

ДОГОВОР

№ 877000009

Днес, 20.07.2017 год., в гр. Козлодуй между:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД”, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, 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
“БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Заповед № РД22-2271/16.11.2009 г., на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, допълнена със Заповед № РД22-0571/20.03.2012 г. на БНБ, допълнена с изменение на БНБ № РД22-0571/ 20.03.2012 г., представлявано от Илиан Петров Георгиев и Лорета Иванова Григорова – Изпълнителни директори, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл. 194 и следващите /част пета, глава двадесет и шеста, раздел трети/ 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 банкови 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 за извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени 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 Приложение № 2 се извършват по приложени 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 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 случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

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 ѝ, 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**, съгласно условията на отделно подписани договори, 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 форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;

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

4.2.13. да обслужва **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, в съответствие с изискванията на действащото в страната законодателство на основание писмено искане, предоставено от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за съответния банков продукт и/или услуга.

4.2.14. да осигурява банкови услуги - превод на възнаграждения на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, чрез файл за масово плащане по разкрити на тяхно име разплащателни сметки в банката, както и да издаде на служителите банкови платежни дебитни карти към сметките, в съответствие с вътрешнобанковите правила за откриване на сметки и издаване на карти.

4.2.15. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт” и/или потребителски кредити, при преференциални

условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условия на банката, към момента на отпускане на последния.

4.2.16. да сключи договор за подизпълнение, ако е обявила в офертата си ползването на подизпълнители, както и да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация за плащанията по договорите за подизпълнение.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

5.1.1. С изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.1.2. С едностранно едномесечно предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.3. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност или при прекратяване на **БАНКАТА**, извън условията на универсално правоприемство.

5.1.4. При промяна на правния статут на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** или ограничаване на лиценза на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**, водещи до невъзможност за изпълнение на уговореното в настоящия Договор от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съответно от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.5. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

5.1.6. При влязло в сила решение за обявяване в несъстоятелност на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.2. Ако изпълнението на договора стане невъзможно, поради независещи от страните причини. В този случай никоя от страните не дължи на другата обезщетение.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. 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 на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.116, ал.1 от ЗОП.

6.3. 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.

6.4. 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.

6.5. 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.

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

6.7. 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.

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

6.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 17.СЧ.ТЗ.443;

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**.

6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.

6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Милозина Младенова – Р-л офис „Козлодуй”, тел.: 0973/59 440, 0876 933 485.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

**“БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА” АД**

гр. София 1000

ул. “Славянска” № 2

тел/факс: 02/ 965 83 77, 944 50 10

Е-mail: mmladenova@bacb.bg

ЕИК 121246419

ИН по ЗДДС BG 121246419

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ИЛИАН ГЕОРГИЕВ**

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЛОРЕТА ГРИГОРОВА**

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

Е-mail: commercial@npp.bg

ЕИК 106513772

ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

**ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ДАНКО БАЧИЙСКИ**

Директор “И и Ф”:

14.08. 2017г.

/Г. Кирков/

Р-л У-е “Търговско”:

15.07. 2017г.

/М. Младенова/

Р-л У-е “Правно”:

14.08. 2017г.

/К. Русалийска/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:

03.07. 2017г.

/Ив. Даткова/

Ст.. юрисконсулт, У-е “Правно”:

20.06. 2017г.

/Д. Донков/

Н-к отдел “ОП”:

27.06. 2017г.

/С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:

26.06. 2017г.

/Г. Стефанов/



“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Приложение №1

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

21.04.17
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Подразделение: Управление
„Счетоводство”



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:

22.04

ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:

19.04.17

ГЕОРГИ КИРКОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 17.СФ.ТЗ, 443

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. 136 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

63

за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) към ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги.

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

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

2.1.2. 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;

2.1.3. 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;

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

2.1.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.1.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеца 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.

2.2. 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.

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

Възложителя.

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

2.5. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2016 г.:

2.5.1. Извършени плащания от платежни сметки – 940 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз	161 млн. лева
- страни от Европейския съюз	45 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	120 млн. лева
- Национална агенция за приходите	114 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	197 млн. лева
- други доставчици	220 млн. лева
- за покупка на валута / EUR /	83 млн. лева

2.5.2. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 948 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 167,9 хил. лева в т.ч.:

= в евро	62,6 хил. лв.
= в щатски долари	97,8 хил. лв.
= в британски лири	7,5 хил. лв.

2.5.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 262 хил. лева.

2.5.4. Средномесечен обем транзакции – 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, 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 банкови сметки, и/или банкови карти в реално време;
- друга справочна информация - валутни курсове, информация за кредити, наредени преводи и др. в реално време;
- 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;

- 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;
- превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Възложителя при Изпълнителя по друга сметка при Изпълнителя или при друг доставчик на платежни услуги – кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Изпълнителя;
- 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, регистрацията и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, за новите 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 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 ѝ.

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 качествено 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

Българо-американска кредитна банка АД, ул. "Славянска" No 2, тел. 02 9658 377, факс 02 944 5010, ЕИК и ИН по ЗДДС 121246419

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ЕИК и ИН по ЗДДС/

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:

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

1. Видовете услуги, предлагани от участника: извършване на платежни и свързани услуги, в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания и трудови възнаграждения на служителите на АЕЦ Козлодуй, платежни услуги по приемане на плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и други банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: до 10 минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Илиан Георгиев (име и фамилия).....

18.05.2017г. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-американска кредитна банка АД (наименование на участника)



Лорета Григорова (име и фамилия).....

18.05.2017г. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-американска кредитна банка АД (наименование на участника)

**ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта от
Българо-американска кредитна банка АД, ул. "Славянска" No 2,
тел. 02 9658377, факс. 02 9445010, ЕИК 121246419
/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/**

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
**"Предоставяне на финансови услуги от банкови 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	0.40 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.90 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	6.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.15 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.50 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.35 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.80 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	Без комисиона
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.40 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM валъор (един работен ден)	100 EUR - през електронното банкиране 190 EUR - на хартиен носител
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)	80 EUR – през електронното банкиране 150 EUR - на хартиен носител
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	4 EUR

	възложителя имейл)	
16.	Такса за входящ валутен превод	5 EUR
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	мин. 0.15 %, но не по-малко от 30 EUR, макс. 150 EUR
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 150 EUR
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	10 EUR
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	Без такса за инсталиране на терминал; Без такса за обслужване на терминал;
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	Местни Борика карти: • 0.5 % за местни карти, носещи търговския знак на БОРИКА, издадени от банки в България. Maestro карти: • 0.5 % за Maestro карти; Visa карти: • 1.3 % за Visa, вкл. V PAY и Visa Electron; MasterCard карти: • 1.3 % за MasterCard;
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	Maestro карти: • 2 % за Maestro карти; Visa карти: • 2 % за Visa, вкл. V PAY и Visa Electron; MasterCard карти: • 2 % за MasterCard.;
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без	0.25%, макс. 50

	предизвествие (максимална такса)	валутни единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвествие (максимална такса)	0.15%, макс. 75 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвествие (максимална такса)	0.15%, макс. 300 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	0.15%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.10%

Приложение: Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Илиан Георгиев (име и фамилия).....

18.05.2017г. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-американска кредитна банка АД (наименование на участника)



Лорета Григорова (име и фамилия).....

18.05.2017г. (дата)

Изпълнителен Директор (длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-американска кредитна банка АД (наименование на участника)



ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ НА БАКБ АД,
ПРИЛОЖИМА ЗА КЛИЕНТИ - ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА
И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ В СИЛА ОТ 25 АПРИЛ 2017

Приложение №3

I. СМЕТКИ

1. Откриване

А) Разплащателни сметки

ЛЕВА

ВАЛУТА

Местни лица – 10 лв.

Местни лица - 5 EUR

Чуждестранни лица* – 100 лв.

Чуждестранни лица* – 50 EUR

* Сметки на чуждестранни юридически лица се откриват в срок до 5 работни дни от представяне в Банката на всички изискуеми документи за откриване на сметката

Б) Разглеждане на документи за откриване на 150 лв.

75 EUR

сметка на чуждестранни юридически лица /ЧЮЛ/, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим (офшорни зони), както и на сметки на местни юридически лица /МЮЛ/, при които ЧЮЛ, регистрирани в офшорни зони, пряко или непряко притежават дялове/акции на съответното МЮЛ

* Таксата не се възстановява при отказ на Банката за откриване на сметката

В) Срочни депозити

Без комисиона

Без комисиона

Г) Набирателни сметки

10 лв.

5 EUR

Д) Специални сметки

0.25%, мин. 150 лв.

0.25%, мин. 75 EUR

Е) Масово откриване на сметки на служители от работодател – еднократна диференцирана такса на база брой открити сметки

30 лв. – при брой на служителите до 200

50 лв. – при брой на служителите от 201 до 500

100 лв. – при брой на служителите от 501 до 1000

150 лв. – при брой на служителите над 1001

Ж) Закриване на карта поради грешно подадени данни (дължи се от работодателя)

8 лв.

2. Месечна поддръжка

в зависимост от валутата на сметката:

А) Получаване на извлечение при всяко движение по сметка по и-мейл, Интернет банкиране/Виртуална банка

6 лв.

3 EUR, 4 USD, 2,50 GBP

Б) Получаване на месечно извлечение по и-мейл

8 лв.

4 EUR, 5 USD, 3 GBP

В) Получаване на извлечение на хартия на гише при всяко движение по сметка

15 лв.

8 EUR, 9.50 USD, 6 GBP

Г) Получаване на месечно извлечение на хартия на гише

12 лв.

6 EUR, 7 USD, 4.50 GBP

Д) Получаване на извлечение на хартия по пощата* при всяко движение по сметка

20 лв.

10 EUR, 12 USD, 8 GBP

Е) Получаване на месечно извлечение на хартия по пощата*

18 лв.

9 EUR, 10.5 USD, 7 GBP

Ж) При поискване (веднъж месечно)

8 лв.

4 EUR, 5 USD, 3 GBP

* Извлеченията по пощата се изпращат веднъж месечно до 10-то число на месеца на адрес в България

3. Закриване на разплащателна сметка

15 лв.

8 EUR

II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

ЛЕВА

ВАЛУТА

1. Внасяне в брой

А) Разплащателни, Специални сметки

Депозитни сметки (не на падеж)

До 8,000 лв. – 1 лв.

Над 8,000 лв. – 0.2%

До 4,000 EUR – 0.50 EUR

Над 4,000 EUR – 0.25%

Б) Срочни депозити (само на падежа)

Без комисиона

Без комисиона

2. Теглене в брой

А) Разплащателни, Специални сметки

Срочни депозити (не на падеж и с предварителна заявка, ако такава се изисква)

До 2,000 лв. – 1 лв.

Над 2,000 лв. – 0.4%

До 1,000 EUR – 0.50 EUR

Над 1,000 EUR – 0.45%

Б) Срочни депозити (само на падежа и с предварителна заявка, ако такава се изисква)

Без комисиона

Без комисиона

В) Теглене в брой без предварителна заявка (само със съгласието на Банката)

Над 5,000 лв. – 0.50%

Над 5,000 EUR/USD – 0.50%

Г) Заявени, но неизтеглени

0.60%

0.60%

3. Касови операции с монети (над 50 броя монети, независимо от сумата)

А) Вноска на монети по сметка

5%, мин. 10 лв.

Б) Теглене в брой на монети (с предвар. заявка)

5%, мин. 10 лв.

В) Операция с монети, без вноска/теглене по/от сметка

5%, мин. 10 лв.

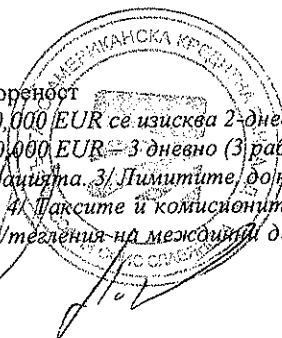
4. Инкасиране на парични средства

По договореност

По договореност

Забележки: 1/ За теглене в брой на суми от 5,000 BGN/EUR/USD до равностойността на 50,000 EUR се изисква 2-дневна (2 работни дни) предварителна писмена заявка, а за по-големи суми от равностойността на 50,000 EUR – 3-дневно (3 работни дни) предизвестие. 2/ Комисионите за касови операции се прилагат върху цялата сума на операцията. 3/ Лимитите, до които има фиксирана такса, важат за касови операции, извършени в рамките на работния ден. 4/ Таксите и комисионите при вноска/теглене по/от депозит на падеж, са приложими и за депозити с допустими вноски/теглени на междинни дати в

ОПЕРАЦИИ



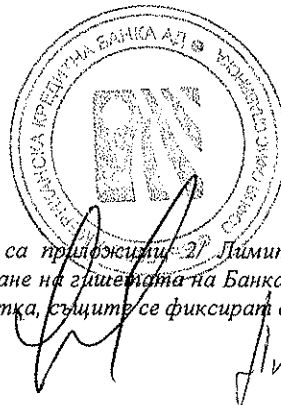
срока на депозита, на датите, на които такива касови операции са разрешени. 5/ Банката може да предостави услугата, проверка на банкноти за истинност срещу заплащане на такса по т. 1.А) по-горе.

III. ПЛАЩАНИЯ

	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Входящи преводи	Без комисиона	0.1%, мин. 8 EUR, макс. 150 EUR
2. Изходящи преводи		
2.1. Преводи в евро към банки от Европейското Икономическо пространство /ЕИП/		
А) На хартиен носител		0.15%, мин. 20 EUR, макс. 300 EUR Валюр следващ работен ден 0.25%, мин. 40 EUR, макс. 400 EUR Валюр същия работен ден
Б) Интернет банкиране/Виртуална банка		0.10%, мин. 10 EUR, макс. 200 EUR Валюр следващ работен ден 0.20%, мин. 30 EUR, макс. 350 EUR Валюр същия работен ден
2.2. Преводи, различни от преводи в евро към банки от ЕИП		
А) На хартиен носител	БИСЕРА 2.20 лв./РИНГС 15 лв.	0.15%, мин. 20 EUR, макс. 300 EUR Валюр – 2 работни дни 0.20%, мин. 30 EUR, макс. 350 EUR Валюр следващ работен ден 0.25%, мин. 40 EUR, макс. 400 EUR Валюр същия работен ден
Б) Обработка на превод, нареден през Интернет банкиране/Виртуална банка (и/или друг електронен носител, вкл файл за масово плащане)	БИСЕРА 1 лв. / РИНГС 9 лв.	0.10%, мин. 10 EUR, макс. 200 EUR Валюр – 2 работни дни 0.15%, мин. 20 EUR, макс. 250 EUR Валюр следващ работен ден 0.20%, мин. 30 EUR, макс. 350 EUR Валюр същия работен ден
2.3. Други такси и комисиони, свързани с преводи		
А) Комунални плащания - Интернет банкиране/ Виртуална банка	0.20 лв, макс 1 лв. на месец	
Б) Абонамент за автоматично плащане на комунални и други услуги		
Регистрация на абонамент	1 лв.	
Извършване на превод	0.25 лв.	
Промяна параметрите на абонамент, вкл.отказ 1 лв.		
Известяване	0.12 лв. за изпратено съобщение на телефонен номер на клиента 0.05 лв за изпратено електронно съобщение на електронен адрес.	
В) Касов превод	БИСЕРА 0.6%, мин. 6 лв. РИНГС 0.7%, мин. 20 лв.	0.35%, мин. 30 EUR Валюр – 2 работни дни
Г) Анулиране на превод	30 лв.	40 EUR
Д) Запитвания, рекламации	30 лв.	20 EUR
Е) Спешно излъчване на валутен превод в рамките на 2 часа след получаване на нареждането		10 EUR
3. Вътрешнобанкови преводи		
А) На хартиен носител	1 лв.	3 EUR
Б) Обработка на превод, нареден през Интернет банкиране/Виртуална банка (и/или друг електронен носител)	0.50 лв. 0.20 лв. във файл за масово плащане	1.50 EUR
4. Директен дебит		
А) Нареждане за директен дебит	2 лв. (на хартиен носител) 1 лв. (интернет банкиране/виртуална банка)	
Б) Плащане по нареждане за директен дебит	прилагат се таксите по т.III.2.2.А)	
В) Отказ на плащане на искане за директен дебит	2 лв.	
5. Условни преводи	Третират се като акредитиви	Третират се като акредитиви
6. Лимити през канали за дистанционно банкиране		
А) Транзакционен портал на платформа BACB Plus		
Дневен (от 0 до 24 часа)	500,000 лв.	
На документ	500,000 лв.	
Седмичен (от понеделник 00 ч. до неделя 24ч.)	3,500,000 лв.	
Б) Банкиране през мобилно устройство		
Дневен (от 0 до 24 часа)	5,000 лв.	
На документ	5,000 лв.	
Седмичен (от понеделник 00 ч. до неделя 24ч.)	35,000 лв.	

Забележка по т.6: 1/ Лимити за потребители на Интернет банкиране не са приложими. 2/ Лимитите са в левова равностойност, независимо от валутата на сметката на клиента. 3/ При подаване на гешата на Банката на Декларация от клиент за настройка на завишени лимити на ниво клиент, потребител и/или сметка, същите се фиксират от Банката в срок до три работни дни.

ОПЕРАЦИЯ



Забележки по Раздел III: 1/ Изходящите валутни преводи с валъор следващ/същия работен ден се изпълняват само със съгласието на Банката /не важи за преводи в евро към банки от ЕИП с валъор следващ работен ден/. 2/ При изходящите валутни преводи, освен таксите по т. 2 от настоящия раздел се събират и такси по т. 4 или 5 от раздел XIII. 3/ При използване на многоплатежно платежно нареждане към бюджета, плащането на всяко едно задължение се третира като индивидуален изходящ превод. 4/ Таксата за комунално плащане е дължима само за първите пет комунални плащания в рамките на един календарен месец, а всяко следващо комунално плащане след петото в рамките на същия месец е безплатно. 5/ При получаване на валутен превод с опция за разноски OUR и невъзможност на Банката да си събере дължимата комисиона от банката на наредителя в срок до 2 месеца, Банката събира дължимата ѝ комисиона за входящия валутен превод от сметката на Бенефициента. 6/ При излъчване на валутен превод с опция за разноските OUR през банка-кореспондент, в допълнение на таксите по т. 2 от настоящия раздел, се събират и следните допълнителни такси на банките-кореспонденти: А. Преводи в евро: До 12,500 EUR – 8 EUR, от 12,500.01 до 20,000 EUR – 13 EUR, от 20,000.01 до 30,000 EUR – 23 EUR, от 30,000.01 до 40,000 EUR – 33 EUR, от 40,000.01 до 50,000 EUR – 43 EUR, над 50,000.01 EUR – 50 EUR. Изключения: а) При преводи до 12,500 EUR за Франция, Италия, Германия, Испания, Финландия, Китай и Швейцария и при наличие на Суифт на банката на бенефициента и ИБАН на бенефициента (за Китай - номер на сметка), таксата е 5 EUR. б) При преводи до 50,000 EUR за Австрия и при наличие на Суифт на банката на бенефициента и ИБАН на бенефициента, таксата е 3.50 EUR. При нареждане на преводи с бърз валъор, допълнително се събира такса от 10 EUR. Б. Преводи в щатски долари: До 20,000 USD – 13 USD, над 20,000.01 USD – 20 USD. Поради специфична банкова практика в САЩ, възможно е банката на бенефициента да удържи разноски от сумата на превода, независимо, че преводът е нареден с опция за разноските OUR. 7/ При излъчване на валутен превод с опция за разноските OUR през TARGET2 или чрез съобщение MT103 директно до банката на бенефициента, в допълнение на таксите по т. 2 от настоящия раздел, се събират и комисиони на банките-контрагенти, поискани изрично от тях. 8/ Таксата по т. 3 от настоящия раздел не се събира, ако операциите са между сметки на един клиент.

IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

A. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ

1. Акредитиви, открити от банката

- | | |
|--|---|
| А) Предизвестие | 50 EUR |
| Б) Разглеждане на документи за кредитен лимит за откриване на документарни акредитиви: | |
| - За малки и средни предприятия | съгласно раздел V. А. т.2. |
| - За корпоративни клиенти | съгласно раздел V. Б. т.2. |
| В) Откриване | |
| - С блокирано покритие | Мин. 0.35%, но не по-малко от 70 EUR за тримесечие или част от него |
| - Без блокирано покритие | По договореност |
| Г) Експресно откриване ¹ | 100 EUR |
| Д) Обработка и плащане | Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR |
| Е) Разсрочено плащане или акцепт | Мин. 0.15% за месец или част от него, но не по-малко от 50 EUR |
| Ж) Промяна | 50 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността) |
| З) Увеличаване сумата/ продълж.срока | Съгл.т. IV.A.1.B). върху сумата на завишението/ за продължения срок |
| И) Анулиране | 55 EUR |
| К) Нередовни документи | 50 EUR |
| Л) Револвиране | Мин. 0.3%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него |
| | върху револвиращата сума |
| М) Изготвяне на проекто-текст на акредитив | 70 EUR (таксата се събира, само ако акредитивът не се издаде) |

2. Акредитиви, открити при банката

- | | |
|--|---|
| А) Предизвестие | 40 EUR |
| Б) Авиизиране | |
| - Без потвърждение | Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 500 EUR |
| - С потвърждение | По договореност |
| В) Плащане / Негоциране | Мин. 0.2%, но не по-малко от 50 EUR |
| Г) Прехвърляне | Мин. 0.3%, но не по-малко от 70 EUR, макс. 600 EUR |
| Д) Уведомление за цесия | Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 250 EUR |
| Е) Промяна, анулиране | 50 EUR |
| Ж) Предварителен преглед на документи | 50 EUR |
| З) Повторен преглед на върнати за поправка документи | 50 EUR |
| И) Нередовни документи | 50 EUR |
| К) Обработка и изпращане на документи | Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR |
| Л) Отсрочено плащане / Акцепт | Мин. 0.1%, но не по-малко от 50 EUR |
| М) Изготвяне на проекто-текст на акредитив | 70 EUR (таксата се събира, само ако акредитивът не се издаде) |

Забележки: 1/ При акредитив, открит с опция за сумата „около“, комисионата се изчислява на база сумата на акредитива, завишена с посочения процент. 2/ При откриване на акредитив, в който е предвидено, че всички банкови разноски са за сметка на бенефициента, но той отказва да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.

Б. ГАРАНЦИИ

1. Издаване на гаранции

¹ Допълнителна такса при откриване на акредитив в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката всички изискуеми документи, подпише Договора и надлежно се оформи обезпечението

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

- А) Разглеждане на документи за кредитен лимит за издаване на банкови гаранции:
- За малки и средни предприятия съгласно раздел V. А. т.2.
 - За корпоративни клиенти съгласно раздел V. Б. т.2.
- Б) Издаване
- С блокирано покритие Мин. 0.3%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него
 - Без блокирано покритие По договореност
- В) Експресно издаване² 100 EUR
- Г) Плащане Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR
- Д) Промени 50 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността)
- Е) Увеличаване сумата/продълж.срока Съгл. т. IV.Б.1.Б). върху сумата на завишението/за продължения срок
- Ж) Анулиране 50 EUR
- 2. Гаранции, получени от банката**
- А) Предизвестие 40 EUR
- Б) Авиизиране на гаранции
- Без потвърждение Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 300 EUR
 - С потвърждение По договореност
- В) Плащане Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR
- Г) Промяна, Анулиране 50 EUR

В. ИНКАСА

1. Изпратени за инкасиране документи при други банки

- А) Документи за инкасиране/акцепт Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
- Б) Връчване документи "Без заплащане" Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
- В) Промяна 50 EUR
- Г) Рекламации и запитвания 30 EUR

2. Инкасиране на документи, получени от други банки

- А) Документи за инкасиране/акцепт Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
- Б) Връчване документи "Без заплащане" Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
- В) Връщане неинкасирани документи 50 EUR
- Г) Промяна 50 EUR
- Д) Рекламации и запитвания 30 EUR

У. КРЕДИТИ

А. КРЕДИТИ ЗА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (МСП)³

1. Лихви по кредити на микро, малки и средни предприятия извън стандартните продукти:

- А) Оборотен кредит По договореност
- Б) Инвестиционен кредит По договореност

*** Лихви по кредити за микро, малки и средни предприятия по стандартни кредитни продукти:**

- кредити по стандартизирани продукти – 5%
- кредити по схемите за директно плащане - 4.5%
- инвестиционни кредити подкрепени с гаранция от НГФ ЕАД – до 6.50%
- оборотни кредити подкрепени с гаранция от НГФ ЕАД - до 7%

- В) Партньорска програма на ББР АД за По договореност, но не повече от 3M EURIBOR + годишна надбавка до индиректно финансиране на микро, малък и 4.2% за левове и за евро (в цената е включена и комисиона за управление) среден бизнес „Напред“

2. Разглеждане на документи

- А) До 100,000 лв. 100 лв.
- Б) От 100,000.01 лв. до 300,000 лв. 200 лв.
- В) От 300,000.01 лв. до 500,000 лв. 300 лв.
- Г) От 500,000.01 лв. до 1,000,000 лв. 500 лв.
- Д) Над 1,000,000.01 лв. По договореност, мин. 0.15%, макс. 2,500 лв.
- Е) Кредит с обезпечение директни плащания По договореност, мин. 0.1%, но не по-малко от 100 лв.
- Ж) Партньорска програма на ББР АД за Без такса индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес „Напред“

3. Управление и администриране

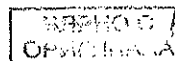
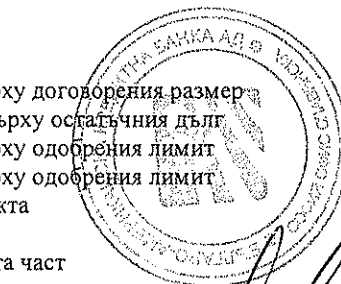
- А) За първата година По договореност, мин. 1% върху договорения размер
- Б) За втората и всяка следваща година По договореност, мин. 0.5% върху остатъчния дълг
- В) Кредитна линия По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
- Г) Овърдрафт По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
- Д) Кредит с обезпечение директни плащания Според параметрите на продукта

4. Ангажимент

- А) Кредитна линия 2% годишно върху неусвоената част

² Допълнителна такса при издаване на гаранция в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката всички изискуеми документи, подписи Договора и надлежно се оформи обезпечението

³ Дружества с годишен оборот до 25,000,000 лв.



Б) Овърдрафт	2% годишно върху неусвоената част
5. Предсрочно погасяване	
А) Погасяване със собствени средства	1.5% върху предсрочно погасената сума
Б) Рефинансиране от друга банка	3% върху предсрочно погасената сума
В) Кредитна линия /овърдрафт	
- погасяване със собствени средства	1% върху договорения лимит
- рефинансиране от друга банка	3% върху договорения лимит
Г) Кредит с обезпечение директни плащания	5% върху предплатените средства
6. Преговаряне	
А) Кредитна линия/овърдрафт	0.2% върху лимита
7. Предсрочно прекратяване	
А) Кредит с обезпечение директни плащания	5% върху първоначално одобрения размер
8. Годишна такса за оценка на риска	от 0.50% до 0.75% върху остатъчния дълг

Б. КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ⁴

1. Лихви	По договореност
2. Разглеждане на документи	Мин. 0.15%, макс. 5,000 лв.
3. Управление и администриране	
А) За първата година	По договореност, мин. 0.5% върху договорения размер
Б) За втората и всяка следваща година	По договореност, мин. 1% върху остатъчния дълг
В) Кредитна линия	По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
Г) Овърдрафт	По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
4. Ангажимент	
А) Кредитна линия	2% годишно върху неусвоената част
Б) Овърдрафт	1% годишно върху неусвоената част
5. Предсрочно погасяване	
А) Погасяване със собствени средства	1% върху предсрочно погасената сума
Б) Рефинансиране от друга банка	3% върху предсрочно погасената сума
В) Кредитна линия /овърдрафт	
- погасяване със собствени средства	1% върху договорения лимит
- рефинансиране от друга банка	3% върху договорения лимит
6. Преговаряне	Мин. 0.1%, макс. 2,500 лв.

VI. ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ

А. ЛИМИТИ ПО КАРТА (във валутата на картата)

- 1. Лимити за една транзакция**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект /ТО/ на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
- 2. Лимити за 24 часа**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
 - Общ брой плащания за периода
- 3. Седмични лимити**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
 - Общ брой плащания за периода

Б. ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

1. Издаване на карта
2. Издаване на всяка следваща карта от същия тип
3. Експресно издаване/преиздаване
4. Преиздаване на карта:
 - поради изтичане на валидност
 - по искане на клиента
 (изгубена, открадната, повредена, забравен ПИН код, др. причина)
5. Годишна такса обслужване:
 - на основна карта /без такса за първата година/
 - на допълнителна карта

В. ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ

ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS

2000лв; 1000евро/щд
10000лв; 5000евро/щд
50лв; 25евро/щд

4000лв; 2000евро/щд
10000лв; 5000евро/щд
2000лв; 1000евро/щд
20

7000лв; 3500евро/щд
20000лв; 10000евро/щд
3000лв; 1500евро/щд
60

ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS

Без такса
3 лв.

50 лв.

Без такса
15 лв.

25 лв.
20 лв.

ДЕБИТНА КАРТА

РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS

3000лв; 1500евро/щд
11000лв; 5500евро/щд
50лв; 25евро/щд

4000лв; 2000евро/щд
11000лв; 5500евро/щд
2000лв; 1000евро/щд
20

7000лв; 3500евро/щд
20000лв; 10000евро/щд
3000лв; 1500евро/щд
60

РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS

Без такса
NA

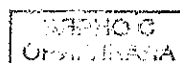
50 лв.

Без такса
25 лв.

35 лв.
25 лв.

РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА

⁴ Дружества с годишен оборот над 5,000,000 лв.



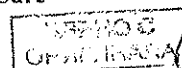
	VISA BUSINESS	MASTERCARD BUSINESS
1. Теглене на пари в брой от банкомат:		
- на Банката	Без такса	5 лв. + 1%, мин. 10 лв.
- на друга банка в България	Без такса	5 лв. + 1%, мин. 10 лв.
- в чужбина	5 лв. + 1.5%	5 лв. + 1%, мин. 10 лв.
2. Теглене на пари в брой от ПОС терминал в България и в чужбина	5 лв. + 1.5%	6 лв. + 1.5%
3. Плащане на стоки и услуги:		
- в търговски обекти в страната и в чужбина	Без такса	Без такса
- в Интернет	Без такса	Без такса
4. Получаване на пари в брой с покупка в търговски обект	0.30 лв.	0.30 лв.
5. Транзакции в ePay.bg/B-pay	Без такса	Без такса
6. Такса за превод по карта чрез банкомат (B-Pay)/вноска по микросметка през ePay	1 лв.	NA
7. Бърз паричен превод – Cash M - в сила от 01.05.2017	2 лв.	4 лв.
Г. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ	ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS
1. Възстановяване /получаване на средства по картова сметка чрез картова операция	1%	1%
2. Блокиране на карта - искане на картодържател	Без такса	Без такса
3. Отблокиране на карта	Без такса	Без такса
4. Смяна на ПИН код на банкомат в България	Без такса	Без такса
5. Справка за:		
- достъпно салдо на банкомат в България	0.30 лв.	0.30 лв.
- достъпно салдо на банкомат в чужбина	2 лв.	2 лв.
- достъпно салдо през ePay.bg/B-pay	Без такса	Без такса
- последни 5 транзакции на банкомат в Б-я	0.30 лв.	0.30 лв.
6. Промяна на параметри по картата	5 лв.	10 лв.
7. Неоснователно оспорване:		
- на местна транзакция	20 лв.	20 лв.
- на транзакция в чужбина	20 лв.	20 лв.
8. Услугата „Сигурни плащания в Интернет“:		
- регистрация	Без такса	Без такса
- повторна регистрация	5 лв.	5 лв.
9. Годишен абонамент за услугата SMS известие	Без такса	Без такса
10. SMS известие за авторизация с банкова карта	0.12 лв.	0.12 лв.
11. Месечно извличение по карта по e-mail		Без такса
12. Извънредно извличение по карта:		
- за текуща година		5 лв.
- за стари години		10 лв.
13. Надвишен кредитен лимит		10 лв.
14. Получаване на карта в друг офис на Банката различен от първоначално заявения	10 лв.	10 лв.
15. Изпращане на карта и/или ПИН с куриер на адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател)	130 лв.	130 лв.
Д. ОЛИХВЯВАНЕ	ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS
1. Лихвен процент по разплащателна сметка	съгласно Лихвения Бюлетин	
2. Период на олихвяване	в края на всяко тримесечие	
3. Лихвена база	360/360	
4. Плащания на стоки и услуги:		
- при карта без обезпечение		16%
- при залог на финансов актив		13%
5. Теглене на суми в брой:		
- при карта без обезпечение		19%
- при залог на финансов актив		16%
6. Неразрешен овърдрафт или неоторизирано превишаване на кредитен лимит или просрочие	законната лихва по просрочени задължения за съответната валута + 10%	договорен лихвен процент плюс надбавка за просрочие в размер на 10%

Забележка: 1/ Минимален неснижаем остатък по сметката за дебитна карта не се изисква

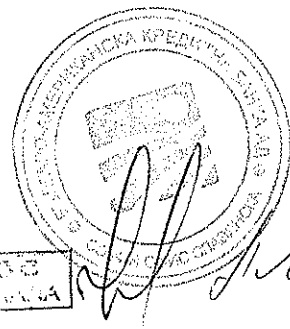
VII. МЕЖДУНАРОДНИ ДЕБИТНИ ДИСПЛЕЙ КАРТИ VISA BUSINESS Code Sure

A. ЛИМИТИ ПО КАРТА (във валутата на картата)

VISA BUSINESS CodeSure



1. **Лимити за една транзакция**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС 2000лв; 1000евро/щд
 - Плащане в търговски обект /ТО/ на ПОС 10000лв; 5000евро/щд
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО 50лв; 25евро/щд
2. **Лимити за 24 часа**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС 4000лв; 2000евро/щд
 - Плащане в търговски обект на ПОС 10000лв; 5000евро/щд
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО 2000лв; 1000евро/щд
 - Общ брой плащания за периода 20
3. **Седмични лимити**
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС 7000лв; 3500евро/щд
 - Плащане в търговски обект на ПОС 20000лв; 10000евро/щд
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО 3000лв; 1500евро/щд
 - Общ брой плащания за периода 60
- Б. ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ VISA BUSINESS CodeSure**
1. Издаване на карта 20 лв.
2. Преиздаване на карта:
 - поради изтичане на валидност 20 лв.
 - по искане на клиента: 30 лв.
 - (изгубена, открадната, повредена, забравен ПИН код, др. причина)
3. Месечна такса обслужване:
 - на основна карта Без такса
 - на допълнителна карта Без такса
4. Такса предсрочно закриване на дисплей картата *(преди три годишния срок на валидност на картата)*:
 - през 1-вата година 20 лв.
 - през 2-рата година 10 лв.
 - през 3-тата година 5 лв.
- В. ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ VISA BUSINESS CodeSure**
1. Теглене на пари в брой от банкомат:
 - на Банката Без такса
 - на друга банка в България Без такса
 - в чужбина 5 лв. + 1.5%
2. Теглене на пари в брой от ПОС терминал в България и в чужбина 5 лв. + 1.5%
3. Плащане на стоки и услуги:
 - в търговски обекти в страната и в чужбина Без такса
 - в Интернет Без такса
4. Получаване на пари в брой с покупка в търговски обект 0.30 лв.
5. Транзакции в ePay.bg/B-pay Без такса
6. Такса за превод по карта чрез банкомат (B-Pay)/ вноска по микросметка през ePay 1 лв.
7. Бърз паричен превод – Cash M - в сила от 01.05.2017 2 лв.
- Г. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ VISA BUSINESS CodeSure**
1. Възстановяване /получаване на средства по картова сметка чрез картова операция 1%
2. Блокиране на карта Без такса
3. Отблокиране на карта 3 лв.
4. Смяна на ПИН код на банкомат в България Без такса
5. Справка за:
 - достъпно салдо на банкомат в България 0.30 лв.
 - достъпно салдо на банкомат в чужбина 2 лв.
 - достъпно салдо през ePay.bg/B-pay Без такса
 - последни 5 транзакции на банкомат в Б-я 0.30 лв.
6. Промяна на параметри по картата 10 лв.
7. Неоснователно оспорване:
 - на местна транзакция 30 лв.
 - на транзакция в чужбина 30 лв.
8. Услугата „Сигурни плащания в Интернет“:
 - регистрация Без такса
 - повторна регистрация 5 лв.
9. Годишен абонамент за услугата SMS известие Без такса
10. SMS известие за авторизация с банкова карта 0.12 лв.
11. Получаване на карта в друг офис на Банката различен от първоначално заявения 10 лв.
12. Изпращане на карта и/или ПИН с куриер на 130 лв.



адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател)

Д. ОЛИХВЯВАНЕ

- | | |
|---|--|
| 1. Лихвен процент по разплащателна сметка | VISA BUSINESS CodeSure |
| 2. Период на олихвяване | съгласно Лихвения Бюлетин |
| 3. Лихвена база | в края на всяко тримесечие |
| 4. Неразрешен овърдрафт или неоторизирано превишаване на кредитен лимит или просрочие | 360/360 |
| | законната лихва по просрочени задължения за съответната валута + 10% |

Забележка: 1/ Минимален неснижаем остатък по сметката за дебитна карта не се изисква

VIII. ТЪРГОВЦИ С ПОС ТЕРМИНАЛ/И

А. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН РЕАЛЕН (ФИЗИЧЕСКИ) ПОС ТЕРМИНАЛ/И

- | | |
|---|-----------------|
| 1. Първоначално инсталиране на реален ПОС терминал | Без такса |
| 2. Експресно инсталиране на реален ПОС терминал | 100 лв. |
| 3. Закриване на реален ПОС терминал | 35 лв. |
| 4. Месечна комуникационна такса за поддръжка на GPRS карта (за пренос на данни) | 5 лв. |
| 5. Дължими комисиони от търговци за приемане на плащания с банкови карти | По договореност |

Б. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН ВИРТУАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ/И

- | | |
|--|-----------------|
| 1. Първоначално дефиниране на виртуален ПОС терминал | Без такса |
| 2. Дължими комисиони от търговци за приемане на плащания с банкови карти | По договореност |
| 3. Годишна такса за търговец с виртуален ПОС терминал/и | 160 лв. |

