимен на подписа на синдика, аналогично на спесимените по т. 4.1.1 и копие от документа му за самоличност.

4.5. За откриване на Банкова сметка на разпоредители с бюджетни средства Клиентът – бюджетна организация представя и:

4.5.1. Съответния закон, постановление, заповед за своето учредяване;

4.5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенните разпоредители – от Министерството на финансите), указващ вида на сметката и начина на управление и разпореждане;

4.5.3. Уведомително писмо от Клиента - разпоредител с бюджетни средства, искащ откриване на Банковата сметка, което трябва да съдържа код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

4.5.4. Заповед за назначаване/трудова договор на управляващия и представляващия Клиента - разпоредител с бюджетни средства; ако заповедта/трудовият договор представлява класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта/трудовия договор.

4.6. Начините за откриване, водене, обслужване и закриване на депозитна сметка на Клиент при Банката са уредени в Общите условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци.

4.7. При откриване на сметки с друго специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

5. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители и пълномощници и/или за воденето на Банковите му сметки (промени в устава/ дружествения договор/ учредителния акт (или друг аналогичен документ) на Клиента, промени в търговската регистрация, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Клиент, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).

5.1. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на Платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.5, включително в случаите, когато е изпълнила Платежно нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по Банкова сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

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

6. Банката взима решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Банковата сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Банкова сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия формират Договора за тази Банкова сметка.

7. Банковите сметки се откриват и водят при минимална първоначална вноса и минимално ежедневно поддържано салдо, съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

8. Банкова сметка се закрива при прекратяване на Договора, на която тя е предмет.

9. Набирателна сметка се закрива след:

9.1. Вписване на дружеството/обстоятелството по увеличаване на капитала в Търговския регистър, удостоверено с удостоверение, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

9.2. Прекратяването на процедурата по регистрация/увеличаване на капитала, удостоверено с протокол от събранието на учредителите/ съдружниците, респективно акционерите, съдържащ решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай Банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето, като начислената за периода лихва се разпределя между вносителите пропорционално на техните вноски; или

9.3. В други случаи, предвидени в закон.

10. Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Клиента - титуляр на:

10.1. Копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващ заличаването на дружеството от Търговския регистър и удостоверение, издадено от компетентния регистриран орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.3. Изрично писмено нареждане на Клиента – титуляр, при представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

11. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

11.1. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо заличаването на Клиента - титуляр от търговския регистър, при предпоставка че няма неразпределени наличности по ликвидационната сметка; или

11.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо, прекратяване на производството по ликвидация.

12. В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, авоарите по Банковите му сметки се изплащат на законните му правоприменици, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.

13. Клиентът дължи таксите и комисионите за предоставените до момента на закриването на Банкова сметка платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

14. Банката има право да поиска, по своя преценка, и други документи и информация за целите на откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка.

РАЗДЕЛ IV. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА ОТ И ПО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

15. Банката предоставя следните платежни услуги от и по Платежни сметки:

- Услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Изпълнение на Платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по Платежна сметка на Клиента в Банката или по сметка в друга банка, включително когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит;
- Изпълнение на Директни дебити, включително еднократни Директни дебити;
- Изпълнение на Кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
- Изпълнение на Налични парични преводи;
- Други основни и допълнителни платежни услуги, договорени писмено между Банката и Клиент.

16. Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на предоставяните от нея платежни услуги, както и да променя реда и условията за приемане, обработка и изпълнение на Платежни нареждания, основаващ се на промени в приложимото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите за извършените промени по реда, установен в тези Общи условия.

РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

17. За предоставяните от Банката платежни услуги, Клиентите дължи такси и комисиони, определени по вид на услугата, размер и валута, съгласно Тарифата на УниКредит Булбанк АД за Юридически лица и ЕТ („Тарифата“), действаща към момента на изпълнение на платежната услуга и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

18. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува“/ „продава“, съответно „касово“/ „безкасово“ в деня на изпълнение на операцията, като за суми над 10 000 евро или тяхната равностойност в лева или друга чуждестранна валута, Клиентът може да договаря преференциален курс. Информация за курсовете на Банката, може да бъде получена от Клиента на гишетата на Банката, на интернет страницата му или каналите за електронно банкиране.