IX. ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ ЗА МСП

	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
А. Такса за пакета	15 лв.	25 лв.	50 лв.	100 лв.
Б. Сметки	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Откриване разплащ.с-ка /РС/	Без такса за 1 РС	Без такса за 1 РС	Без такса за 1 РС	Без такса за 1 РС
2. Минимално салдо по разплащателна сметка	2 пъти таксата за абонамент /30лв./	4 пъти таксата за абонамент /100 лв./	4 пъти таксата за абонамент /200 лв./	3 пъти таксата за абонамент /300 лв./
3. Месечна поддръжка	Без такса за 1 РС	Без такса за 2 РС	Без такса за 2 РС	Без такса за 2 РС
4. Масово откриване на сметки на служители	/извлечения – получават се ежедневно през Виртуалната банка при налично движение по сметката/			
В. Олихвяване	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
Г. Касови операции	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Вноска на каса	Предлага се разплащателна сметка със съгласовидно олихвяване по Лихвен Бюлетин	БАКБ СТАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
	За левове:	За левове:	За левове:	За левове:
	до 9,000 лв. - 1 лв.	до 11,000 лв. - 1 лв.	до 13,000 лв. - 1 лв.	до 8,000 лв. - 1 лв.
	над 9,000 лв. - 0.2%	над 11,000 лв. - 0.2%	над 13,000 лв. - 0.2%	над 8,000 лв. - 0.2%
	За валута:	За валута:	За валута:	За валута:
	до 5,000 EUR - 0.50 EUR	до 6,000 EUR - 0.50 EUR	до 7,000 EUR - 0.50 EUR	до 4,000 EUR - 0.50 EUR
	над 5,000 EUR - 0.2%	над 6,000 EUR - 0.2%	над 7,000 EUR - 0.2%	над 4,000 EUR - 0.25%
2. Теглене на каса с предварителна заявка	За левове:	За левове:	За левове:	За левове:
	до 3,000 лв. - 1 лв.	до 5,000 лв. - 1 лв.	до 7,000 лв. - 1 лв.	до 2,000 лв. - 1 лв.
	над 3,000 лв. - 0.4%	над 5,000 лв. - 0.4%	над 7,000 лв. - 0.4%	над 2,000 лв. - 0.4%
	За валута:	За валута:	За валута:	За валута:
	до 2,000 EUR - 0.50 EUR	до 3,000 EUR - 0.50 EUR	до 4,000 EUR - 0.50 EUR	до 1,000 EUR - 0.50 EUR
	над 2,000 EUR - 0.45%	над 3,000 EUR - 0.45%	над 4,000 EUR - 0.45%	над 1,000 EUR - 0.45%
Д. Плащания	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Входящи валутни преводи	0.1%, мин. 8 EUR, макс. 120 EUR	0.1%, мин. 5 EUR, макс. 100 EUR	0.1%, мин. 5 EUR, макс. 70 EUR	0.1%, мин. 5 EUR, макс. 70 EUR
2. Изходящи преводи през Виртуална банка				
А) Регистрация за банкиране през онлайн платформата и мобилно банкиране - без такса				
Б) Вътрешнобанков превод	За първите 5 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 10 броя в рамките на календ. месец - без такса	За първите 15 броя в рамките на календарен месец - без такса	Без такса
В) Междубанков левов превод - БИСЕРА	За първите 5 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 10 броя в рамките на календ. месец - без такса	За първите 15 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 50бр. в рамките на календарен месец - без такса.
- РИНГС	9 лв.	8 лв.	7 лв.	за първите 10бр. в рамките на календарен месец - без такса
Г) Междубанков валутен превод	0.10%, мин. 10 EUR, макс. 200 EUR вал. 2 раб. дни и вал. следващ раб. ден за преводи в евро към банки от ЕИП	0.10% мин. 10 EUR, макс. 170 EUR вал.2 раб. дни и вал. следващ раб. ден за преводи в евро към банки от ЕИП	0.10% мин. 10 EUR, макс. 150 EUR вал. 2 раб. дни и вал. следващ раб. ден за преводи в евро към банки от ЕИП	за първите 10 бр. в рамките на календарен месец - без такса
Д) Файл за масово плащане	Вътрешнобанков-без такса	Вътрешнобанков-без такса	Вътрешнобанков-без такса	валюор 2 дни и валюор следващ работен ден за преводи в евро към банки от ЕИП
	Междубанков - 1 лв. на ред	Междубанков - 1 лв. на ред	Междубанков - 1 лв. на ред	Нареден чрез ВБ или на електронен носител, съдържащ само вътрешно-банкови преводи и преводи през БИСЕРА - 2 файла месечно без такса за плащанията; Ако ФМП съдържа превод през РИНГС, всички

Ориг. Л. 1/1

преводи в него се таксуват
съгласно Тарифата на Банката.
БАКБ ТРАНЗАКТ

Е. Международни дебитни карти БАКБ СТАРТ		БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
Visa Business Debit				
1. Издаване на карта	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
2. Преиздаване на карта поради изтичане на валидност	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
3. Годишна такса обслужване - на основна карта (без такса за първата година) и на допълнителна карта	20 лв. / 10 лв.	20 лв. / 10 лв.	20 лв. / 10 лв.	20 лв. / 10 лв.
4. Теглене на пари на банкомат в страната и плащането на ПОС в страната и чужбина	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
Ж. Международни кредитни карти БАКБ СТАРТ		БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Издаване на кредитна карта MASTERCARD BUSINESS		1. Без такса за разглеждане на документи 2. Без такса за издаване на карта 3. Без годишна такса за обслужване на основна карта за 1-та година 4. Годишна такса за обслужване: 30 лв. за основна/ 20 лв. за допълнителна 5. Преиздаване на карта поради изтичане на валидност - без такса		
2. Плащането на ПОС в страната и чужбина	Без такса	Без такса	Без такса	
3. Кредити	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. МСП кредити	Отстъпка от таксата за разглеждане на документи, намалена с до 20% от стандартната стойност, но не повече от 50 BGN	Отстъпка от таксата за разглеждане на документи, намалена с до 20% от стандартната стойност, но не повече от 100 BGN	Отстъпка от таксата за разглеждане на документи, намалена с до 20% от стандартната стойност, но не повече от 200 BGN	Отстъпка от таксата за разглеждане на документи, намалена с до 20% от стандартната стойност, но не повече от 200 BGN

Х. ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

А. Операции с финансови инструменти на регулиран пазар

- Регистриране на клиент и откриване сметка при ЦД 5 лв.
- Сделки с финансови инструменти на Българска Фондова Борса-София АД
 - Сделки с акции, компенсаторни инструменти и права върху акции
 - Поръчка до 20,000лв. 0.5%, мин. 5 лв.
 - Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв. 0.4%
 - Поръчка над 100,000.01 лв. По договореност
 - Сделки с облигации
 - Поръчка до 20,000лв. 0.2%, мин. 5 лв.
 - Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв. 0.15%
 - Поръчка над 100,000.01 лв. По договореност
 - Редовно подадена, но неизпълнени или оттеглена поръчка 5 лв.
- Сделки, сключени на Централизиран/Неприсъствен публичен търг (ЦПТ/НПТ)
 - Сделки, сключени на ЦПТ/НПТ срещу непарични платежни средства По договореност, мин. 20 лв.
 - Сделки, сключени на ЦПТ/НПТ срещу парични платежни средства
 - Поръчка до 20,000лв. 0.6%, мин. 5 лв.
 - Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв. 0.4%
 - Поръчка над 100,000.01 лв. По договореност
 - Поръчка за участие в първично или вторично публично предлагане По договореност
 - Заявка за участие в увеличение на капитала на публично дружество 5 лв.
 - Сделки с ЦК при търгово предлагане за изкупуване По договореност

Б. Операции с финансови инструменти извън регулиран пазар

- В. Попечителство и съхранение на финансови инструменти**
- Поддръжка на сметка за финансови инструменти за непрофесионални инвеститори 0.06% на годишна база, мин 3 лв. на тримесечие
- Поддръжка на сметка за финансови инструменти за професионални инвеститори Без комисиона

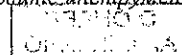
Г. Трансфер на финансови инструменти

- Прехвърляне от лична сметка на клиента в ЦД по кл. сметка при БАКБ 5 лв.
- Прехвърляне от сметка на клиента при друг ИП по кл. сметка при БАКБ Без комисиона
- Прехвърляне от клиентска сметка при БАКБ към кл. сметка при друг ИП 10 лв.
- Прехвърляне от клиентска сметка при БАКБ към лична сметка в ЦД 5 лв.

Д. Други

- Изготвяне на удостоверения, справки за държани активи и извършени Транзакции на траен носител 15 лв. на справка
- Представяване на акционер на Общото събрание на дружеството По договореност
- Инвестиционни консултации и анализи По договореност
- Изготвяне на проспект за публично предлагане на ценни книжа По договореност
- Доверително управление По договореност

Забележка: 1/ За всички случаи, които не са описани в настоящата тарифа и/или са договорени други условия по договор с клиента, се прилагат договорените между клиента и банката условия. 2/ Таксата по т. В. 1 се изчислява ежесмесечно на годишна база като процент от среднопотегления месечен обем на финансовите инструменти, оценени към последния ден



на месеца и се удържа към края на всяко календарно тримесечие. Клиентите по т. В. 2., отговарящи на условията за професионален клиент по смисъла на § 1, т. 9 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ, и изрично декларирали/ доказали това обстоятелство пред БАКБ. 3/ Таксата по т. А. 4 се договаря в зависимост от метода използван за тласиране на финансовите инструменти

XI. УСЛУГИ НА БАНКАТА КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ /РА/

- | | |
|--|--|
| 1. Издаване на депозитарна разписка (ел. сертификат) за фин. инструменти, държани по клиентска подметка при БАКБ | 5 лв. |
| 2. Издаване на дубликат на депозитарна разписка | 15 лв. |
| 3. Промяна на лични данни в Централен депозитар АД | 15 лв. |
| 4. Извършване на процедура по наследяване и дарение на фин. инструменти: | |
| 4.1. Справка и блокиране на ценни книжа и компенсаторни инструменти при наследяване и прехвърляне при наследяване | 50 лв. |
| 4.2. Справка и блокиране на ценни книжа и компенсаторни инструменти при наследяване по завещание и прехвърляне при наследяване по завещание | 70 лв. |
| 5. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти при дарение | 50 лв. |
| 6. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по изпълнение на съдебно решение | 50 лв. |
| 7. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти като РА по сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните | По договореност, мин. 50 лв за всяка от страните |
| 8. Издаване на портфейл на физическо лице | 40 лв. |
| 9. Издаване на разширен портфейл на физическо лице | 50 лв. |
| 10. Издаване на портфейл на физическо лице към стара дата | 50 лв. |
| 11. Издаване на портфейл на юридическо лице | 150 лв. |

XII. ЕМИТИРАНЕ, ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ

- | | ВАЛУТА |
|--|-------------------------------|
| 1. Емитиране на електронни пари /ЕП/ | |
| А) Издаване (емитиране) на ЕП | 10 EUR / 10 USD |
| Б) Последващо издаване (емитиране) на ЕП | 10 EUR / 10 USD |
| 2. Обратно изкупуване на ЕП | 0.5%, макс. 100 EUR / 100 USD |

Забележка по т.2: 1/ За обратно изкупуване се счита всяко изплащане на паричната равностойност на електронни пари на каса, по банкова сметка на Клиента или чрез нареждане за извършване на платежни операции с електронните пари.

- | | |
|---|--|
| 3. Касови операции за закупуване/обратно изкупуване на ЕП | |
| А) Внасяне/довнасяне на средства в брой за покупка на ЕП | До 4,000 EUR – 0.50 EUR
Над 4,000 EUR – 0.25% |
| Б) Теглене на средства в брой при обратно изкупуване на ЕП с предварителна заявка | До 1,000 EUR – 0.50 EUR
Над 1,000 EUR – 0.45% |
| В) Теглене на средства в брой при обратно изкупуване на ЕП без предварителна заявка (само със съгласието на Банката) | Над 5,000 EUR/USD – 0.50% |
| Г) Заявени средства за теглене в брой при обратно изкупуване на ЕП, но неизтеглени (неосъществено обратно изкупуване на ЕП) | 0.60% |

Забележки по т.3: 1/ За теглене в брой на суми от 5,000 EUR/USD до равностойността на 50,000 EUR се изисква 2-дневна (2 работни дни) предварителна писмена заявка, а за по-големи суми от равностойността на 50,000 EUR – 3 дневно (3 работни дни) предизвестие. 2/ Комисионите за касови операции се прилагат върху цялата сума на операцията. 3/ Лимитите, до които комисионата е фиксирана, важат за касови операции, извършени в рамките на работния ден.

- | | |
|--|---|
| 4. Обратно изкупуване на ЕП чрез нареждане за платежни операции с ЕП. | |
| А) Нареждане за платежна операция с ЕП по сметка в друга банка | Прилагат се таксите в Раздел III, т.2.1 и т.2.2 |
| Б) Нареждане за платежна операция с ЕП по сметка в Банката (вътрешнобанкови преводи) | 3 EUR |
| В) Анулиране на платежна операция с ЕП | 40 EUR |
| Г) Запитвания, рекламации във връзка с платежна операция с ЕП | 20 EUR |
| Д) Спешно излъчване на валутен превод във връзка с платежна операция с ЕП в рамките на 2 часа след получаване на нареждането | 10 EUR |

Забележки по т.4: 1/ Изходящите валутни преводи с вальор следващ/същия работен ден се изпълняват само със съгласието на Банката /не важи за преводи в евро към банки от ЕИП с вальор следващ работен ден/. 2/ При изходящи валутни преводи, освен таксите по настоящата точка се събират и такси по т.4 или 5 от раздел XIII. 3/ При излъчване на валутен превод с опция за разносните OUR през банка-кореспондент, се събират и допълнителни такси на банките-кореспонденти, подробно описани в раздел III. 4/ При излъчване на валутен превод с опция за разносните OUR през TARGET2 или чрез съобщение MT103 директно до банката на бенефициента, се събират и комисиони на банките-контрагенти, поискани изрично от тях. 5/ Таксата по т. Б) не се събира, ако операциите са между сметки на един клиент.

5. Олихвяване - ЕП са инструмент, който не носи доход от лихва
6. Карти за достъп до Електронни пари

- А) Лимити по карта (във валутата на картата)

- 1/ Лимити за една транзакция - Плащане в търговски обект на ПОС терминал 5000 евро/мд
- 2/ Лимити за 24 часа

VISA Business e-пари

ПОС терминал
Credit Bank A

- Плащане в търговски обект на ПОС 5000 евро/шд
- Общ брой плащания за периода 20
- 3/ Седмични лимити
- Плащане в търговски обект на ПОС 10000 евро/шд
- Общ брой плащания за периода 60

Б) Издаване и обслужване

- 1/ Издаване на карта 50 лв.
- 2/ Експресно издаване/преиздаване 100 лв.
- 3/ Преиздаване на карта по искане на клиента 10 лв.
- 4/ Годишна такса обслужване Без такса

В) Транзакционни такси

- 1/ Плащане на стоки и услуги:
 - в търговски обекти в страната и в чужбина 0.5%
 - в Интернет 0.5%
- 2/ Транзакции в ePay.bg/B-pay 0.5%
- 3/ Такса за превод по карта чрез банкомат (B-Pay)/вноска по микросметка през ePay 5%

Г) Допълнителни операции

- 1/ Възстановяване /получаване на средства по партидата чрез картова операция 5%
- 2/ Блокиране на карта по искане на картодържател Без такса
- 3/ Отблокиране на карта 3 лв.
- 4/ Смяна на ПИН код на банкомат в България Без такса
- 5/ Справка за:
 - достъпно салдо на банкомат в България 0.30 лв.
 - достъпно салдо на банкомат в чужбина 2 лв.
 - достъпно салдо през ePay.bg/B-pay Без такса
 - последни 5 транзакции на банкомат в Б-я 0.30 лв.
- 6/ Промяна на параметри по картата 10 лв.
- 7/ Неоснователно оспорване:
 - на местна транзакция 30 лв.
 - на транзакция в чужбина 30 лв.
- 8/ Услугата „Сигурни плащания в Интернет“:
 - регистрация Без такса
 - повторна регистрация 5 лв.
- 9/ Годишен абонамент за услугата SMS известие Без такса
- 10/ SMS известие за авторизация с банкова карта 0.12 лв.
- 11/ Месечно извлечение по партида по e-mail Без такса
- 12/ Получаване на карта в друг офис на Банката различен от първоначално заявения 10 лв.
- 13/ Изпращане на карта и/или ПИН с куриер на адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател) 130 лв.

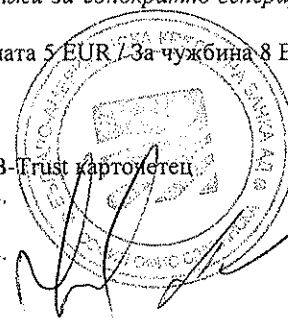
Забележка: Минимален неснижаем остатък - 100 валутни единици

Забележка по раздел XII: 1/ При обратно изкупуване на ЕП и разпореждане на клиента за операция във валута, различна от валутата на издадените от Банката ЕП, Банката осъществява покупко-продажба на валута по курса на Банката в деня на операцията и прилага такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката.

ХІІІ. ДРУГИ

- 1. Потвърждения на одитори 80 EUR
 - 2. Банково удостоверение На български език - 15 EUR
На английски език - 20 EUR
 - 3. Банкова референция На български език - 20 EUR
На английски език - 30 EUR
 - 4. Суифт 10 EUR
 - 5. Телекомуникационна такса за SEPA преводи и преводи през БИСЕРА7 10 EUR
 - 6. Допълнително извлечение по сметка, справка Текуща година 5 EUR
Предходна година 8 EUR
- (за клиентите, заявили получаване на извлечения „при поискване“, таксата не се дължи за еднократно генериране на извлечение в рамките на календарен месец)
- 7. Пощенски разноски, факс, и-мейл За страната 5 EUR / За чужбина 8 EUR
 - 8. Изпращане на документи с бърз куриер 50 EUR
 - 9. Консултация документарни операции 50 EUR
 - 10. Проверка за автентичност 50 EUR
 - 11. Издаване квалифициран електронен подпис /KEП/ B-Trust смарт карта SIM формат и B-Trust карточетен 64.80 лв.
 - А) С валидност 1 година 159 лв.
 - Б) С валидност 3 години 38.40 лв.
 - 12. Издаване на KEП без B-Trust смарт карта SIM формат и B-Trust карточетен 48 лв.
 - 13. Подновяване на KEП

ОТКРИТИЕ



14. Обработка на запорно съобщение 30 лв.
 15. Предоставяне на информация за клиент при спазване на българското законодателство 30 лв.
 А) Информация за наличие на сметки Текуща година 5 EUR
 Б) Извличение от сметка Предходна година 8 EUR
 16. Изпращане на извличение по сметка във формат MT940 30 лв. месечно на сметка

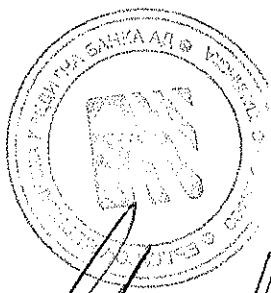
XIV. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Комисионите, таксите и разноските по валутни операции са посочени в евро и могат да бъдат преизчислени в друга валута по централния курс на БНБ в деня на плащане.
2. Клиентите плащат всички такси и комисиони на други банки, както и всички пощенски, комуникационни и други разходи на Банката, възникнали във връзка с техни операции.
3. При недостатъчна разполагаемост по сметките на клиента във валутата на съответната операция за покриване на банковите разноски, Банката задължава която и да е друга сметка на клиента с равностойността в съответната валута по централния курс на БНБ в деня на плащането.
4. В случай, че клиентът предварително не е указал за чия сметка са банковите такси и комисиони, Банката събира същите от Наредителя. Банката запазва правото си да събира дължимите й комисиони и разноски от Наредителя и в случаите, когато в неговото нареждане е указано, че те са за сметка на Бенефициента, но Банката не успее да ги събере от последния.
5. Клиенти, които не поддържат сметки в Банката, предварително заплащат дължимите такси и комисиони.
6. За банкови услуги, непредвидени в настоящата Тарифа, както и за специални операции, изискващи извънредна, необичайна работа, Банката събира допълнителни комисиони по договореност.
7. Цените на всички услуги, подлежащи на облагане според Закона за ДДС, са с включен ДДС.
8. Настоящата Тарифа е одобрена от Управителния Съвет на Банката на 23.08.2012, допълнена на 05.10.2012, 08.11.2012, 20.12.2012, 14.02.2013, 28.02.2013, 21.03.2013, 28.03.2013, 21.08.2013, 10.10.2013, 17.10.2013, 20.02.2014, 03.04.2014, 17.04.2014, 29.04.2014, 26.06.2014, 01.07.2014, 17.07.2014, 24.07.2014, 31.07.2014, 27.11.2014, 26.02.2015, 06.03.2015, 04.06.2015, 11.06.2015, 23.07.2015, 06.08.2015, 27.08.2015, 17.12.2015, 21.01.2016, 31.03.2016, 07.04.2016, 14.07.2016, 24.11.2016, 29.12.2016, 26.01.2017, 10.02.2017, 20.04.2017 и влиза в сила от 25 Април 2017.

XV. ОСНОВНИ КОРЕСПОНДЕНТИ НА БАНКАТА

ВАЛУТА	БАНКА	SWIFT	БАНКОВ КОД	Сметка №
EUR	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	000-55.053.581
USD	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	070-55.053.581
GBP	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	083-55.053.581
USD	ING Bank N.V. Sofia Branch, Bulgaria	INGBBGSF		BG91INGB91451100058230

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
SWIFT: BGUSBGSF, E-MAIL bacb@bacb.bg
ТЕЛ. +359-2-9658358, ФАКС +359-2-9444413, www.bacb.bg




 Bulgarian-American Credit Bank AD



**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ДЕЛОВА ДЕЙНОСТ НА
БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД**

I. ОБЩИ УСЛОВИЯ

1. Настоящите Общи условия /наричани по-нататък ОУ/ са договорна основа на деловите отношения между „Българо-Американска Кредитна Банка“ АД /наричана по-нататък **Банката**/ и **Клиента**, представляват постоянно действаща уредба и не се ограничават само до конкретна операция, а се прилагат към всички правоотношения между **Банката** и **Клиента**.

2. Деловите отношения между **Банката** и **Клиента** се базират на основата на взаимно доверие между двете страни и се уреждат от българското право, международните банкови правила и практика и настоящите ОУ. 3. **Банката** ще изпълнява стриктно и с добра грижа нарежданията на **Клиента**, като защитава интересите му, доколкото това е възможно във всеки конкретен случай.

4. При промяна на действащата нормативна уредба в страната, водеща до несъответствие или противоречие с настоящите ОУ, са валидни разпоредбите на действащото законодателство.

5. При несъответствие между разпоредбите на настоящите ОУ и условията, заложили в конкретните договори, сключени с клиентите, се прилагат разпоредбите на сключените договори.

6. **Банката** не носи отговорност за загуби, произтичащи от нарушаване на нейната дейност поради форсмажорни обстоятелства, непреодолима сила, бунтове, война, природни бедствия или други събития извън нейния контрол /включително стачки, затруднения в трафика или актове на местни и чуждестранни органи/, както и при извънредни обстоятелства, ограничаващи изцяло или частично дейността ѝ за определен период. 7. **Банката** няма право да разгласява информация, представляваща *банкова тайна*, „*Банкова тайна*“ са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на **Клиента**. Това се отнася и за случаите, в които отношенията на **Клиента** с **Банката** са прекратени или дейността на **Клиента** е преустановена. Такава информация може да се предоставя единствено на самия **Клиент** и на други институции, но само с негово изрично съгласие. Изключение са случаите, когато **Банката** дава сведения, представляващи *банкова тайна*, на Българска Народна Банка (БНБ) или по решение на съда или по искане на оправомощените в Закона за кредитните институции български държавни органи.

8. С встъпване на **Клиента** в делови отношения с **Банката**, **Клиентът** дава изричното си съгласие **Банката** да обработва информацията и данните за него, до които **Банката** е получила достъп при встъпването в делови отношения и във връзка с изпълнението на ангажиментите си. **Банката** има право да събира, обработва и използва информация относно **Клиента**. Данните, които **Банката** може да обработва относно **Клиента** включват идентификационни данни (имена, ЕГН/ЛНЧ, гражданство и др.), данни относно документи за самоличност, данни за контакт с **Клиента** (адрес, телефонни номера, адрес на електронна поща), както и всяка друга информация, която представлява лични данни и **Клиентът** предоставя доброволно при встъпване в делови отношения с **Банката**. Информацията, която **Банката**, може да обработва включва и всяка друга информация, която **Клиентът** въвежда, използва или предоставя във връзка с деловите си отношения с **Банката** и ползването на нейните услуги или която съответно става достъпна на **Банката** по друг начин в резултат на осъществяването на нейната дейност и предоставянето на нейните услуги, включително, но не данни, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на **Клиента**. **Банката** може да обработва посочените по-горе данни и относно упълномощени от **Клиента** лица, като при упълномощаването им **Клиентът** следва да гарантира, че има тяхното съгласие да предостави данните им на **Банката**.

9. С встъпване на **Клиента** в делови отношения с **Банката**, **Клиентът**, а в случай на упълномощаване и всяко упълномощено от **Клиента** лице, декларира, че:

а) е информиран от **Банката**, че същата е регистрирана като администратор на лични данни – Удостоверение на КЗЛД №0001338/07.02.2008 г.;

б) е информиран, че личните му данни се събират, съхраняват и обработват от **Банката** в качеството ѝ на администратор на лични данни с оглед на законосъобразното осъществяване на дейността ѝ при стриктно спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни /ЗЗЛД/ и че предоставените лични данни се съхраняват и обработват в банковия софтуер като електронна база данни, както и на хартиен носител в регистри, картотеки от оправомощени банкови служители. в) е информиран от **Банката**, че има право:

- на достъп до отнасящите се за него лични данни, обработвани от **Банката**, както и да поиска поправка или актуализация на тези данни; - да поиска заличаване, коригиране или блокиране на личните му данни, обработваните на които не отговаря на изискванията на приложимото законодателство;
- да изиска от **Банката** да уведоми третите лица, на които е разкрила личните му данни, за всяко заличаване, коригиране или блокиране на тези данни, с изключение на случаите, когато това е невъзможно или е свързано с прекомерни усилия за **Банката**;
- да възрази срещу обработването на личните му данни за целите на директния маркетинг;

г) на основание чл. 4, ал.1, т. 2 от ЗЗЛД предоставя доброволно личните си данни като страна по възникналото правоотношение с **Банката**, дава доброволното си и изрично съгласие **Банката** да обработва и съхранява неговите лични данни както и дава своето изрично съгласие и упълномощава **Банката** да извършва необходимите запитвания и проверки, да изисква и получава от трети лица, в т. ч. и по електронен път, справки и информация, относно лични данни на **Клиента**, обработвани от тези трети лица в качеството им на администратор на лични данни, включително, но не само от Централен кредитен регистър, кредитни регистри и бюра, Национална агенция по приходите, Национален осигурителен институт, Национална здравноосигурителна каса, Национална база данни „Население“ към МРРБ и др., в т.ч., но не само:- данни за изплатени доходи и извършени осигурителни плащания;- данни относно гражданска регистрация и гражданско състояние;- данни и осигурителна информация по смисъла на чл. 72 от ДОПК, като настоящето съгласие за разкриването ѝ се дава на основание чл. 74, ал.2, т.1 от ДОПК.

д) на основание чл. 4, ал.1, т. 2 от ЗЗЛД дава изричното си съгласие **Банката** да обработва личните му данни, до които е получила достъп и за други законни цели, включително за предлагане на банкови услуги по директен начин, за проучване относно предлаганите банкови продукти и услуги, за събиране на нейните вземания, както и да предоставя личните му данни на трети лица. Личните данни, събирани и обработвани от **Банката** в качеството ѝ на администратор на лични данни, могат да бъдат предоставяни на следните категории трети лица:

- лица, на които са възложени действия по изработването, комплектоване и доставка на информационни бланки на **Банката**;
 - лица, оказващи съдействие във връзка с обслужването и събирането на вземания на **Банката**, както и цесионери;
 - застрахователи, с цел сключване и поддържане на лична и/или имуществена застраховка;
 - лица, които работят в областта на директния маркетинг;
 - лица, с които **Банката** е сключила договор, по силата на който **Банката** е възложила на тези лица обработването на лични данни по организационни и други причини;
 - търговци, които по силата на договор с **Банката** предоставят стоки на кредит или извършват друг вид услуги, свързани с банковите, сключвани между **Банката** и лицата, чиито лични данни се обработват; - български, международни или чуждестранни органи, институции и лица, на които **Банката** е длъжна да предоставя лични данни по силата на приложимото законодателство (Българска народна банка; Национална агенция за приходите; Национален осигурителен институт; Комисия за финансов надзор; Национален статистически институт; Държавна Агенция за национална сигурност; съд; прокуратура; следствие; Министерство на вътрешните работи; външни одитори; Централен депозитар; Българска фондова борса и др.);
 - други банки, оператори на и участници в платежни системи и други лица, участващи съобразно приложимото законодателство в процеса по обработване и обслужване на платежни услуги-като тези лица могат да предоставят личните данни на **Клиента** на органи, институции и лица, на които същите са длъжни да предоставят такива данни по силата на приложимото към тяхната дейност законодателство;
- е) е информиран от **Банката**, че от съображения за сигурност може да бъде заснеман с технически средства в помещенията на **Банката** и пред банкоматите на **Банката**, както и че телефонните разговори със служители на **Банката** могат да бъдат записвани, като в случай на спор **Банката** има право да ползва записите като доказателствено средство.

ОПРЕДЕЛЕНА

10. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите ОУ, като уведоми Клиента най-малко два месеца преди влизане в сила на изменението и/или допълнението. Уведомлението се предоставя от Банката на Клиента на хартиен носител на гшетата на Банката или чрез интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg) на български и английски език в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. В случай, че Клиентът не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че Клиентът е приел промените в условията на настоящите ОУ и се смята за обвързан с тях. В случай, че Клиентът уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Клиентът има право да прекрати незабавно деловите отношения, възникнали във връзка с откриване и обслужване на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги преди датата, на която промените в настоящите ОУ влизат в сила, без да носи отговорност за разходи и обезщетения.

11. При разрешаване на всякакви спорове между Банката и Клиента, произтичащи от деловите отношения между тях, за компетентни ще се считат Помирителната комисия за платежни спорове към Комисия за защита на потребителите и българските съдилища.

II. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА СМЕТКИ

12. При откриване на сметка, титулярят по сметката /физическо или юридическо лице/, следва да бъде идентифициран съгласно действащото законодателство в Република България. Всички сметки се водят на негово име. На всяка сметка се присвоява уникален банков номер. 13. Откриването на сметка се извършва след представяне от страна на Клиента на документите, изискани от Банката и необходими съгласно действащото към момента законодателство.

14. Откриването на банкова сметка може да се извършва и от разстояние, по електронен път, при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис /ЗЕДП/ и при спазване на приложимите Общи условия на Банката. В този случай документите по чл. 5 ал. 2, т. 3 от Наредба №3 от 16.07.2009 г. на БНБ - спесимени от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, не се изискват. Подписите на тези лица се полагат в присъствието на оправомощен за това служител на доставчика на платежни услуги или се представят нотариално заверени спесимени, при осъществяването на първата платежна операция, която не се извършва по електронен път. До този момент Клиентът може да се разпорежда със сметката си само през съответните Дистанционни канали за банкиране на Банката съобразно Общите условия на Банката за дистанционно банкиране.

15. Право да се разпорежда със сметката има единствено титулярят или упълномощени от него лица с нотариално заверено пълномощно, дори ако бъде представено убедително доказателство, че наличността по сметката е собственост на трето лице. Това не важи в случаите, когато има официално нареждане от съда или други компетентни държавни органи, ограничаващо свободното разпореждане и ползване на средствата по сметката или изискващо превод по определена сума, указана в нареждането, както и в случаите по т. 33, 34 и 67 от настоящите ОУ.

16. Няколко лица едновременно могат да открият съвместна сметка. Всеки титуляр има право да се разпорежда самостоятелно със сметката, освен в случаите, когато всички титуляри декларират писмено други условия. Всеки титуляр носи отговорност като солидарен длъжник за всички задължения, произтичащи във връзка с тази сметка.

17. При олихвяване на сметка на чуждестранно лице, Банката удържа данък при източника съгласно действащата нормативна уредба в Република България. Данък при източника се удържа и при съвместни сметки, при които някой от съ-титулярите е чуждестранно лице. В случай, че Клиентът е местно лице и съгласно данъчното законодателство на Република България дължи данък върху доходите от лихви, Банката служебно начислява и събира този данък.

18. Титулярят може да упълномощи с нотариално заверено пълномощно други лица, които да се разпореждат със сметката. Пълномощното трябва да съответства на изискванията на българското законодателство и освен ако в него изрично не е посочено друго, то не включва правото за отнемане или даване на допълнителни правомощия, или преупълномощаване.

19. Всички пълномощни, с които Клиентът упълномощава трети лица да действат от негово име и за негова сметка пред Банката, трябва да бъдат в писмена форма с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Упълномощените лица извършват разпоредителни действия със средствата по сметките на Клиента и със самите сметки, в рамките на дадената им от Клиента представителна власт и упражняват дадените им от Клиента права, както на гише в офис на Банката, така и чрез всеки един от Дистанционните

канални за банкиране на Банката. В отношенията си Банката и Клиентът, приемат, че представителната власт, дадена от Клиента на упълномощено лице, включва упражняване на правата от упълномощеното лице, както на гише в офис на Банката, така и чрез всеки един от Дистанционните канали за банкиране на Банката. Пълномощните са в сила до изричното им оттегляне по надлежния ред и имат сила по отношение на Банката, само от момента, в който тя е била писмено уведомена за оттеглянето им.

20. Лицата, упълномощени да оперират с дадена сметка от свое име или от името на друго лице, следва да положат спесимени от подписите си пред служител на Банката. Извършването на всякакви операции по сметката на Клиента, се допуска единствено по силата на така представените спесимени.

21. Промените в учредителните актове, както и в актуалното удостоверение за регистрация на Клиента и/или на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна, дори и когато промяната е вписана в публичен регистър. 22. Банката не носи отговорност за изпълнението на нареждания от името на Клиента на хартиен носител, подписани с подписи, сходни на външен вид с положените спесимени, в присъствието на оправомощен за това служител на Банката или нотариално заверени спесимени, независимо дали подписите на хартиения носител на платежните нареждания са истински или не.

23. Всички представени от Клиент - юридическо лице пълномощни за разпореждане със средствата по сметките на Клиента при Банката, се считат за валидни и след промяна на представителството на юридическото лице, вписана в съответния публичен регистър, до изричното им писмено оттегляне, за което Банката е надлежно уведомена.

24. Клиентът - юридическо лице е длъжен да уведоми Банката в писмена форма за всяка промяна в представителството, фирмата, седалището и адреса на управление, предмета на дейност, капитала, органите и начина на управление, преобразуване, ликвидация или образуване на производство по несъстоятелност, както и на други обстоятелства, които подлежат на вписване и/или обявяване в Търговския регистър или друг публичен регистър или са от съществено значение за деловите отношения с Банката. Уведомяването трябва да се извърши в срок до три работни дни от всяко вписване/ обявяване на акта за всяка промяна, подлежаща на вписване и/или обявяване в Търговския регистър или друг публичен регистър. 25. Банката не носи отговорност за извършване на разпоредителни действия със средства на Клиента по сметките му при Банката от лице с активен спесимен в досието на Клиента, тоест спесимен, който не е оттеглен от Клиента чрез получено писмено уведомление в Банката. 26. Оттеглянето на спесимен за разпореждане със средства по сметките на Клиента при Банката, се счита за действие на оттегляне на пълномощното за разпореждане със средствата по сметките.

27. Клиентът носи отговорност за всички вреди, причинени на Банката в резултат на това, че последната не е била уведомена за настъпили ограничения или промени в представителството на Клиента, както и в правомощията на неговите представители или на трети лица, с които Банката е влязла в делови отношения по негово нареждане. Клиентът носи отговорност и за всички вреди причинени на Банката в резултат на нарушаване тайната на данните за създаване на използван от него в отношенията с Банката електронен подпис, за което последната не е била уведомена.

28. При смърт на Клиента (физическо лице) или при прекратяване и/или преобразуване (юридическо лице), за всички възникващи правни или други въпроси ще се прилагат разпоредбите на българското законодателство. В частност, Банката може да изиска представянето на документи, удостоверяващи правата на законните правоприменици на Клиента (смъртен акт, удостоверение за наследници, удостоверение за платени данъци и др.).

III. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ

29.1. Изплащането на паричните средства по влогове (сметки) в Банката е гарантирано от Фонда за гарантиране на влоговете в банките /ФГВБ/ съгласно условията на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. ФГВБ гарантира влоговете в Банката на български и чуждестранни физически и юридически лица в лева и чуждестранна валута до размера и при условията, посочени по-долу и определени в ЗГВБ.

29.2. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете (сметките) на едно лице (физическо или юридическо лице) в Банката независимо от броя и размера им до 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди) лева, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на Българската народна банка /БНБ/ за отнемане на издаденият лиценз за банкова дейност на Банката или друг акт, посочен в чл. 29.3 (1) по-долу. Следните влогове са гарантирани в размер до 200 000 (двеста и петдесет хиляди) лева за срок три

месеца, от момента в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога: (а) влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; (б) влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт; (в) влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда. Всички влогове по предходното изречение не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител в рамките на тримесечен срок от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога.

29.3. (1) ФГВБ изплаща задълженията на Банката към вложителите до гарантираните размери в случаите, когато: (а) БНБ с решение е отнела лиценза за банкова дейност на Банката; или (б) БНБ с решение е установила, че влоговете са неналични и че по нейна преценка Банката изглежда неспособна да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; или (в) съдебен орган е постановил акт, с който се препътва предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.

(2) Гарантираните суми по влоговете (сметките) се изплащат от ФГВБ в национална валута - български лева. При влог в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. ФГВБ оповестява най-малко два работни дни преди започване изплащането на гарантираните суми в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница /www.dif.bg/ деня, от който вложителите на Банката могат да получават плащания от ФГВБ, както и банката/ите, чрез които ще се извършват тези плащания.

(3) Плащането се извършва посредством банка/и, определена/и от Управителния съвет на ФГВБ и започва не по-късно от 7 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка или датата на издаване на друг акт по ал.(1) по-горе. Срокът за изплащане на гарантираните суми може да бъде удължен при условията на чл. 20, ал. 6 и ал. 7 от ЗГВБ.

29.4. (1) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на: (а) други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; (б) финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции /ЗКИ/; (в) застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса на застраховането /КЗ/; (г) пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; (д) инвестиционни посредници; (е) колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; (ж) бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; (з) Фонда за компенсирание на инвеститорите, ФГВБ, Гаранционния фонд по чл. 518 от КЗ. (2) Не се предоставя гаранция по влоговете, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на чл.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

(3) Не се изплащат влоговете, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от ЗМИП към датата на отнемане на лиценза на Банката.

(4) ФГВБ не гарантира изплащането на влогове на лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал.2, т.2 и т. 3 от ЗКИ и след датата на отнемане на лиценза на Банката.

29.5. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване общия размер на влоговете му в Банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни. 29.6. При договор за влог в полза на трето лице право да получи плащане от фонда има лицето, в чийто полза е направен влогът (бенефициентът), освен ако договорът предвижда друго. При повече от един бенефициент се прилагат правилата за съвместния влог.

29.7. Банката предоставя на вложителите Информационен бюлетин за вложителите преди откриване на влога (сметката). Приложимият текст на Информационен бюлетин за вложителите се предоставя от Банката на български и английски език на хартиен носител на гишетата на Банката, на Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg) или чрез „BACSB Plus“ по начин, който позволява съхраняването и възпроизвеждането му.

III. ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИТЕ ОТНОШЕНИЯ

30. За периода на деловите отношения с Клиента, Банката се счита за неотменяемо упълномощена да получава суми от името на Клиента, с които да заверява неговата сметка.

31. Отчитайки интересите на Клиента, Банката може по своя преценка да ползва услугите на трети лица за цялостно или частично изпълнение на всяка от поверените й операции и отговорността й се ограничава до грижливия подбор на третата страна. Банката не носи отговорност в случай, че третата страна е била избрана от Клиента. 32. Клиентът се задължава да плаща всички такси, разноски, комисиони и лихви (договорни и/или определени от закона), както и всички останали разноски и разходи, възникнали в процеса на деловите отношения и/или свързани с изпълнението на инструкции от негова страна, в това число и съдебни разноски.

33. С откриването на сметка Клиентът дава своето предварително и неотменимо съгласие Банката да събира служебно и служебно да задължава по смисъла и по реда на чл. 21 от Наредба № 3 от 16.07.2009 г. на БНБ за свои дължими от Клиента и изискуеми вземания, сметките на Клиента с всички комисиони, такси и разноски, дължими от Клиента във връзка с платежни операции и услуги, така както са определени в действащата към момента Тарифа за таксите и комисионите на Банката или както са договорени в специална писмена договореност. В случай, че Клиентът няма сметка във валутата на възникналото задължение, Банката задължава която и да е друга сметка на Клиента в Банката, преизчислена по обменния курс на Банката, валиден към момента на служебното събиране. В случай, че Клиентът поддържа повече от една сметка, Банката събира задължението от сметка по своя преценка.

34. По своя преценка Банката може да прехвърля налично салдо от една сметка на Клиента по друга, както и да извършва прихващане на вземания, произтичащи от една сметка, с насрещни вземания, произтичащи от друга сметка. В случай, че двете сметки са в различни валути, операцията се осъществява по обменния курс на Банката за съответния ден.

35. В случай, че Банката завери сметката на Клиента поради грешка или по друга причина, то тя може служебно да извърши коригиращ превод съгласно условията, описани в Общите условия за предоставяне на платежни услуги, без да има получени изрични платежни инструкции за това.

36. При получаване на платежни нареждания без инструкции по отношение на усвояването им, Банката по своя преценка определя начина за изпълнението им.