19. Банката прилага лихвените проценти по Банковите сметки, които са действащи към датата на олихвяване и са посочени по вид, размер и валута в Лихвените бюлетени на Банката за Юридически лица и ЕТ („Лихвения бюлетин“), действащ към момента на олихвяване и обявен на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

20. Банката има право едностранно да променя стойностите на действащите обменни курсове и/или размерите на начисляваните и събираните от нея лихви, такси и комисиони, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата му или в каналите за електронно банкиране.

20.1. Промените в Лихвения бюлетин и обменните курсове се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

20.2. Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от Общите условия.

21. Когато с промените в Тарифата се въвеждат по-благоприятни за Клиентите нива на такси и комисиони, те се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

РАЗДЕЛ VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

22. За осигуряване точното изпълнение на Платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентите са длъжни да попълват точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния номер на банковата сметка (IBAN), международния банков идентификационен код на банката (BIC), в случаите, когато такъв се изисква, съгласно приложимото законодателство или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя.

22.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на Платежна операция при неточност на посочения от Клиента - наредител в Платежното нареждане IBAN на сметката на Получателя, а когато Доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка – уникален идентификатор на сметката на Получателя или уникален идентификатор на Получателя.

23. Клиентът се задължава, в срока по т.27 от тези Общи условия, да уведомява Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция. Ако в посочения срок Клиентът не оспори писмено пред Банката неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, смята се, че се е съгласил с нея и приема нейните последици.

24. Клиентът е длъжен да осигурява необходимите средства по Банковите си сметки за поддържане на минимално салдо по тях, съгласно Лихвения бюлетин.

25. Клиентът е длъжен да заплаща всички предвидени в Тарифата такси, комисиони и разноски за поддържането и обслужването на Банковите сметки и във връзка с предоставяните му банкови услуги. В случай че по Банкова сметка не са осигурени необходимите средства и няма договорено с Банката допустимо надвишение на плащанията над остатъка по Банковата сметка (овърдрафт), Банката събира полагащите ѝ се такси до размера на наличността по Банковата сметка. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по Банковата сметка, а при недостиг – от следващите постъпления.

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

26. Банката предоставя на Клиентите под формата на извлечение от сметките им информация за всички извършени Платежни операции и налично салдо. Извлеченията и/или пълна информация за получени преводи във валута или лева се предават на Клиента, респ. негов пълномощник, по начин и за период, писмено заявени от Клиента при попълване на документите за откриване на Сметка, както и при поискване, на гише на Банката.

26.1. Информация за нареден наличен паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, където е изпълнен превода само при поискване от страна на Клиента - наредител на платежната услуга.

26.2. Информация за получени налични парични преводи се предоставят на гишетата на Банката при поискване от страна на Получателя по платежната услуга.

27. Банката коригира платежна операция само ако Титулярят я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 1 (един) месец от датата на задължаване на сметката му.

28. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл. 38, ал. 1 или чл. 46, ал. 1 от ЗПУПС (както е приложимо).

29. В случай на оспорване, в тежест на Клиента е да докаже, че платежната операция е била неразрешена и/или неточно изпълнена от Банката.

30. Клиентите са длъжни да следят и да се информират на гишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Лихвен бюлетин, Тарифа, обменни курсове, съдържанието на тези Общи условия и на продуктите, предлагани от Банката за съответните Платежни сметки.

31. Клиентите са задължени перманентно да се информират и да се държат в известност за всички промени в тези Общи условия, Тарифата, Лихвения бюлетин, обменните курсове, разпространявани на гишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не могат да се позовават на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Клиентите са обвързани и които ги ангажират от датата на обявяването им на гишетата на Банката и чрез електронните ѝ канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиентите с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от тези Общи условия.