37. При получаване на инструкции за отнасяне на определена сума по сметка на Клиент, наредителят на превода е отговорен за пълнотата и коректността на номера и валутата на сметката и банковия код, посочени в превода. Банката полага разумни усилия за предотвратяването на погрешно насочване на средства при неправилни или непълни инструкции.

38. Клиентът се съгласява при получаване на превод в една валута по сметка на Клиент в друга валута, Банката да превалутира получената сума във валутата на посочената сметка по обменния курс на Банката за съответния ден, обявен на сайта на Банката.

39. Преводите в полза на Клиенти на Банката задължително трябва да съдържат освен уникален идентификатор на сметката (номер на сметката) на бенефициента и пълното име на титуляря по нея. Когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор. В случай на несъответствие между уникалния идентификатор на сметката и името на получателя, Банката в рамките на дължимата грижа може да направи допълнителна проверка и уточнение. Банката не носи отговорност за вреди, когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор.

40. Клиентът носи отговорност за пълнотата и правилността на иницираните от него платежни нареждания. При непълни или неточни инструкции, Банката може да не ги изпълни, като не носи отговорност за евентуално възникнала забавя и породените от нея вреди. Банката полага разумни усилия да предотврати евентуално погрешно насочване на средства в резултат на неправилни или непълни инструкции. Ако въпреки това Банката изпълни такъв превод и средствата бъдат насочени погрешно, то тя не носи отговорност.

41. Рекламации на Клиенти, свързани с касови операции, се приемат само на гишетата на Банката, в момента на получаването или изплащането на сумите.

42. Банката не приема в брой повредени банкноти в чуждестранна валута, които са със следните характеристики: протрити, върху които изображенията са станали неясни; силно замърсени; скъсани и подпелени; надупчени; с липсващи части (ъгли, осигурителни нишки и др.); смачкани; с петна от мастило, боя, химикали, мазили и др.; обезцветени, при които

ОПРЕДЕЛЕНА

основният цвят е променен изцяло или частично, поради въздействия от химикали, разтвори, масла и др., с надписи или печати.

43. Условните преводи и документарните гаранции, имащи характер на акредитиви се считат и третират като документарни акредитиви. 44. При получаване или изпращане на документи по нареждане на Клиент, Банката ги преглежда с цел да установи дали те отговарят на инструкциите и ги връчва на посочения получател след установяване на безспорното му право да ги получи. Банката не носи отговорност за автентичността, правната сила, валидността или пълнотата на такива документи, за евентуални отрицателни последици вследствие

използването на неподходящи материали за писане, както и за правилната интерпретация и превод, или за вида, количеството, естеството и състоянието на стоки или други вещи, упоменати в документите.

45. При плащане по кредит, акредитив или въз основа на други инструкции, Банката предоставя средствата на лицето, упълномощено да получи такова плащане, след внимателен преглед на документите му за самоличност и идентификация.

46. Документи, издадени на чужд език и/или съставени в чужбина, се представят пред Банката в оригинал или нотариално заверен препис, легализирани, съответно придружени с „апостил“ и преведени на български език от заклет преводач. По едностранна преценка на Банката могат да се приемат и документи на английски език, без превод на български език.

47. Клиентът следва ясно и точно да посочва предмета и същността на операцията при всички инструкции, отправени към Банката. Всякакви промени, потвърждения или повторения на предходни инструкции следва да бъдат изрично описани като такива, в противен случай Банката не отговаря в случай на повторно изпълнение.

48. Ако Клиентът желае спешно изпълнение на нарежданията си или изпращане на документи със специален/експресен куриер, той уведомява писмено Банката за това обстоятелство.

49. В случай, че Банката не е в състояние да изпълни определено нареждане, тя незабавно уведомява Клиента.

50. За дата на получаване на нарежданията и инструкциите на Клиента, се счита датата, на която тези нареждания са били депозирани в Банката. Те се завеждат и обработват съгласно крайните приемни срокове, посочени в действащата Тарифа на Банката и Общите условия за предоставяне на платежни услуги.

51. Банката обработва и изпълнява нарежданията и инструкциите на Клиента в разумен срок и съгласно разпоредбите на Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката.

52. При загуба или вреда, произтичащи от забава, грешка или небрежност при изпълнение на нарежданията на Клиента, както и на съобщения във връзка с тях, включително анулиране на същите, Банката е отговорна изключително и само до размера на доказаните загуби от лихви.

53. В случай на забава и/или изгубване по път на съобщения, писма или документи, Банката не носи отговорност за породените от това вреди или отрицателни последици, освен ако последните са настъпили по нейна вина.

54. Инструкции и/или нареждания за операции по сметки при Банката се представят на Банката в писмена форма, подписани от Клиента или упълномощено от него лице, съгласно условията посочени в документите по откриването на сметката. Банката изпълнява нареждания, получени по факс, само ако Клиентът предварително е подписал и депозирал в Банката съгласие за разпореждане по факс (бланка на Банката), като с оглед сигурността на операциите, преди изпълнението на такива нареждания, Банката си запазва правото да изиска получаването на задоволително потвърждение в зависимост от естеството на случая, като разходите изцяло са за сметка на Клиента. Писмената форма се счита спазена, ако инструкциите и нарежданията са извършени през Дистанционен канал за банкиране на Банката в съответствие с изискванията, предвидени в Общите условия на Банката за дистанционно банкиране.

55. Банката не носи отговорност за вреди или загуби, възникнали вследствие на забава, техническа грешка, недоразумение, непълнота при предаване на съобщения и/или повторение на инструкциите предадени по телефон, факс или друго техническо средство за комуникация, освен ако тези вреди не са по вина на Банката.

56. Банката определя начина за изпращане на пари, ценности или инструменти, материализиращи права в съответствие с приложимото българско законодателство, нормативна уредба и възприетите в страната и чужбина банкови обичаи, както и преобладаващата практика на Банката за подобни случаи.

57. Начинът на кореспонденцията с Клиента във връзка с предоставяне на платежни услуги е детайлно регламентирана в Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката.

58. В случай, че при откриването на сметката, Клиентът е заявил да получава клиентската си кореспонденция (Отчет по сметка, копия на платежни нареждания, уведомления и всякаква друга информация) по пощата, Банката се ангажира да му я изпраща на посочения от него адрес на територията на страната, веднъж месечно до 10-то число на следващия месец. Банката изпраща документация в чужбина по искане на Клиента само след изричното ѝ съгласие и допълнително заплащане на услугата от Клиента.

59. Клиентът следва незабавно да уведоми Банката, в случай че след изтичане на разумния пощопробег, все още не е получил клиентската си кореспонденция, която Банката би следвало да му е изпратила. В противен случай, Банката е освободена от всякаква отговорност.

60. Клиент, заявил желанието си да получава клиентската си кореспонденция на гишетата на Банката, се задължава редовно да я събира. Документи, непотърсени в срок от 1 година от датата на издаването им или до 1 месец от датата на прекратяване на деловите отношения с Банката, се унищожават служебно от Банката без по-нататъшни предизвестия.

61. Възлагайки на Банката да събира кореспонденцията му, Клиентът поема отговорността за всякакви финансови щети или евентуални искове за съдебна отговорност, възникнали поради това, че той не е знаел състоянието на сметката си и други обстоятелства, свързани с нея.

62. Издадените от Банката по електронен път авиза и потвърждения по операции се считат за валидни без подпис.

63. Банката предоставя на Клиента справка по телефона за салда по сметки, само след съобщаване на комуникационна парола, предварително зададена от лицата, упълномощени да се разпореждат със сметката на Клиента или на овластени по електронен път при условията на чл. 21 лица. Банката не е задължена да дава справки по телефона за движението по сметката на Клиента.

IV. ВАЛУТНИ СДЕЛКИ

64. Всички сделки между Банката и Клиента, в частност всички операции с валута се извършват в съответствие с разпоредбите на българското законодателство и нормативните актове, издадени от БНБ и други компетентни органи.

65. При водене на сметки в чуждестранна валута, Банката не гарантира и не носи отговорност за промените в законодателството, регулиращо тези сделки, както и за събития, които са извън нейния контрол. 66. Банката купува или продава чуждестранна валута срещу лева съответно по своя банков курс "купува" или "продава" за деня на покупката или продажбата.

V. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДЕЛОВИТЕ ОТНОШЕНИЯ

67. По своя преценка Банката може едностранно с двумесечно писмено предизвестие да прекрати частично или изцяло деловите си отношения с Клиента, без да носи отговорност за вреди и пропуснати ползи. Писменото предизвестие се предоставя на Клиента на хартиен носител по реда на получаване на клиентската кореспонденция, избран от Клиента при откриване на сметка или на гишетата на Банката, или с препоръчана поща. В този случай, ако след изтичане на двумесечното писмено предизвестие по сметка на Клиента има кредитен остатък, то Банката го превежда по посочена от Клиента сметка. В случай, че Клиентът не даде инструкции за усвояване на сумата, кредитният остатък по сметката се отнася по временна безлихва сметка на Банката до усвояването на сумата.

68. Сметката на Клиента може да се закрие СЛУЖЕБНО от страна на Банката, в случай че това е предвидено в договор между страните, както и след изтичане на срока, за който е открита сметката или след осъществяване на условията, предварително договорени между Банката и Клиента.

69. Банката може служебно да закрие сметка на Клиента, която е с нулево салдо и по която не е имало движение през последните 24 месеца. В случай, че по тази сметка има натрупани задължения от страна на Клиента, то Банката може да ги прихване от друга сметка на Клиента с достатъчна разполагаемост, като в случай на различни валути се прилага курса на Банката в деня на прихващането.

70. Банката няма ангажимент изрично да уведомява Клиента при закриване на сметка по т. 68 и 69 от настоящите ОУ.

71. Клиентът може едностранно с едномесечно писмено предизвестие да прекрати частично или изцяло деловите си отношения с Банката, в случай че няма задължения към Банката към момента на изтичане на срока на предизвестията.

72. Прекратяването частично или изцяло на деловите отношения може да стане по взаимно съгласие между Банката и Клиента.

73. Закриването на текуща или друга сметка само по себе си не води до прекратяване на деловите отношения.

ОБЩО
ОПРЕДЕЛЕНИЕ

74. Погасяването на кредит не води до автоматичното закриване на сметките на Клиента и прекратяване на деловите отношения с Банката.

75. При прекратяване на деловите отношения с Банката, Клиентът се задължава незабавно да изплати всички свои задължения към Банката. Клиентът освобождава Банката от всички ангажменти, които тя е поела от негово име или по негово нареждане, а когато това е невъзможно, ѝ предоставя приемливо обезпечение, покриващо тези ангажменти. Банката е в правото си да уреди всички неуредени задължения към трети страни, както и да задължи обратно сметките на Клиента със суми по сконтирани менителници, записи на заповед и чекове и всякакви други вземания до окончателното им плащане.

76. ОУ са в сила и продължават да се прилагат и след прекратяване на деловите отношения, до окончателното уреждане на всички взаимни задължения.

77. Всички изявления от Банката към Клиента могат да се извършват в електронна форма, подписани с КЕП или съвършен сертификат на посочен от Клиента адрес на електронна поща, когато същият е сключил Рамков договор за дистанционно банкиране с Банката. Потвърждаване на получаването не се изисква. Ако Клиентът е променил адреса си на електронната поща без да уведоми Банката или е посочил неистински или несъществуващ адрес, всички изявления се считат за получени с изпращането им от информационната система на Банката. Клиентът

приема и се съгласява, че ще признава в отношенията с Банката, че съвършеният сертификат, с който се подписват електронни изявления/документи от страна на Банката, издаден от дружество за удостоверителни услуги е усъвършенстван електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис, има стойността на саморъчен подпис и че подписаните електронни изявления/документи от страна на Банката със съвършен сертификат имат силата и значението на подписани със саморъчен подпис от страна на Банката.

VI. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

78. В допълнение към настоящите ОУ за някои видове операции ще се прилагат специални условия: За платежните услуги – Общите условия на Банката за предоставяне на платежни услуги; За извършените операции посредством Дистанционните канали за банкиране на Банката – Общи условия на Банката за дистанционно банкиране; За документарните акредитиви - последната влязла в сила редакция на “Еднообразните правила и обичаи за документарни акредитиви”, издадени от Международната търговска камара; За гаранциите - изрично посочената от Клиента в Искането за издаване на банкова гаранция редакция на “Еднообразните правила за гаранции”, издадени от Международната търговска камара (ако е посочена); За платежните карти – Общи условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общи условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти; За депозитите – Общи условия по договори за депозит и др.

79. Общите условия по кредити, предоставяни от Банката определят условията за извършване на кредитна дейност и отношенията със заемателите и/или поръчителите по договорите за кредит.

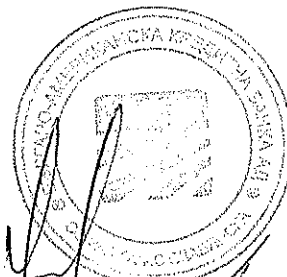
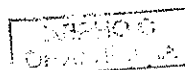
80. Настоящите ОУ се прилагат доколкото не противоречат на специалните Общи условия на Банката и на индивидуално договорените между Банката и Клиента условия за ползване на предлаганите от Банката продукти и услуги.

VII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ

81. За деловите отношения между Банката и Клиента се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

82. Всякакви спорове между Банката и Клиента, произтичащи от деловите отношения между тях, се отнасят за разрешаване от компетентните български съдилища, освен ако по силата на индивидуално сключени договори или на специални за съответна услуга общи условия е предвидено друго, в това число и разрешаване на споровете пред арбитражен съд или институция.

§1. Настоящите Общи условия са приети по решение на Управителния съвет на Банката от 27.06.2013г., изменени са с решения на Управителния съвет от 22.05.2014г. и от 17.09.2015г., изменени с решение на Управителния съвет от 15.12.2016 г. в сила от 15.12.2016 г.



РАЗДЕЛ I ОБХВАТ И ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящите Общи условия за предоставяне на платежни услуги (наричани по долу „Общи условия“), уреждат условията и реда, по които „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД (наричана по-долу „Банка“) открива и води банкови сметки, включително банкова сметка за основни операции, прехвърля банкови сметки на Потребители в рамките на Република България и улеснява Потребителите при трансгранично откриване на платежни сметки в рамките на Европейския съюз, предоставя платежни услуги в национална и чуждестранна валута, както и свързаните с тях платежни инструменти по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), изпълнява отделни или поредица от платежни операции, както и уреждат отношенията, възникващи между ползвателите на платежни услуги - физически (наричани по-долу „Клиент“ и/или „Потребител“) и юридически лица (наричани по-долу „Клиент“) и Банката във връзка с предоставените платежни услуги.
- 1.1. За платежните услуги и свързаните с тях платежни инструменти, предоставяни от Банката, освен настоящите Общи условия, се прилагат и Общите условия за делова дейност, Общите условия за дистанционно банкиране, Общите условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общите условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти на Банката, Общите условия за ползване на услугата за извършване на безкасови плащания за задължения за комунални и други услуги, и други приложими Общи условия на Банката за съответните платежни услуги.
- 1.2. Преди откриване на банкова сметка и/или предоставяне на платежни услуги, Банката предоставя на Клиента настоящите Общи условия, Общите условия за делова дейност, Общите условия за дистанционно банкиране, Общите условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общите условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти, Общите условия за ползване на услугата за извършване на безкасови плащания за задължения за комунални и други услуги, Указания за дистанционно банкиране, Общите условия за депозити, други приложими Общи условия, Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на Банката. Описаните по-горе документи се предоставят от Банката на Клиента на хартиен носител и/или на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и §1, т.4 от ЗПУПС на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) и в банковия портал "BACB Plus" по начин, който позволява съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация и други.
- 1.3. За откриването и воденето на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти Банката и Клиентът сключват Рамков договор за откриване и обслужване на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги (наричан по-долу „Рамков договор“).
- 1.4. В случай, че в Рамковия договор и/или в други договори между Банката и Клиента бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Общи условия, то така договорените различни условия ще имат приоритет.
- 1.5. Банката си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите на чл. 98 и чл. 99 по-долу.
- 1.6. За отделни платежни операции и платежни инструменти, като операции с карти, сделки с ценни книжа, сделки с деривативи и др., както и при предоставяне на услуги чрез дистанционно банкиране, Банката може да прилага специални общи условия за съответния вид отношение, като в такива случаи, при противоречие между настоящите Общи условия от една страна и специалните общи условия за съответния вид отношение от друга страна, се прилагат специалните общи условия за съответното отношение.
- 1.7. Настоящите Общи условия не се прилагат при следните операции: платежни операции, извършени изцяло в наличност (касова обмяна на валута в брой); чекове, менителници, записи на заповед, както и всички други операции, попадащи в обсега на изключенията, посочени в чл. 2, ал 1 от ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба №3).
- 1.8. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.
- 1.9. Банката обработва лични данни на Клиента при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.
- 1.10. Банката спазва принцип за достъп до банкови сметки и не дискриминира Потребители, въз основа на тяхната националност или местопребиваване, нито на друго основание. Банката прилага недискриминационни условия във връзка с откриване и водене на банкови сметки за основни операции.
- 1.11. Банката предоставя право на достъп до банкова сметка за основни операции на Потребители, пребиваващи законно в Европейския съюз, включително такива без постоянен адрес, търсещи международна закрила лица и Потребители, на които не е предоставено разрешение за пребиваване, но които не е възможно да бъдат експулсирани по правни или фактически причини.

РАЗДЕЛ II. ДАННИ ЗА БАНКАТА. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ

2. „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД е, вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с ЕИК 121246419 със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ №2. Електронен пощенски адрес за връзка: bacb@bacb.bg. Интернет страница: www.bacb.bg. Компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, , пл. „Княз Александър I“ №1.

3. За целите на настоящите Общи условия посочените по-долу термини ще имат следното значение:

„Валюр“ е референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, валюр е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.

„Директен дебит“ е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на банката на получателя или на банката на платеца.

„Доставчици на платежни услуги“ – банки по смисъла на Закона за кредитните институции, дружества за електронни пари по смисъла на ЗПУПС, платежни институции по смисъла на ЗПУПС.

„Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройствата за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непроменено възпроизвеждане на съхранената информация и други.

„Кредитен превод“ е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца въз основа на дадено от платеца разпореждане.

„Наличен паричен превод“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или 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.

"Нареждане за превод" в платежна система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сепаратива или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

"Нареждане за периодични преводи" е разпореждане на платеца до банката, която води платежната сметка на платеца да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати.

"Платежен инструмент" е персонализирано/персонализирано устройство/устройство и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и Банката и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

"Платежна операция" е 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" е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

"Платежно нареждане" е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

"Платец" е 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" е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

"Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

"Потребител" е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

"Пребиваващ законно в Европейския съюз" е физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на акт на Европейския съюз или на националното право, включително потребители без постоянен адрес, лица, търсещи убежище съгласно Конвенцията за статута на бежанците, съставена в Женева на 28 юли 1951 г., и Протокола за статута на бежанците от 1967 г., ратифицирани със закон (обн., ДВ, бр. 36 от 1992 г.; доп., бр. 30 от 1993 г.) (ДВ, бр. 88 от 1993 г.), и други приложими международни договори. В тази група следва да се включат всички граждани на държави членки на Европейския съюз, граждани на трети държави, получили разрешение за пребиваване, лица търсещи убежище и други категории лица, на които националното законодателство на държава членка позволява законно пребиваване.

"Прехвърляне на платежна сметка" или "услуга по прехвърляне" е прехвърляне по искане на Потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.

"Прехвърлящ доставчик" е доставчикът, от който се подава необходимата информация за извършване на прехвърляне на платежна сметка.

"Приемащ доставчик" е доставчикът, към който се подава необходимата информация за извършване на прехвърляне на платежна сметка.

"Работен ден" е 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. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

A. Описание на предоставяните от Банката платежни услуги

4.1. Банката предоставя следните платежни услуги:

- 1/ услуги, свързани с внасянето и тегленето на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
- 2/ изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; в) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- 3/ издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;
- 4/ изпълнение на налични парични преводи;
- 5/ изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеца 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.
- 6/ услуги по прехвърляне на платежни сметки на Потребители в рамките на страната и улесняване на Потребителите при трансгранично откриване на сметки в рамките на Европейския съюз.

4.2. Клиентът може да извършва масови преводи на суми в лева от своя разплащателна сметка в Банката по сметки на други лица в Банката или по сметки в други банки в България, съгласно подаден от Клиента файл за масово плащане /ФМП/ във формат, описан на сайта на Банката. ФМП следва да бъде нареден/подписан от законните представители на Клиента или упълномощени от тях лица. Клиентът изпраща на Банката ФМП по електронен път през дистанционните канали за банкиране. По изключение, при технически проблем с дистанционен канал за банкиране, Клиентът може да депозира ФМП и на гише на Банката на технически носител в електронен формат, като в този случай към файла следва да има приложен Списък на плащанията, подписан от законен представител на Клиента или упълномощено от него лице. Списъкът следва да отразява съдържанието на файла. В случай на разлика в данните, съдържащи се в Списъка на плащанията и данните, съдържащи се във файла, водещи за Банката са данните, съдържащи се във файла. При обработка на ФМП, водещ за Банката е посочената сметка на наредителя, а не името му.

Крайният час за приемане на ФМП за обработка в рамките на същия работен ден е 15.00 ч. Получените ФМП след този час, но в рамките на работното време на Банката се обработват в същия работен ден за наредителя, като вътрешнобанковите преводи се получават от бенефициентите в същия работен ден, а междубанковите преводи се получават от бенефициентите на следващия работен ден. Преводи през системата РИНГС във ФМП се приемат и обработват в същия работен ден, само ако са депозирани до 15ч

Клиентът носи пълна отговорност за всички погрешно преведени суми от Банката, вследствие на неправилно или неточно посочване на данни в изпратения електронен файл и за всички погрешно преведени суми от Банката, поради посочен от Клиента неточен или невалиден номер на сметка (ИБАН) или BIC код на банка на получател.

Банката не изпълнява инструкциите на Клиента и не обработва ФМП при наличието на едно или няколко от следните обстоятелства: а/ невалиден номер на сметка (ИБАН) или BIC код на банка на получател, посочени във ФМП; б/ недостатъчна разполагаемост по сметката на Клиента за изпълнение на всички преводи от ФМП и плащане на дължимите такси и комисиони на Банката; в/ други неизпълнени условия и/или грешки във формата на ФМП; г/ липса на разплащателна сметка на името на някое от посочените лица. Банката информира Клиента за неизпълнението на плащанията, наредени във ФМП, посредством дистанционния канал, през който Клиентът е наредил масовите преводи, а в случай, че файлът е депозирал на гише - го уведомява по телефона или по имейл.

4.3. Банкова сметка за основни операции

4.3.1. Банкова сметка за основни операции е платежна сметка, водена в български левове, чрез която Банката предоставя на Потребителите следните услуги: 1/ откриване, използване и закриване на платежна сметка; 2/ внасяне на средства по платежна сметка; 3/ теглене на пари в брой от платежната

сметка в рамките на Европейския съюз от гише или терминално устройство АТМ през работното време на Банката или извън него; 4/ изпълнение на следните платежни операции в рамките на Европейския съюз: а) директни дебити; б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет; в) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на Банката.

4.3.2. Банката предлага всяка от услугите по т. 4.3.1. по банкова сметка за основни операции, ако я предоставя на Потребители, притежаващи платежна сметка, различна от сметката за основни операции.

4.3.3. По банкова сметка за основни операции могат да се извършват неограничен брой операции относно услугите, посочени в т. 4.3.1.

4.3.4. Потребителите могат да извършват платежни операции от банковата си сметка за основни операции на място в офиси на Банката и/или чрез системата за онлайн банкиране на Банката - Виртуална банка BACB Plus.

4.3.5. Информация за Потребителите във връзка с предлаганата от Банката услуга - банкова сметка за основни операции, свързаните с услугата такси и условия за ползването ѝ е налична на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg).

4.3.6. При получаване на заявление от Потребител за откриване на банкова сметка за основни операции, Банката открива банковата сметка за основни операции или дава отказ за откриването ѝ не по-късно от 10 дни след получаването на всички необходими документи от Потребителя.

4.3.7. Банката отказва откриването на банкова сметка за основни операции, когато:

1/ откриването ѝ би довело до нарушаване на законови разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

2/ Потребителят притежава платежна сметка, водена от Банката, чрез която може да използва услугите по т. 4.3.1., освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрыта;

3/ Потребителят декларира, че притежава платежна сметка, водена от друга банка на територията на страната, чрез която може да използва услугите по т. 4.3.1., освен ако Потребителят декларира писмено, че е бил уведомен от другата банка, че сметката му ще бъде закрыта.

4.3.8. В случай на отказ за откриване на банкова сметка за основни операции, Банката уведомява Потребителя за отказа, както и за конкретното основание за отказа в предвидените от ЗПУПС случаи.

4.3.9. Достъпът на Потребител до банкова сметка за основни операции не е обвързан с покупката на допълнителни услуги или на акции на Банката.

4.4. Прехвърляне на платежна сметка

4.4.1. Потребител може да иницира прехвърляне на платежна сметка от един доставчик на платежни услуги (банка, платежна институция, дружество за издаване на електронни пари) към друг такъв на територията на Република България, само ако платежните сметки на Потребителя при двата доставчика са водени в една и съща валута.

4.4.2. При предоставяне на услугата прехвърляне на платежна сметка, Банката може да действа или в ролята на прехвърлящ доставчик, или в ролята на приемащ доставчик.

4.4.3. Банката предоставя на Потребителя информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка, която се отнася до: 1/ функциите на прехвърлящия и на приемащия доставчик на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платежна сметка; 2/ сроковете за изпълнение на съответните етапи; 3/ такси, в случай че такива се начисляват във връзка с прехвърлянето на платежната сметка; 4/ всяка информация, която ще бъде изискана от Потребителя; 5/ информация относно процедурите за алтернативно разрешаване на спорове. Банката предоставя информацията по настоящата точка във всеки един момент на Потребителите безплатно и при поискване - на хартиен или на друг дълготраен носител, във всички достъпни за Потребителите помещения на Банката, както и в електронен формат на интернет страницата на Банката www.bacb.bg.

4.4.4. Процедура по прехвърляне на платежна сметка.

1/ Потребител може да своя платежна сметка от един доставчик на платежна услуга по своя платежна сметка при друг доставчик на платежна услуга, само ако: а/ платежните сметки при двата доставчика са в една и съща валута и б/ депозира на гишетата на приемащия доставчик Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че сметката е с двама или повече титуляри, Искането за прехвърляне се подписва от всеки от титулярите. В случай, че Банката е в ролята на приемаща банка, Искането за прехвърляне на платежна сметка е по образец на Банката и Банката предоставя на Потребителя копие от приетото Искане за прехвърляне на платежна сметка.

2/ С депозирани при приемащия доставчик на подписаното Искане за прехвърляне на платежна сметка Потребителят: а/ дава съгласие за изпълнение от страна на прехвърлящия доставчик на всяко от действията, посочени в следващата точка 3/ по-долу, както и за изпълнение от страна на приемащия доставчик на всяко от действията, посочени в точка 7/ на настоящия член; б/ посочва кои конкретни входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят, както и дата най-малко 6 /шест/ работни дни след датата, на която приемащият доставчик е получил документите от прехвърлящия доставчик, от която дата нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водена платежна сметка на Потребителя при приемащия доставчик.

3/ В срок до два работни дни след получаване на Искане за прехвърляне на платежна сметка, приемащият доставчик изисква от прехвърлящия доставчик извършването на следните дейности, ако са включени в Искането за прехвърляне на платежна сметка:

а) да му предостави на него и на Потребителя (ако той изрично е поискал това) списък на съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят;

б) да му изпрати на него и на Потребителя (ако той изрично е поискал това) наличната информация относно входящите периодични кредитни преводи и съгласията за директните дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на Потребителя за предходните 13 месеца;

в) да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка, в случай, че прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на Потребителя при приемащия доставчик;

г) да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

д) да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена при приемащия доставчик, на посочената от Потребителя дата;

е) да закрие платежната сметка, водена при нея, на посочената от Потребителя дата.

4/ При получаване на искане по предходната точка, прехвърлящият доставчик изпълнява следните действия, ако са включени от Потребителя в Искането за прехвърляне на платежна сметка:

а) изпраща на приемащия доставчик информацията, посочена в чл. 4.4.4., т. 3/ букви а) и б) в срок до 5 работни дни;

б) когато прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или открита от Потребителя при приемащия доставчик, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка. Прехвърлящият доставчик информира платеща или получателя за основанията за неприемане на платежната операция;

в) спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

г) прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, открита или водена при приемащия доставчик, на посочената дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

д) закрива платежната сметка на посочената дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка, ако е спазен приложимият срок за предизвестие и Потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените действия в т. а), б) и г) от настоящата алинея са извършени.

5/ Прехвърлящият доставчик незабавно уведомява Потребителя, ако платежната му сметка не може да бъде закрыта поради наличието на непогасени задължения, активни запови и/или други блокировки/причини.

6/ Прехвърлящият доставчик няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от Потребителя Искане за прехвърляне на платежна сметка, така че предоставянето на платежни услуги на Потребителя да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаи, свързани със сигурността на платежния инструмент, при съмнение за неразрешена употреба на платежния

инструмент, употреба на платежния инструмент с цел измама или значително нараснал риск Потребителят да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане (при платежни инструменти с предоставяне на кредит).

7/ Приеманият доставчик, в срок до 5 работни дни след получаването на поисканата информация от прехвърлящия доставчик, изпълнява следните действия, ако са предвидени в Искането за прехвърляне на платежна сметка и доколкото получената информация от прехвърлящия доставчик дава възможност за това:

а) съставя поисканите от Потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

б) извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

в) при необходимост уведомява Потребителя за правата му съгласно чл. 5, параграф 3, буква "г" от Регламент (ЕС) № 260/2012;

г) уведомява посочените платци в Искането за прехвърляне на платежна сметка, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната сметка на Потребителя, за данните на платежната сметка на Потребителя, водена при него и им изпраща копие от предоставеното Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че приемащият доставчик не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, доставчикът изисква от Потребителя или от прехвърлящия доставчик да му предоставят липсващата информация;

д) уведомява посочените в Искането за прехвърляне на платежна сметка получатели на средства по директни дебити от платежната сметка на Потребителя за данните на платежната сметка на Потребителя, водена при него и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка, и им изпраща копие от предоставеното Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че приемащият доставчик не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, изисква Потребителя или прехвърлящия доставчик да му предоставят липсващата информация.

8/ Когато Потребителят избере лично да предостави посочената в предходната точка 7/, букви г) и д) информация на платците или на получателите на средствата, вместо да предостави изричното си съгласие приемащият доставчик да извърши уведомяването в посочения срок от 5 /пет/ работни дни, приемащият доставчик предоставя на Потребителя стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената начална дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка.

9/ Банката не начислява на Потребител такси за достъпа до отнасящата се до него информация относно съществуващи нареждания за периодични преводи и директни дебити, съхранявани от прехвърлящия или от приемащия доставчик.

10/ Прехвърлящият доставчик не начислява такса на Потребител или на приемащия доставчик за изпълнение на задълженията си за изпращане на информация за: съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация за директни дебити, които се прехвърлят и входящите периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на Потребителя за последните 13 /тринадесет/ месеца.

11/ Финансови загуби, включително такси и лихви, понесени от Потребителя, произтичащи пряко от неспазване на задълженията от страна на участващ доставчик в процедурата по прехвърляне на платежна сметка (прехвърлящ или приемащ доставчик), се възстановяват незабавно на Потребителя от този доставчик. Разпоредбата на тази точка не се прилага, в случай, че: а) неизпълнението се дължи на извършени и непредвидими обстоятелства извън контрола на съответния доставчик, чийто последици неизбежно биха настъпили, въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване или б) когато съответният доставчик е действал в изпълнение на нормативно установено задължение съгласно законодателството на Европейски съюз или на българското законодателство.

4.5. Улесняване на потребителите при трансгранично откриване на сметка

4.5.1. Когато Потребител, който има открита платежна сметка при Банката, уведоми Банката, че желае да открие платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка на Европейски съюз, то при получаването на такова искане Банката извършва следните действия:

1/ предоставя безплатно на Потребителя списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват при нея на платеца, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на Потребителя за предходните 13 месеца. Този списък не поражда задължение за новия доставчик на платежни услуги да осигурява услуги, които по принцип не предоставя;

2/ прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната сметка на Потребителя по неговата платежна сметка, открита или водена при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежната сметка на Потребителя;

3/ закрива платежната сметка на Потребителя.

4.5.2. Ако е спазен срокът за прекратяване на Рамковия договор, уговорен между Банката и Потребителя, и ако Потребителят няма непогасени задължения по платежната сметка при Банката, Банката изпълнява действията по предходния чл. 4.5.1 на посочената от Потребителя дата, която е най-малко шест работни дни, след като Банката получи искането на Потребителя, освен ако не е уговорено друго. Банката уведомява незабавно Потребителя, ако сметката му не може да бъде закрыта поради наличието на непогасени задължения, активни запови и/или други блокировки/причини.

4.6. Платежни сметки, предлагани в пакет

4.6.1. В случай, че Банката предлага услуги на Потребител, свързани с предлагане на платежните сметки като част от пакет заедно с друг продукт или услуга, които не са свързани с платежна сметка, Банката предоставя на Потребителя възможността платежната сметка да бъде открита и водена отделно извън предлаганите услуги в пакета.

4.6.2. Разходите и таксите, свързани с всеки от другите продукти и услуги, предлагани в пакета, които могат да бъдат закупени отделно са налични в Тарифата на Банката.

Б. Информация, предоставяна от Клиента

5. За да се осигури точното изпълнение на платежните нареждания, Клиентът предоставя на Банката информацията, която се изисква в стандартизираните формуляри за платежните нареждания. За точната идентификация на получателя се изисква международния номер (IBAN) на банковата сметка на получателя, международния банков идентификационен код на банката на получателя (BIC) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя (за държави извън Европейската Общност).

В. Разрешаване на платежни операции от Клиента

6. Банката извършва платежни операции по реда и при условията на настоящите Общи условия, ако те са разрешени от Клиента. Платежната операция е разрешена, ако Клиентът е дал платежно нареждане (инструкция) или е дал съгласие за извършването на платежната операция по друг начин, изрично договорен между Банката и Клиента или предвиден в приложимите за съответната операция Общи условия на Банката или в договор, сключен между Банката и Клиента. При липса на съгласие платежната операция се счита неразрешена.

7. Клиентът дава платежно нареждане (инструкция) или съгласието си преди изпълнението на платежната операция.

8. Клиентът е наредил или е дал съгласие за изпълнение на платежната операция, ако е изпълнено едно от следните условия:

1/ Клиентът, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред, е подписал стандартна форма на платежно нареждане (инструкция) за платежната операция на хартиен носител и същата е депозирана на гишетата на Банката от Клиента или упълномощено от него лице;

2/ Клиентът, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред, е подписал стандартна форма на платежно нареждане (инструкция) за платежната операция и същата е изпратена по факс на Банката, при условие че Клиентът предварително е подписал декларация по образец на Банката, с която упълномощава Банката да приема и изпълнява платежни операции, получени по факс;

3/ **Клиентът**, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред (доколкото това е допустимо съгласно Общите условия за дистанционно банкиране) е наредил платежната операция през дистанционен канал на **Банката** съобразно предвидения в Общите условия за дистанционно банкиране ред и при спазване на Указанията за дистанционно банкиране на **Банката** (изисквания за формат, размер на подаваните документи и др.);
4/ в друг писмен договор или документ, подписан между **Банката** и **Клиента**, **Клиентът** е дал изричното си съгласие и/или е наредил на **Банката** да извърши платежната операция.

9. **Банката** изпълнява наредените от **Клиента** платежни операции единствено и само при едновременното спазване на следните условия:

9.1. операцията е наредена от **Клиента** или упълномощено от него лице по надлежния ред (с нотариално заверено пълномощно) или **Банката** е получила съгласието на **Клиента** за съответната платежна операция по начина, посочен в предходния чл. 8;

9.2. **Клиентът** има по сметката си при **Банката** достатъчна свободна разполагаемост за извършването на съответната платежна операция и покриване на таксите и комисионите на **Банката**, свързани с нея;

9.3. **Клиентът** е предоставил на **Банката** надлежно съставени платежни документи и други необходими документи за извършването на съответната платежна операция, изисквани с нормативен акт или други документи, изисквани от **Банката** за извършване на съответната операция;

9.4. Стойността и вида на платежната операция са в рамките на правомощията на **Клиента** или упълномощеното от него лице;

9.5. Наредването за превод или инструкцията е в съответствие с действащата нормативна уредба, подписаните с **Клиента** Рамкови договори, настоящите Общи условия, Общите условия по член 1.2. по-горе или Указанията за дистанционно банкиране на **Банката**;

9.6. Наредването за превод или инструкцията е ясна, точна и съдържа всички реквизити в съответствие с банковите формуляри-образци;

9.7. Наредването е за сума, която не надхвърля максималната стойност на транзакция, вписана в удостоверението за квалифициран електронен подпис, когато се използва такова или не надхвърля правомощията на съответния Потребител.

9.8. При неизпълнение на разпоредбите на настоящия член, **Банката** не носи отговорност за вреди, произтичащи от неизпълнението на нареденията на **Клиента**.

10. **Банката** може да задължи сметката на **Клиента** без негово съгласие в следните случаи:

1/ възстановяване на дължими от **Клиента** такси, разноски и комисиони за оказани банкови услуги от/чрез **Банката**;

2/ извършване на служебен коригиращ превод по смисъла на ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ;

3/ заповед, наложен от компетентен орган, върху вземанията на **Клиента** по банкови сметки, открити в **Банката**;

4/ извършване на принудително изпълнение по ред, установен със закон;

5/ плащане по получено наредждане за директен дебит, одобрено предварително от **Клиента**;

6/ служебно събиране от страна на **Банката**, за което **Клиентът** предварително е дал съгласието си;

7/ други случаи, посочени от закона, в Общите условия на **Банката** или в писмена договореност с **Клиента**.

11. **Банката** не извършва частични преводи по отделни преводни нареджания или нареджания за директен дебит. Частични плащания могат да се извършват само при принудително изпълнение по установения от закона ред и в случаите на служебно събиране от страна на **Банката**.

12. **Банката** приема преводни нареджания, които не са по неин образец, само ако съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове.

Г. Оттегляне на съгласие

13. **Клиентът** може да оттегли нареджанието или съгласието си за изпълнение на платежна операция по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно предвиденото в настоящия Раздел, точка Д по-долу.

Д. Отменяемост / неотменяемост на платежна операция

14. **Клиентът** в качеството си на платец не може да отменя платежното наредждане след получаването му от **Банката**.

15. Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното наредждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

16. В случаите, когато **Клиентът**, който подава платежно наредждане, и **Банката** уговорят платежното наредждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на **Банката** необходимите средства за изпълнение на нареджанието, **Клиентът** може да отмени платежното наредждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

17. При директен дебит **Клиентът** в качеството си на платец може да отмени платежното наредждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

18. След изтичането на сроковете по чл. 14 - 17 по-горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното наредждане може да бъде отменено само при съгласие за това между **Клиента** и **Банката**, като в случаите по предходния чл. 17 се изисква и съгласието на получателя.

19. **Банката** има право да начисли такса за отмяна на платежното наредждане, ако такава е предвидена в Тарифата за таксите и комисионите на **Банката**.

20. Чл. 14 - 18 по-горе не се прилагат, когато **Клиентът** е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител). **Клиент**, който е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) може да отмени платежното наредждане за превод само при съгласие на **Банката** и то преди изпълнението на превода от **Банката**.

Е. Изпълнение на директен дебит в левове

21. При плащания чрез директен дебит в левове **Клиентът** в качеството му на платец предварително предоставя своето съгласие пред **Банката**, а копие от съгласието се изпраща на получателя.

22. **Банката** на **Клиента** в качеството му на получател приема нареджанието за директен дебит и го представя пред банката на платец, без да проверява основанията за използването на директния дебит.