Раздел VIII. ФОРМА И РЕД ЗА ДАВАНЕ НА СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ.

32. Банката приема, обработва и изпълнява Платежни нареждания и извършва платежни услуги в местна и чуждестранна валута на територията на страната и извън нея при представяне на редовно съставени платежни документи, съдържащи всички реквизити по образец на хартиен носител или получени по електронните канали, отговарящи на изискванията на действащото законодателство.

33. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне на същото на Банката, пряко от Платеца или чрез Получателя, а когато е подадено по електронните канали - по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато Платежното нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия Работен ден. Банката регламентира сроковете за изпълнение на Платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

34. Клиентът писмено уведомява Банката за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от Платежните му сметки.

35. Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по Платежните му сметки и тайната на данните за достъп до платежните електронни канали, както и да не допуска възможността други лица, извън оторизираните от него по реда на договор и закона, да инициират Платежни операции по тези сметки. При нарушаване на посоченото задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се поемат от Клиента.

36. Банката не изпълнява Платежни нареждания, получени по пощата и предадени от лица различни от определените за това.

37. Банката осигурява изпълнение на постъпило при нея Платежно нареждане, при спазването на следните условия:

37.1. Нареждане или предварително съгласие на Клиента, оформено с всички стандартни реквизити; подписано от лице/а с разпоредителни права по Платежната сметка, който подпис от външна страна съответства на положения пред служител на Банката или депозиран в нотариално заверена форма спесимен и приложен по клиентското досие на Клиента – платец, или чрез Платежно нареждане, съставено в електронна форма съгласно изискванията на действащото законодателство и Банката;

37.2. Платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води Платежната сметка; и е скрепено с документите, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който Клиентът - платец е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответната операция;

37.3. При наличие на достатъчен авоар по Платежната сметка на Клиента - платец, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката и останалите участници в платежния процес за извършване на Платежната операция, съгласно действащата към момента Тарифа.

37.4. Разпореждане със средствата по набираетелна сметка, открита за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитала на юридическо лице, може да се осъществи само и единствено след вписване на дружеството/обстоятелството за увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър, което обстоятелство се установява с удостоверение или справка от Търговския регистър при Агенция по вписванията.

37.5. Клиентът - титуляр на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващите го синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощените от синдиците лица чрез изрично нотариално заверено пълномощно могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на гореспоменатото разрешение от съда, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиците да упълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

38. Банката не е длъжна да проверява и преценява кой е приносител на Платежно нареждане и съответствието на наредената Платежна операция с волята на Клиента - платец. Разплащаните чрез Банката търговски операции са ирелевантни по отношение на нея.

39. Банката изпълнява Платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката съгласно т. 37.3 са общо до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента - платец или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В противен случай Банката не изпълнява Платежното нареждане.

40. Банката не извършва частични преводи по отделни Платежни операции. Частични плащания могат да се извършват само в случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване правото на директен дебит от страна на Банката.

41. Изпълнените постъпили в Банката Платежни нареждания, съответстващи на изискванията в т.37, са необходимото и достатъчно валидно основание за извършване на наредените Платежни операции при проявена от Банката грижа на добрия стопанин, последиците от изпълнението на които са за сметка на Клиента - платец.

42. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с настоящите Общи условия е изпълнила писмено наредена Платежна операция от лице/а, чийто/чиито спесимен/и върху Платежното нареждане съответстват на спесимените на лицата с разпоредителни права по Платежната сметка и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид Платежни нареждания, които са неистински (неавтентични, с невярно съдържание) или придружени с неистински документи и декларации, е резултат на неизпълнение на задълженията на Клиента по т. 37 по горе и остават за сметка на Клиента.

43. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея Платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно от Платеца по Платежната операция и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчен авоар. Рискът от тези операции остава за сметка на Платеца.

44. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на Платежната операция, освен ако задължението за такъв контрол произтича от договор или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.

45. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, Клиентът представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа, Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими законови разпоредби.

46. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката си запазва правото служебно:

46.1. Да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на Банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея;

46.2. Да задължава Банковите сметки на Клиент при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с извършени по нареждане от и на Клиента операции по Банковите му сметки.

РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

47. Банката изпълнява Кредитни преводи при условията на настоящите Общи условия, като задължава Платежната сметка на Клиент в съответствие със сроковете за изпълнение на получени Платежни нареждания съгласно Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

48. Банката заверява сметката на посредник или доставчик на платежни услуги на Получателя при наредени Кредитни преводи или сметката на Клиента при получени Кредитни преводи, в съответствие с вальорите, посочени в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

49. Платецът може да договаря с Банката и преференциални кредитни вальори (текущ вальор), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата.

50. Условията, при които Банката приема за изпълнение Кредитни преводи (наредени или получени), с инструкции по отношение на разноските са следните:

50.1. „Разноските по превода са споделени“ – Платецът и Получателят заплащат таксите и комисионите съответно на Банката на Платеца и на Банката на Получателя споделено. При нареден Кредитен превод разноските на УниКредит Булбанк са за сметка на Платеца, таксите на другите банки (банката на Получателя и банките посредници) са за сметка на Получателя. При получен Кредитен превод таксите на УниКредит Булбанк и на банките посредници са за сметка Получателя, а разноските на банката на Платеца са за сметка на Платеца.

50.2. „Всички разноски по превода са за сметка на Платеца“ – при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: Платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по Платежната сметка на Получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, правата на Банката и същевременно да заплати от името на Получателя правата на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, Платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги.

50.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“ – в случаите, когато сметката на Получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“, когато преводът е в полза на Получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство, без Конфедерация Швейцария, и е във валута на страна-членка.

50.4. Банката приема за изпълнение Платежни нареждания в национална валута само с инструкция „Разноските по превода са споделени“.

50.5. Банката приема за изпълнение при себе си получени Кредитни преводи в полза на свои Клиенти и налични такива с инструкции „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя“ без да носи отговорност и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода.

51. Банката не е задължена да заверява Платежната сметка на Получателя преди паричните средства, предмет на Кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.

52. Банката не контролира и не носи отговорност за времето на изпълнение и вальорите, които други доставчици на платежни услуги прилагат при обработката на наредени или получени Кредитни преводи.

53. При обработка на нареждания за плащания извън страната, Банката има право да:

53.1. Извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че Клиентът не ги е съставил на английски език;

53.2. Структурира електронното нареждане към доставчика на бенефициента в съответствие с изискванията на доставчика на бенефициента и/или законодателството на съответната държава (доколкото са известни на Банката), и в рамките на инструкциите на Клиента.

54. Банката изпълнява налични парични преводи (без открита сметка) в съответствие с посочените в Приложение 1 към настоящите Общи условия срокове за изпълнение на Платежни нареждания на хартия. В тези случаи дебитния вальор е моментът на приемане на наличната сума на превода на каса, след заплащане на съответните разноски на Банката, съгласно Тарифата.

55. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за вярното, правилното и точното съставяне на Платежното нареждане с всички изискуеми стандартни реквизити, съдържащи изискуемата и необходима вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.

56. В случай че изпълнен наличен паричен превод е върнат обратно от банката на Получателя, независимо от причината да това, Банката уведомява Платеца на посочения от него адрес. Върнатият паричен превод се съхранява при Банката за срок не по-дълъг от 5 години.

57. Банката изплаща получени налични парични преводи при поискване от страна на Получателя, но не по-късно от 7 дни след датата, в която средствата са постъпили по сметка на Банката. Непотърсени налични парични преводи след този срок се връщат обратно на Платеца.

РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

58. Банката извършва платежни операции с използване на Директен дебит при спазване изискванията на действащото законодателство и при следните условия:

58.1. Платецът е дал предварително съгласие за Директен дебит по образец във филиала, където се води Платежната му сметка, като задължително е посочил сумата, до която може да бъде изпълнено искане за плащане. Платецът следва да изпрати на Получателя на превода копие от съгласието;

58.2. Наличие на финансово покритие по сметката на Платеца при Банката за сумата на плащането и разноските, съгласно действащата към момента Тарифа;

58.3. Изпълнени са условията за осъществяване на плащането, ако такива са посочени в съгласието за Директен дебит.

59. В случай че Платецът е посочил условия за изпълнение на Директния дебит, Банката извършва плащане по нареждане за Директен дебит, след като извърши формална проверка от външна страна за съответствие на представените документи и изискваните такива съгласно условията за превода и изпълнението на поставените условия.

60. В случай че нареждането за Директен дебит не бъде изпълнено на посочената за изпълнение дата поради неизпълнение на условията по т. 57, Банката задържа нареждането за Директен дебит до 5 (пет) Работни дни, считано от датата на получаване на нареждането за Директен дебит или от датата за изпълнение, ако е различна от първата. Ако през този период не бъдат изпълнени кумулативно изискванията на т. 58, Банката отказва изпълнението на нареждането за Директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на Получателя.

61. Банката извършва Платежни операции по Директен дебит, ако нареждането за Директен дебит съдържа ясни и недвусмислени условия и параметри, необходими за тяхното извършване.

РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

62. Банката има право да откаже изпълнението на Платежно нареждане в следните случаи:

62.1. Клиентът е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;

62.2. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на Платежната операция финансово покритие за сумата на превода и за дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони;

62.3. Изпълнението на Платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на актовете на Банката, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно/ арбитражно решение или административен акт;

62.4. В други случаи, установени в договор, закон или тези Общи условия.

63. Клиентът потвърждава, че е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на Платежно нареждане, в които случаи Клиентът дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно Тарифата. Клиентът дължи такса за корекция/промяна, съгласно Тарифата за всяка извършена промяна на депозираните от него Платежни нареждания и документи, до датата на въвеждането им за изпълнение.

64. Клиентът има право да нареди отново същата Платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчно покритие за сумата на превода, ведно с дължимите на Банката такси и комисиони.

65. Банката има право да не изпълнява, съответно, забавя или спира изпълнението на Платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията 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 са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

66. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу Банкови сметки в национална и чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

67. Банката не носи отговорност за блокирани суми и/или операции от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане/ в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.

РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

68. Клиентът – Платец не може да отменя Платежното нареждане след получаването му от Банката, съответно след предоставяне на съгласието му за изпълнение на Платежно нареждане по инициатива на или чрез Получателя.

69. Прието от Банката Платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента в следните случаи:

69.1. При кредитен превод за определен ден или след изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът - Платец предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на Платежното нареждане - от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;

69.2. При директен дебит – от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

70. След изтичането на сроковете по т. 69, но преди заверяване сметката на Получателя, Платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката, като при Директен дебит се изисква и съгласието на Получателя.

71. Клиентът може да отмени изпълнението на Платежно нареждане чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението.

72. При отмяна на Платежно нареждане, Клиентът дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ XIII. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД И БЛОКИРАНЕ ИЗПОЛЗВАНЕТО ОТ КЛИЕНТА НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ

73. Банката има право да извършва служебен коригиращ превод от сметката на Клиента в предвидените от законодателството случаи.

74. Служебният коригиращ превод е в размер, при който Платежната сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената операция.

75. Клиентът овластява Банката да упражнява правото ѝ да блокира използването от Клиента на платежен инструмент по обективни причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, със съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент, с употреба на платежния инструмент с цел измама или със значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит,.

76. Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на Клиента при използването на съответната платежна услуга, или поради небрежността му.