23. Преди изпълнение на плащане по постъпило наредждане за директен дебит **Банката** на **Клиента** в качеството му на платец проверява дали:

а/ е налице предварително съгласие на платец за директен дебит;

б/ по сметката на платец съществува достатъчна за изпълнението на нареджанието за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

в/ са удовлетворени условията за изпълнение на нареджанието за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

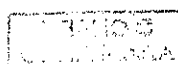
Ж. Изпълнение на платежни операции

Ж. 1. Получаване на платежно наредждане

24. Моментът на получаване на платежното наредждане е моментът, в който **Банката** получава платежното наредждане, предадено пряко от **Клиента** като платец или косвено от или чрез получателя по реда и начина, посочени в настоящите Общи условия по-долу и/или в Общите условия, на **Банката**, приложими за съответната платежна операция.

25. В случай, че моментът на получаване не е работен ден за **Банката**, платежното наредждане се смята за получено на следващия работен ден.

26. Платежни нареджания на хартиен носител, депозиран в **Банката** до 15:00 часа се обработват в същия работен ден за наредителя. Платежни нареджания на хартиен носител, депозиран в **Банката** след 15:00 часа се обработват на следващия работен ден. Изпълнението на платежни нареджания, получени през Дистанционните канали на банкиране на **Банката** е уредено в Общите условия за дистанционно банкиране на **Банката**.



53

27. Когато Клиентът, който подава платежно нареждане, и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващия работен ден.

Ж.2. Отказ на Банката за изпълнение на платежно нареждане

28. Банката има право да откаже да извърши искана от Клиента платежна операция, в случай на ограничения съгласно действащото законодателство на Република България, приложимите правила за изпълнение на платежна операция и настоящите Общи условия, действащите Общи условия на Банката за съответната платежна операция и/или други договорени между Клиента и Банката условия, при които се води сметката, както и в случаите, когато нареждането (инструкцията) е неясна, неточна и не съдържа всички реквизити в съответствие с банковите формуляри-образци или когато не съответства на Указанията за дистанционно банкиране.

29. Когато Банката откаже изпълнението на платежно нареждане, отказът ѝ, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност.

30. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента това уведомление своевременно, по един от следните начини: на гишетата на Банката, по телефон на телефонния номер за контакт, предоставен от Клиента, по електронна поща на електронен пощенски адрес, посочен от Клиента или чрез съобщение, изпратено до Клиента през някой от Дистанционните канали за банкиране, в сроковете за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

31. Когато са налице всички условия, предвидени в настоящите Общи условия, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено от Клиента платежно нареждане, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт или съответните Общи условия на Банката, приложими за дадената платежна операция.

32. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено.

Ж.3. Срок за изпълнение

Ж.3.1. Срок за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

33. Банката осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до 2 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.

34. При изпълнение на платежни операции в левове чрез платежната система РИНГС, депозирани до 15ч, Банката осигурява заверяването на платежната сметка на банката на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане в рамките на 1 час от получаване на нареждането за превод.

35. При получаване на средства по платежни сметки, Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната сметка на получателя сумата по платежната операция след получаване на средствата от съответния доставчик на платежни услуги на платеца. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция.

36. При платежни документи с дата на изпълнение /бъдеща/, различна от датата на подаване на документа, Банката ги изпълнява с вальор посочената дата на изпълнение.

37. Банката приема платежни документи с бъдеща дата на изпълнение не повече от 5 (пет) работни дни от датата на подаване на платежния документ.

38. При изпълнение на нареждане за директен дебит, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане или най-късно на следващия, но така че да има възможност за сепълмент на уговорената дата.

39. Ако в срок до 5 (пет) работни дни от получаването на нареждане за директен дебит не настъпят едновременно условията по чл. 23 по-горе, необходими за изпълнението му, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.

40. Когато получателят няма платежна сметка при Банката, Банката му осигурява на разположение получените средства в горедитираните срокове.

41. Когато пари в наличност са внесени от потребител по платежна сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

Ж.3.2. Срок за изпълнение на платежни операции в друга валута

42. При изпълнението на платежни операции в други валути и извън случаите, посочени в Ж.3.1, Банката прилага горедитираните срокове, освен в случаите на извършване на платежни услуги от името на платеца, като в този случай Банката осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.

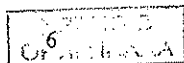
43. Когато платежните сметки на платеца и на получателя са открити при Банката, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият работен ден.

РАЗДЕЛ IV. ТАКСИ, КОМИСИОНИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

A. Такси и комисиони

44. За извършваните платежни услуги и операции Банката събира от Клиента такси и комисиони съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Банката и Клиентът могат да договорят и други такси и комисиони. Банката си запазва правото да променя своята Тарифа за таксите и комисионите, като промените, които се отнасят до таксите и комисионите за платежните услуги, предоставяни по настоящите Общи условия, се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите чл. 98 и чл. 99 по-долу. Разпоредбата на настоящия член не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. лице, което не е потребител по смисъла на § 1, т. 23 от Допълнителните разпоредби на ЗПУП). За основни операции, извършени по и от банкови сметки за основни операции, Банката начислява приемливи такси, които са по-ниски от средния размер на таксите, събирани от Банката за съответни услуги по платежни сметки на Потребители, различни от банкови сметки за основни операции.

45. Когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) Банката начислява и удържа такси за допълнителни справки и информация, които се определят по размер в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.



46. При платежни операции на територията на Европейската Общност платежът заплаща таксите, които се събират от неговата банка, а получателят заплаща таксите, които се събират от неговата банка, т.е. при тези платежни операции Банката ще изпълнява платежните нареждания с опция за такси и разноси SHA (shared - принцип на поделените такси), освен в случаите когато платежната операция изисква обмяна на валута.

47. Клиентът може да нареди превода като избере една от всички допустими опции: (1) SHA (поделени такси); (2) OUR (всички такси са за наредителя) или (3) BEN (всички такси са за получателя) в следните случаи: а) преводът е във валута, различна от валутата на държава членка на ЕС; б) когато платежната операция е извън територията на Европейската Общност; в) когато има договореност между платеща и получателя.

Б. Лихвени проценти

48. По откритите платежни сметки Банката прилага лихвените проценти, определени в Лихвения бюлетин на Банката. Банката и Клиентът могат да договорят и други лихвени проценти. Банката си запазва правото да променя лихвените проценти по откритите платежни сметки, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите на чл. 98 и чл. 99 по-долу. Разпоредбата на настоящия член не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. лице, което не е потребител по смисъла на § 1, т. 23 от Допълнителните разпоредби на ЗПУПС). Когато промените в лихвените проценти са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление. Предлаганите от Банката депозитни сметки служат единствено и само за съхранение на пари и съответно промените в лихвените проценти по тях се прилагат без предварително уведомление.

49. В случай, че съгласно данъчното законодателство на Република България Клиент дължи данък върху доходите от лихви, Банката служебно начислява и събира този данък.

В. Обменен курс

50. При обмяна на валута Банката прилага съответно курс-купува и курс-продава, обявени на гишетата на Банката, Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg), банковия портал "BACSB Plus" и Интернет банкирането на Банката. В рамките на деня тези курсове могат да се променят, като промяната се оповестява на гишетата на Банката и в Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg). Банката и Клиентът могат да договорят и други обменни курсове. При извършване на валутни операции и обмяна на валута, Банката прилага действащите валутни курсове в момента на осчетоводяването на нареждането (инструкциите) на Клиента или прилага предварително договорения курс с Клиента.

51. При получаване на превод във валута, различна от тази, в която е откритата сметката на Клиента, Клиентът дава съгласието си Банката служебно да превалутира получената сума във валутата на сметката, като в този случай Банката прилага обявения обменен курс в момента на превалутирането.

РАЗДЕЛ V. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ С КЛИЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

52. За отразяване на платежните операции по сметка на Клиента, Банката изготвя Отчет по сметка и го предоставя на Клиента или негов упълномощен представител по уговорени между Страните начин и периодичност. Не се издава Отчет по сметка за период, в който няма движение по сметката. При поискване Клиентът може да получи разпечатка на всеки един счетоводен документ, който води до промяна в наличността по платежна сметка.

53. При откриване на сметка Клиентът декларира и посочва писмено пред Банката избора от него начин за получаване на Отчет по сметката, както и на всякаква кореспонденция, уведомления и друга информация от Банката (наричана по-долу „Клиентска кореспонденция“), както и периодичността на получаване на Клиентската кореспонденция. Във всеки един момент от действието на Рамковия договор, Клиентът има право да промени изборния начин и периодичност за получаване на Клиентската кореспонденция чрез писмено заявление до Банката. Официалният език на Клиентската кореспонденция е българският. Посочените от Клиента при откриване на сметката адрес за кореспонденция или адрес на електронна поща се считат за адресите, на които Банката ще изпраща всички предвидени в настоящите Общи условия уведомления, съобщения, Клиентска кореспонденция и други документи. В случай, че Клиентът е променил тези адреси без да уведоми своевременно писмено Банката за новия си адрес или електронен пощенски адрес, всички уведомления, съобщения, Клиентска кореспонденция и други документи, изпратени на стария адрес, се считат за валидно получени.

54. Клиентите - физически лица, които са потребители на някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката, ще получават Отчета по сметка през съответния дистанционен канал за банкиране на Банката. Клиентите - физически лица могат да поискат на гишетата на Банката и Отчет по сметка на хартиен носител за минал период (при поискване).

55.1. При откриване на сметка Клиентът - юридическо лице или едноличен търговец избира един от следните начини за получаване на Отчет по сметка: 1/ на гишетата на Банката, 2/ по пощата на посочен от Клиента адрес за кореспонденция, 3/ по електронна поща на посочен от Клиента адрес на електронна поща, 4/ чрез някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката.

55.2. Клиент - юридическо лице или едноличен търговец, ползващ Дистанционен канал за банкиране, получава по подразбиране Отчет по сметка чрез съответния Дистанционен канал за банкиране (основна конфигурация) като ще има възможност да заяви и допълнителен начин/честота за получаване на Отчет по сметка (допълнителна конфигурация). В този случай сметките на Клиента ще се таксуват с по-високата такса за месечна поддръжка между двете конфигурации (основна и допълнителна).

55.3. Банката изпраща Отчети по сметка по пощата на посочен от Клиента адрес за кореспонденция веднъж месечно между първо и десето число на месеца, следващ месеца в който е издаден Отчета.

55.4. При откриване на сметка Клиентът - юридическо лице или едноличен търговец избира една от следните периодичности за получаване на Отчет по сметка: 1/ при всяко движение по сметката, 2/ в края на всеки месец (месечно извлечение) или 3/ при поискване от Клиента.

55.5. Клиент - юридическо лице или едноличен търговец, ползващ Дистанционен канал за банкиране, ще получава по подразбиране Отчет по сметка чрез съответния Дистанционен канал за банкиране при всяко движение.

56. Отчет по сметка при поискване се получава в офис на Банката при изрично поискване от Клиент, като таксата за месечна поддръжка на сметката включва еднократно генериране на Отчет по сметка в рамките на един календарен месец. Всеки следващ поискан Отчет по сметка в рамките на същия календарен месец се заплаща допълнително от Клиента съгласно Тарифата на Банката.

57.1. В зависимост от изборния от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, Клиентът се счита за уведомен от Банката за извършена/и платежна/и операция/и, както и за получил Клиентската кореспонденция, в следните моменти:

а/ ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция на гишетата на Банката, то Клиентът се счита за уведомен на датата на разпределение на Банковата кореспонденция в досието за Клиентската кореспонденция на Клиента при Банката. В тези случаи Банката предоставя на разположение на Клиента Отчета по сметката/ите най-късно на следващия работен ден след датата, на която е изготвен съответния Отчет в зависимост от избраната от Клиента периодичност на получаване;

б/ ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция по пощата, то Клиентът се счита за уведомен след изтичането на 7 работни дни от датата, на която Банката е изпратила Клиентската кореспонденция на посочения от Клиента адрес;

в/ ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция по електронна поща на посочен от него адрес на електронна поща, то Клиентът се счита уведомен на датата, на която Банката е изпратила електронното съобщение на посочения от Клиента адрес на електронна поща;

г/ независимо от изборния от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, ако Клиентът ползва някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката, предоставящи възможност за текущо наблюдение на всички операции в реално време, то Клиентът се счита за уведомен незабавно след осчетоводяване на съответната операция;

д/ ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция при поискване, то Клиентът се счита уведомен от момента на осчетоводяването на съответната операция, независимо кога Клиентската кореспонденция е предадена на Клиента или упълномощен негов

представител. Клиентът съзнава и приема, че при избора на този начин на получаване на Клиентска кореспонденция съществува риск от ненавременното ѝ получаване;

57.2. Всякакви претенции или възражения, свързани с Клиентската кореспонденция се предявяват на Банката в писмен вид в сроковете, предвидени в чл. 63 от настоящите Общи условия. Липсата на възражение в рамките на указания срок означава мълчаливо одобрение и съгласие на Клиента.

РАЗДЕЛ VI. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

A. Задължения на Клиента с цел запазване сигурността на платежни инструменти, предоставени от Банката

58. При използването на платежен инструмент, предоставен от Банката, Клиентът се задължава да предприеме следните действия с цел запазване сигурността на платежния инструмент:

а/ да използва платежния инструмент в съответствие с условията, уреждащи неговото издаване и използване;

б/ при получаване на платежния инструмент, незабавно да предприеме всички разумни действия, за да запази недостъпността на неговите персонализирани защитни характеристики, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент;

в/ в случай, че узнае за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, да информира Банката незабавно след узнаването на телефон **070014488 или (02) 9658357** от 8:30ч. до 17:30ч. от понеделник до петък с изключение на официалните празници.

Б. Лимити на плащанията при използване на платежни инструменти

59. Потребителите на Дистанционните канали за банкиране на Банката могат да бъдат упълномощени/ограничени да извършват платежни операции до определен лимит. Определянето на конкретните лимити за отделните платежни инструменти се извършва в Искането за ползване на Дистанционни канали за банкиране.

В. Блокиране на платежен инструмент

60. Банката има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със: а/ сигурността на платежния инструмент; б/ съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент; в/ употреба на платежния инструмент с цел измама; г/ значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит; д/ уведомление от Клиента съгласно чл. 57.2 от настоящите Общи условия.

61. В тези случаи при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това Банката информира Клиента за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречатстващи информирането на Клиента. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

РАЗДЕЛ VII. УВЕДОМЯВАНЕ ЗА НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

62. Клиентът уведомява Банката без неоснователно забавяне, веднага след като е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, пораждаща възможност за предявяване на правата му по смисъла на ЗПУПС, не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му, а когато Клиентът не е потребител - не по-късно от 14 дена от задължаването на сметката му, ако докаже пред Банката, че забавянето се дължи на особени непредвидени обстоятелства, които не е могъл да преодолее. Клиентът се счита за узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с предоставянето от Банката на Клиента на Клиентската кореспонденция за съответната платежна операция по реда и начина, определен в Раздел V по-горе.

63. Банката коригира платежната операция, само ако Клиентът я е уведомил по реда на предходния член.

РАЗДЕЛ VIII. ОТГОВОРНОСТ ПРИ НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

A. Отговорност на Банката

64. В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на Клиента незабавно стойността на неразрешената платежна операция и когато е необходимо и приложимо, възстановява платежната му сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция.

65. Възстановяването се извършва незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността и точното изпълнение на платежната операция, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението от Клиента за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции

66. В случай, че Клиентът е физическо лице (т.е. потребител) и твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Банката носи доказателствената тежест за установяване на автентичността на операцията, нейното регистриране и осчетоводяване, както и че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък. Когато Клиентът не е потребител доказателствената тежест се носи от него. Установяването на автентичността е процедура, която позволява на Банката да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани защитни характеристики. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от правилата и процедурите на Банката по изпълнение на съответната платежна операция.

Б. Отговорност на Клиента

67. 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 в качеството си на ползвател на платежен инструмент, умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

68. След уведомяване от Клиента до Банката във връзка със загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, извършено незабавно след узнаването му, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато Клиентът е действал чрез измама.

69. Разпоредбата на чл. 65 по-горе не се прилага и Клиентът - физическо лице (т.е. потребител) понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, до максимален размер от 300 лв.

70. В случай, че Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) и твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Клиентът носи задължението да докаже, че платежната операция не е разрешена и/или не е изпълнена точно от Банката.

71. Разпоредбата на чл. 65 по-горе не се прилага и Клиентът юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител), понася изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, независимо от размера им. В този случай Банката не носи отговорност за неразрешените платежни операции.

РАЗДЕЛ IX. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

А. Преведени и получени суми по платежно нареждане

72. Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържа такси от нея. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

73. Банката в качеството ѝ на банка на получателя може преди да завери сметката на Клиента-получател да удружи от преведената сума таксите, дължими от Клиента съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката. В този случай в предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които се удържат от Банката.

Б. Неточен уникален идентификатор (ИБАН)

74. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

75. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при невалидност или неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор.

76. В случаите на предходния член, Банката е длъжна в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. Банката може да начисли такса за това възстановяване, ако такава е предвидена в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.

77. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката на Клиента в качеството му на наредител възстановява сумата по платежната сметка на Клиента на следващия работен ден.

В. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на платец

79. Когато Клиентът е подал платежно нареждане до Банката в качеството си на платец, Банката носи отговорност пред Клиента потребител за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред банката на получателя, че банката на получателя е получила сумата по платежната операция в законоустановения срок, като в този случай банката на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция и незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.

80. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на платец, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

Г. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на получател

81. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиента в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на банката на платеща в срок, осигуряващ възможност за сetylмент на уговорената дата. В този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на банката на платеща.

82. Банката носи отговорност пред Клиента в качеството му на получател за изпълнението на платежната операция и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката ѝ с тази сума.

83. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

Д. Отговорност за възстановяване на такси и лихви

84. Когато Клиентът е физическо лице (т.е. потребител), Банката носи отговорност пред него за възстановяване на всички платени от Клиента физическо лице (т.е. потребител) такси, както и за възстановяване на лихвите, начислени на Клиента вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция. За целите на този член платежно нареждане, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено. Разпоредбата на този член не се прилага в случай, че Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител).

85. Клиентът има право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди съгласно действащото българско законодателство.

Е. Освобождаване от отговорност

86. Банката не носи отговорност по този Раздел IX в случаите на форс мажор, извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според право на Европейската общност или законодателството на Република България.

Ж. Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя

87. Когато Клиентът е физическо лице (т.е. потребител) и е в качеството си на платец, той има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия: 1/ към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и 2/ стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на настоящите Общи условия и други специфични за случая обстоятелства.

88. Искането за възстановяване на средства се отправя от Клиента до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му.

89. По искане на Банката, Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по чл. 87 по-горе.

90. Банката в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

91. Клиентът не може да поиска възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция като се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен обменния курс, уговорен с Банката в настоящите Общи условия.

92. Клиентът няма да има право на възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

93. Разпоредбите на тази точка Ж не се прилагат, когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител).

РАЗДЕЛ X. КОРИГИРАНЕ НА ГРЕШКИ

94. Когато Банката на Клиента в качеството му на платец носи отговорност пред него за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по чужда сметка /сметка с различен от посочения в платежното нареждане от Клиента уникален идентификатор/, или е заверена сметка на получателя на превода, но със сума различна от посочената от Клиента в платежното нареждане, или когато Банката е задължила сметката на Клиента със сума, различна от посочената от платеща в платежното нареждане, или при дублирано изпълнение на разрешена платежна операция, Банката има право да поиска от банката на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената

платежна операция по сметката на Клиента, но не по-късно от един месец, след като е била уведомена от него или по друг начин за неточно изпълнената платежна операция.

95. Банката на Клиента в качеството му на получател на неточно изпълнената платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането по предходния член 94 извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на банката на платеща.

96. За извършване на служебен коригиращ превод Банката не събира такси и комисионни.

97. В случаите, когато по реда и в сроковете по чл. 94 и чл. 95 не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между Банката и Клиента се уреждат по общия ред.