РАЗДЕЛ XIV. БАНКОВА ТАЙНА

77. Тайната на Банковите сметки е запазена. Сведения за операциите и наличностите по Банковите сметки на Клиент се предоставят само на този Клиент и/или на упълномощено от него за целта с нотариално заверено пълномощно лице, по съответния законов ред, както и на компетентните органи, при спазване на законовата процедура.

78. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по Банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани с тези сметки, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

79. С подписването на Искането Клиентът се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Клиента лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на нови продукти и услуги.

РАЗДЕЛ XV. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

80. УниКредит Булбанк АД не открива и не води Банкови сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от Банкови сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица, непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип, и/или имат за цел използване на нелоялни, и/или заблуждаващи, агресивни, недобростъпни търговски практики и забранени от закона действия и резултати, и/или изпиране на пари, и/или финансиране на тероризъм, и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на УниКредит Булбанк АД, като обслужваща банка, и/или застрашават репутацията на Банката и/или на банковата система.

81. Банката не изпълнява наредени операции от Клиенти в полза на лица, които са под режим на санкции за разплащане наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на Клиента – наредител.

82. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 по-горе по вина на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез банката на наредителя. Нарежданията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионните за воденето им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на Банковите му сметки в Банката, сочещо сметката му при друга банка по която да бъде отнесено остатъчното салдо.

83. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за опериране с Банковите му сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в т. 82, с извлечение от блокираните Банкови сметки, предоставено му по заявления от Клиента канал за получаване на информации за състоянието по Банковите му сметки.

84. Клиентът е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по т. 83 да нареди закриването на Банковите си сметки при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен заповест по Банкова сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на заповестта от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се приведе наличното салдо след изпълнението на заповестта, при условието че остане такава.

РАЗДЕЛ XVI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

85. В случай че Клиентът има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено възражение до Банката, която разглежда възражението и уведомява Клиента в 7-дневен срок от депозирането му.

86. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове или компетентния български съд.

РАЗДЕЛ XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

87. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която измененията влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД,

както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Изключение от правилото по предходното изречение прави изменението и допълването на Раздели I, II, III, XV, XVI и XVII от тези Общи условия, които влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гишетата на Банката.

87.1. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.

88. Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с Банката Договори и да закрие Банковите си сметки техен предмет, преди промените да влязат в сила.

89. Договорът за Банкова сметка се прекратява и Банковата сметка се закрива:

89.1. По писмено нареждане на Клиента, постъпило при Банката;

89.2. В хипотезата на т.88 по-горе;

89.3. Автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление до Клиента:

89.3.1. Когато Клиентът поддържа нулево салдо по Банкова сметка в продължение на два месеца;

89.3.2. След изтичане на предварително договорения срок, за който Банковата сметка е открита, ако има такъв;

89.4. С отправяне на двумесечно предизвестие от страна на Банката до Клиента;

89.5. С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение от страна на Клиента на което и да е негово задължение, установено в Общите условия, включително, но не само, при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 от Общите условия.

90. Във всяка от хипотезите на прекратяване по т.89, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за предоставените до момента на прекратяването платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

91. При прекратяване на Договор с предмет Платежна сметка, Клиентът е длъжен да закрие тази Платежна сметка, като за периода от датата на прекратяване на Договора до закриването на Платежната сметка Клиентът няма право да извършват Платежни операции от тази Платежна сметка, освен еднократна операция, за целите на закриване на Платежната сметка.

91.1. Банката отказва закриване на Банкова сметка, ако върху нея е наложен заповед;

91.2. При закриване на Банкова сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите и за съхранението такси и комисиони, съгласно Тарифата.

92. Всички парични средства на Клиента, депозирани по Банкови сметки в Банката, в съответствие с продуктовата група, в която попада конкретната сметка, съгласно условията ѝ, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

93. Условията в т. 92 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

93.1. Лица, придобили права по депозирани средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката 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 акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

93.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или 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;

93.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93.5. суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.

94. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозирани средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.

94.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

95. Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са уредени с настоящите Общи условия или Договор за Банкова сметка се уреждат от Закона за платежните услуги и платежните системи, подзаконовите нормативни документи по прилагането му, както и от други относими норми на българското законодателство.

96. На основание на чл.48, ал.2 о ЗПУПС, разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС не се прилагат в отношенията по сключваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти: чл.49, ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, чл.58, чл.59 и чл.70, ал.1 от ЗПУПС.

97. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол №14 от 18.03.2014г. в сила, считано от 22.07.2014г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 31 от 26.07.2017г., в сила от 01.10.2017г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 7 от 15.02.2018г., в сила от 15.02.2018г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор,

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)¹
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи
влиза в сила от 16/09/2016

Преводи в национална валута:

Канал:	Платежна система:	Срок на депозиране/приемане на нареждането ²	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на нареждателя)	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
Електронен канал 3,5	БИСЕРА/СЕБРА	до 15:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		от 15:00 до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 15:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 15:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 20:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
Хартиен носител	БИСЕРА/СЕБРА	до 13:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		до 16:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
		след 16:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 14:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
	Вътрешнобанкови в национална валута	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 18:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешно банкови в чуждестранна валута	до 16:30 часа	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 16:30 часа	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден	Следващият работен ден

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с ТОМ вальор

КАНАЛ	Срок на депозиране на нареждането ^{2,4}	Дебитен вальор за ностро сметката на УКБ	Вальор за ностро сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3,5	до 17:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 17:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)
Хартиен носител	до 15:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 15:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор^{7,8}

КАНАЛ	Срок на депозиране на нареждането ^{2,4}	Дебитен вальор за ностро сметката на УКБ	Вальор за ностро сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3,5	за USD, CAD, EUR и GBP до 17:00 часа ⁶ за други валути до 15:00 ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)

който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Позоваване на Рамков Договор и/или на Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци в договор за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.¹



	за USD, CAD, EUR и GBP след 17:00 часа ⁶ за други валути след 15:00 ^{6,7}	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
Хартиен носител	до 15:00 часа ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
	след 15:00 часа ^{6,7}	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)

Време за изпълнение на получени кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи

Получени преводи в национална валута:

Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
БИСЕРА/ СЕБРА	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
ING	до 16:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
Вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден

Получени преводи в чуждестранна валута

Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
до 17:30 ⁹ часа на деня на вальора за банката	В деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)
след 17:30 ⁹ часа на деня на вальора за банката	В деня следващ деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)

1	¹	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с регулациите и мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари и има разполагаемост по сметката, от която е нареден преводът.
	¹²	Времето на депозиране/приемане в електронните канали се определя от часа на импортиране на нарежданията в Банковата информационна система.
3	³	Нарежданията, изпратени по електронен канал след работното време на банката (в зависимост от вида плащане и използвания канал) се считат приети от банката на следващия работен ден.
4	⁴	При условие, че оправдателните документи по Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, когато са необходими, са били представени в рамките на работното време за приемане на валутни нареждания.
	⁵	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение.
6	⁶	Банката си запазва правото да промени вальора на изпълнение от SD на TOM при настъпил край на приемане на преводи за банката кореспондент към момента на изпълнение на клиентското нареждане в банката.
7	⁷	Поради часовата разлика, плащания с вальор SD в JPY, AUD, CNY не се изпълняват, плащания с вальор TOM се изпълняват с вальор на бенефициента Д+2. Съгласно бизнес възможността на банката-кореспондент може да бъде приложен и вальор Д+1.

8	⁸ Времената за изпълнение на нареждания за презгранични кредитни преводи не са гарантирани при използване на клауза за разноските "Всички разноси за сметка на Наредителя".
	⁹⁹ При преводи, подлежащи на автоматична обработка. За останалите нареждания крайният час за текуща обработка е 17:00 часа.