РАЗДЕЛ XI. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

98. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите **Общи условия**, както и **Общите условия**, посочени в чл. 1.2. по-горе, като уведоми Клиента най-малко два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. Разпоредбата по предходното изречение не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител). Уведомлението се предоставя от Банката на Клиента на хартиен носител на гишетата на Банката или чрез Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg) на български и английски език, или чрез „BACSB Plus“ по начин, който позволява тяхното съхраняване и възпроизвеждане, в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. Обхватът на предоставените платежни услуги може да се разширява по взаимно съгласие на Банката и Клиента, като в този случай двумесечния срок за предварително уведомление не се прилага.

99. В случай, че Клиентът не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че Клиентът е приел промените в условията на настоящите **Общи условия** и/или **Общите условия**, посочени в чл. 1.2. по-горе и се смята за обвързан с тях.

100. В случай, че Клиентът уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Клиентът има право да прекрати незабавно Рамковия договор за откриване и обслужване на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги преди датата, на която промените в настоящите **Общи условия** влизат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

101. Промените в обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомление, като Клиентът се счита информиран с обявяването на промените на гишетата на Банката или на интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg).

102. Промените в законодателството, касаещи условията на обслужване на платежна сметка, както и предоставянето на платежни услуги стават задължителни за Банката и Клиента от момента на влизането им в сила.

РАЗДЕЛ XII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

103. За всички въпроси, неуредени в настоящите **Общи условия** или в Рамковия договор или в други договорни споразумения между Клиента и Банката, ще се прилагат разпоредбите на ЗПУПС, Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за кредитните институции, Закона за електронния документ и електронния подпис, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние и всички други относими разпоредби на действащото българско законодателство.

104. (1) Банката и Клиентът ще полагат усилия и ще се стремят да уреждат всички възникнали помежду им спорове чрез преговори и на основата на взаимно споразумение по извънсъдебен ред. При неразрешена операция, неточно или грешно изпълнение от страна на Банката на платежна операция, Клиентът може да подаде писмено възражение до Банката. Банката се произнася и уведомява писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение в 14-дневен срок от подаването му по реда, предвиден в Политика за управление на жалби от клиенти на БАКБ, налична на интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg).

(2) Ако Банката не се произнесе по възражението, както и когато между Банката и Клиента не се постигне съгласие или когато решението на Банката не удовлетворява Клиента, спорът се отнася до Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите адрес: гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков №4А, ет. 3; телефон: + 359 2 933 05 77; факс: + 359 2 988 42 18; електронна поща: adr.payment@kzp.bg; интернет страница: www.kzp.bg и <http://abanksb.bg/pkps> или до компетентния български съд.

РАЗДЕЛ XIII. ДРУГИ

105. По желание на Клиента Банката може да му предостави настоящите **Общи условия** и на български и на английски език, като в случай на противоречие между текста на български и английски език, меродавен е текстът на български език.

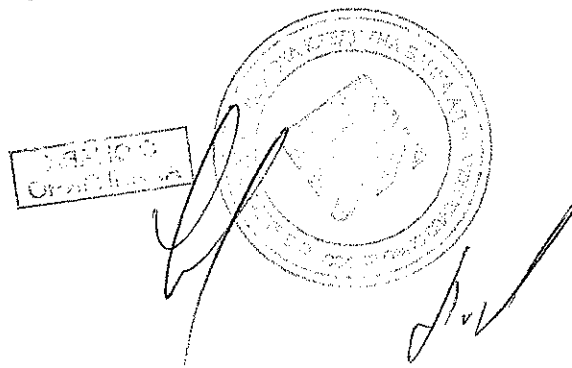
106. Банката поддържа на интернет страницата си (www.bacsb.bg) актуалния текст на настоящите **Общи условия**.

107. Банката предоставя на Клиента информация за извършените от него платежни операции и услуги на български език. В искането за откриване на сметка Клиентът може да изрази писмено желание за получаване на информация за извършените от него платежни операции и услуги на английски език, като в този случай Банката му ги предоставя на английски език с изключение на операциите, които са инициирани от самия Клиент на български език и получените преводи на български език.

108. По време на действието на Рамковия договор Клиентът има право при поискване да получи настоящите **Общи условия** на хартиен или друг дълготраен носител.

109. Разпоредбите на глава трета от ЗПУПС, цитирани в настоящите **Общи условия**, се прилагат, когато доставчикът на платежни услуги на платеща и/или доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, се намират на територията на Европейската общност. Разпоредбите на глава четвърта от ЗПУПС, цитирани в настоящите **Общи условия**, се прилагат, когато доставчикът на платежни услуги на платеща и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, се намират на територията на Европейската общност.

110. Настоящите **Общи условия** отменят **Общите условия за предоставяне на платежни услуги**, приети от Управителния съвет на Банката с решение от 30.09.2009г. Настоящите **Общи условия** са изменени с решение на Управителния съвет на Банката от 27.06.2013г., 18.12.2014г., 15.09.2016г. и 24.11.2016 г. влизат в сила от 01.12.2016 г.



РАЗДЕЛ I. ОБХВАТ.

1. Настоящите **Общи условия** за дистанционно банкиране (наричани по-нататък „**Общи условия**“) уреждат условията и реда, по който „Българо-американска кредитна банка“ АД (наричана по-нататък „**Банката**“) предоставя банкови и платежни услуги, както и свързаните с тях платежни инструменти по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) през Дистанционните канали за банкиране, както и взаимоотношенията между **Банката** и ползвателите на банкови и платежни услуги (наричани по-долу „**Клиент**“/„**Клиенти**“). Настоящите **Общи условия** уреждат и отношенията между **Банката** и надлежно упълномощените лица от **Клиента** да го представляват пред **Банката** във връзка с ползването на дистанционните канали за банкиране и съответно ползването на предоставяните през тях банкови и платежни услуги (наричани по-надолу „**Потребител**“/ „**Потребители**“).

1.1. Настоящите **Общи условия** са в съответствие с приложимото законодателство, включително с: разпоредбите на ЗПУПС, на Наредба №3 от 16.07.2009 г. на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба №3 от 16.07.2009 г.), на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП) и на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ЗПФУР).

1.2. Преди приемането на тези **Общи условия** от **Клиента** и предоставянето му на достъп до Дистанционните канали за банкиране, съобразно предвидения по-долу ред, **Клиентът** се запознава с тях, както и със следните документи на **Банката**: **Общи условия** за предоставяне на платежни услуги, **Общи условия** за делова дейност, **Общи условия** за депозити, **Общи условия** за издаване и ползване на международни дебитни карти, Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на **Банката**, Препоръките за сигурност, Рамковия договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги, Рамков договор за дистанционно банкиране, Потребителско ръководство, Ръководство за работа с транзакционен портал на Виртуална банка, и Указанията за работа с Интернет банкирането, публикувани на Интернет страницата на **Банката** (www.bacb.bg) или на банковия портал „BACB Plus“. **Общите условия**, както и другите посочени по-горе документи, са достъпни на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и § 1, т. 4, от ЗПУПС на Интернет страницата на **Банката** (www.bacb.bg) и в портала „BACB Plus“ по начин, който позволява тяхното съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.

1.3. За предоставянето на платежни услуги и други услуги през Дистанционните канали за банкиране **Банката** и **Клиентът** сключват Рамков договор за дистанционно банкиране („**Рамков договор**“) като посочените в предходния член документи съставляват неразделна част от него.

1.4. **Банката** си запазва правото да изменя и допълва настоящите **Общи условия**, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на **Клиента** съгласно разпоредбите на Раздел IX по-долу.

1.5. Страните - **Банката**, **Клиентът** / **Потребителят** се уговарят и се съгласяват да признават в отношенията помежду си, че Сървърният сертификат, с който се подписват електронни изявления/документи от страна на **Банката**, и „One time password“ (ОТР) или „Транзакционен Авторизационен Номер“ (ТАН) или „Електронен Транзакционен Авторизационен Номер (Е-ТАН) или Квалифициран електронен подпис“ (КЕП), ПИН за банкиране през мобилни устройства, с които се подписват електронни изявления/документи от страна на **Клиента/Потребителя** имат стойността на саморъчен подпис и че подписаните електронни изявления/ документи от страна на **Банката**, **Клиента**, **Потребителя** с някое от изброените средства са надлежно попълнени, валидни и подписани оригинални документи, обвързващи **Страните**.

РАЗДЕЛ II. ДАННИ ЗА БАНКАТА. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ.

2. „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД, вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ №2; електронен пощенски адрес: bacb@bacb.bg; Интернет страница: www.bacb.bg; компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ №1.

2.1. За целите на настоящите **Общи условия**, посочените по-долу термини ще имат следното значение:

„Виртуална банка „BACB Plus“ – дигитална платформа за банкиране, позволяваща заявка и управление на продукти и услуги, изпращане на документи и нареждания през дистанционните канали за банкиране, предлагани от **Банката**.

„Дистанционни канали за банкиране“ (Дистанционен канал) – средства за комуникация между **Банката** и **Клиента** от разстояние, а в случаите и в обхвата, предвидени в тези **Общи условия**, и за комуникация от разстояние между **Банката** и **Потребителя**, за предоставяне/ползване на банкови услуги от разстояние, без да е налице едновременно физическо присъствие на **Банката** (чрез оправомощен неин служител) и на **Клиента**, съответно на **Потребителя**. Дистанционните канали за банкиране са: а) банкиране през транзакционен портал „BACB Plus“; б) банкиране през системата за Интернет банкиране; в) банкиране през мобилни устройства и г) банкиране през център за отдалечено обслужване на клиенти.

„Транзакционен портал „BACB Plus“ („портал „BACB Plus“) – информационна система на **Банката**, достъпна в Интернет на адрес <https://transact.bacbpplus.bg> и www.bacbpplus.bg, myregbacb.bg, чрез която **Банката** предоставя на **Клиента** платежни и други услуги от разстояние съобразно тези **Общи условия**.

ВЕРНО
От Агенцията



С 3

„Система за Интернет банкиране“ – информационна система на Банката, достъпна в Интернет на адрес <https://ib.bacsb.bg> и www.bacsb.bg, чрез която Банката предоставя на Клиента платежни и други услуги от разстояние съгласно тези **Общи условия**.

„Банкиране през мобилни устройства“ – набор от услуги (банкови и други), предоставяни от Банката от разстояние, при които комуникацията между Банката и Клиента се осъществява посредством информационната система на Банката и съответно специализирано софтуерно приложение (мобилно приложение BACB Plus), инсталирано на крайно електронно съобщително устройство на Клиента (смарт телефон, таблет, др.) или чрез транзакционен портал „BACB Plus“ оптимизиран за мобилни устройства.

„Банкиране през център за отдалечено обслужване на клиенти“ – дистанционен канал за банкиране, при който комуникацията между Клиента и Банката е гласова и се осъществява посредством използване на гласова телефонна услуга (т.е. по телефона).

„Клиент“/„Титуляр“ – ползвател на банкови и платежни услуги, предоставяни от Банката.

„Потребител“ – надлежно упълномощено от Клиента лице да представлява Клиента пред Банката при ползване банкови и платежни услуги през дистанционните канали за банкиране.

„Потребители по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи“ – физически лица, които извършват платежни операции за лични цели и които като ползватели на платежни услуги и страна по договори за предоставяне на платежни услуги извършват дейност, различна от тяхната търговска или професионална дейност.

„Крайни електронни съобщителни устройства“ („Крайни устройства“) – продукти или части от тях, предназначени за свързване към интерфейсите на обществени електронни съобщителни мрежи. Крайните устройства, чрез които може да се ползва банкирането през мобилни устройства, са смарт мобилни телефони или други мобилни крайни устройства, указани на Интернет страницата на Банката.

„Софтуерен токен“ – уникален, персонализиран алгоритъм, служещ за криптиране и подписване на нарежданията (изявления) на Клиента при ползване на банкиране през мобилни устройства. Софтуерният токен служи само за подписване на нареждания (изявления) към Банката и не може да бъде прехвърлян от едно Крайно устройство на друго или да бъде използван за други цели. Същият се активира само при въвеждане на валиден ПИН за достъп до съответното специализирано софтуерно приложение за банкиране през мобилни устройства.

„ОТР парола“ („One time password“/ „ОТР“) – уникална, еднократно използвана, 8-разрядна цифрова комбинация, представляваща парола за идентификация на Клиента/Потребителя при извършване на платежни и неплатежни банкови операции. Генерираната ОТР парола е валидна за ограничен период от време и може да бъде използвана само веднъж. ОТР се генерира от дисплей карта на Клиента посредством сложен алгоритъм с въвеждане на ПИН кода му за ползване на съответната карта. ОТР може да се генерира и от специализирано софтуерно приложение за Банкиране през мобилни устройства. В отношенията помежду си, Банката и Клиентът или Банката и Потребителят, приемат, че „One time password“/ „ОТР“ е усъвършенстван електронен подпис и като такъв се съгласяват, че ще признават стойността на „One time password“/ „ОТР“ на саморъчен подпис в отношенията помежду си.

„Дисплей карта“ („Display card“) – банкова платежна карта с екран (дисплей), издадена от Банката и носеща логото на международна картова организация с възможност за генериране на ОТР. Дисплей картата има две основни функции: 1) функция на платежен инструмент по смисъла на Наредба № 3 от 16.07.2009 г. на БНБ 2) функция на електронно устройство, което генерира ОТР пароли, които ОТР пароли са средство за идентификация на Клиенти и Потребители във Виртуалната банка „BACB Plus“ и средство за подписване на документи във Виртуалната банка „BACB Plus“ от страна на Клиентите и упълномощените Потребители на „BACB Plus“.

„Транзакционен Авторизационен Номер“ (ТАН) – представлява уникален еднократно използваем 6 разряден идентификационен цифров код, който се използва в Интернет банкирането на Банката от Клиента или Потребителя за подписване и изпращане на електронни платежни заявления към Банката. В отношенията помежду си, Банката и Клиентът или Банката и Потребителят, приемат, че „Транзакционен Авторизационен Номер“/ „ТАН“ е усъвършенстван електронен подпис и като такъв се съгласяват, че ще признават стойността на „Транзакционен Авторизационен Номер/ ТАН“ на саморъчен подпис в отношенията помежду си.

„Електронен Транзакционен Авторизационен Номер (Е-ТАН) – представлява уникален 8 разряден еднократно използваем идентификационен цифров код, който се използва в транзакционен портал на Виртуална банка „BACB Plus“ на Банката от Клиента или Потребителя за подписване и изпращане на електронни платежни нареждания, инструкции и др. документи към Банката. В случай че Клиентът или Потребителят е заявил Е-ТАН като средство за автентификация (проверка на Е-ТАН и проверка на идентичността на Клиента/Потребителя), при подписване на платежна операция или друга инструкция, Банката изпраща Е-ТАН като SMS на регистрирания за съответния Клиент/Потребител номер на мобилен телефон. Всеки Потребител с активен достъп до транзакционния портал „BACB Plus“ е абониран за „Е-ТАН“, но за да го използва следва да го заяви като средство за автентификация. В отношенията помежду си, Банката и Клиентът или Банката и Потребителят, приемат, че „Е-ТАН“ е усъвършенстван електронен подпис и като такъв се съгласяват, че ще признават стойността на „Е-ТАН“ на саморъчен подпис в отношенията помежду си.

„ПИН за банкиране през мобилни устройства“ – регистриран от Потребителя код за потвърждение на операции чрез Банкиране през мобилни устройства, служи при тонално набиране с ЕГН за идентификация на Клиента при Банкиране през център за отдалечено обслужване на клиенти.

„Средства за автентификация“ – Средства за електронна идентификация на Клиент/Потребител и за проверка на истинността и валидността на средствата, с които се подписват електронни документи от Клиент/Потребител: парола,

КРЕДИТ
Организация

потребителско име, КЕП, ПИН, ТАН, Е-ТАН, ОТР, ПИН за банкиране през мобилни устройства и др.

„Електронно изявление“ - словесно изявление, представено в цифрова форма чрез общоприет стандарт за преобразуване, разчитане и визуално представяне на информацията. Електронното изявление може да съдържа и несловесна информация.

„Електронен документ“ - електронно изявление, записано върху магнитен, оптичен или друг носител, който дава възможност да бъде възпроизвеждано. Писмената форма се смята за спазена, ако е съставен електронен документ.

„Автор на електронно изявление“ („Автор“) - физическото лице, което в изявлението се сочи като негов извършител.

„Титуляр на електронно изявление“ („Титуляр“) - лицето, от името на което е извършено електронното изявление.

„Адресат на електронното изявление“ („Адресат“) - лице, което по силата на закон е длъжно да получава електронни изявления или за което въз основа на недвусмислени обстоятелства може да се смята, че се е съгласило да получи изявлението в електронна форма.

„Електронен подпис“ - всяка информация в електронна форма, добавена или логически свързана с електронното изявление, за установяване на неговото авторство.

„Усъвършенствен електронен подпис“ е електронен подпис, който: (1.) дава възможност за идентифициране на автора; (2.) е свързан по уникален начин с автора; (3.) е създаден със средства, които са под контрола единствено на автора, и (4.) е свързан с електронното изявление по начин, който осигурява установяването на всякакви последващи промени.

„Квалифициран електронен подпис“ (КЕП) - усъвършенствен електронен подпис, който отговаря на изискванията на чл. 16 от ЗЕДЕП. КЕП има значението на саморъчен подпис.

„Сървърен сертификат“ - усъвършенствен електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис, издаден на **Банката** по надлежния ред от дружество за удостоверителни услуги, с който **Банката** подписва електронни изявления и документи.

„Платежен инструмент“ - персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и **Банката** и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане. Дистанционните канали за банкиране се считат за платежни инструменти доколкото съобразно тези **Общи условия** позволяват подаване на платежни нареждания от **Клиента**.

„Агент на Банката“ (Агент) - оправомощено от **Банката** лице, което извършва дейност изключително и само в рамките на оправомощаването си от името, за сметка и съобразно указанията на **Банката**, извън нейните офиси/клонове. **Агентът** няма право да извършва дейности и действия по влогонабиране (вносяне на пари в брой), както и други дейности, изискващи лиценз от Българска народна банка или Комисия за финансов надзор. Адресите, на които **Агентът** извършва дейността в рамките на оправомощаването си от **Банката** са посочени на Интернет страницата на **Банката**.

„Лимити“ - С цел повишаване на сигурността на предоставяне на банковите и платежни услуги през дистанционните канали за банкиране и ограничаване на риска от неоторизирани транзакции **Банката** определя лимити в рамките на календарен ден за наредени операции от сметките на **Клиент** през транзакционен портал „BACB Plus“ и през **Крайни устройства** - Конкретният размер на лимитите се определя в Тарифата на **Банката**.

Указания за дистанционно банкиране - документи, свързани с описания на процеси, описания на извършване на необходими стъпки и действия от **Клиент/Титуляр/Потребител**, както и препоръки за сигурност, които **Клиент/Титуляр/Потребител** трябва да спазва при работа с дистанционни канали за банкиране. Препоръки за сигурност, Ръководство за работа с транзакционен портал на Виртуална банка, и Указанията за работа с Интернет банкирането.

2.2. Използваните в настоящите **Общи условия** термини, които не са изрично дефинирани, ще имат значение съгласно съответните определения в Общите условия за предоставяне на платежни услуги.

РАЗДЕЛ III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ.

3. Посредством транзакционен портал „BACB Plus“ **Банката** предоставя на **Клиента** достъп до средствата му в банковите му сметки при **Банката** за ползване на платежните и други услуги, посочени в портала „BACB Plus“, включително и следните услуги и операции: откриване на сметки (разплащателни, депозитни, спестовни и други), плащания в лева и чуждестранна валута в страната и чужбина, покупко-продажба на валута, директен дебит (незабавно инкасо), операции с депозити и други сметки, плащане на комунални и битови услуги, регулярни нареждания и нареждания с бъдещ вальор, подаване на искания за предоставяне на кредит, подаване на искания за издаване на платежни карти, и други платежни инструменти, управление на средствата по сметките на **Клиента** при **Банката** чрез създаване на платежни шаблони, изпращане на инструкции до **Банката** в свободен текст и други. Посредством транзакционен портал „BACB Plus“ **Банката** предоставя на **Клиента** и възможност за получаване на справочна информация за: състоянието и движението по банковите му сметки, задълженията му към **Банката**, прилаганите валутни курсове, лихвени проценти и др., създаване на личен календар за предстоящи плащания, подаване на сигнали за проблеми при ползване на Дистанционни канали за банкиране и на жалби, свързани с обслужването от служители на **Банката**, проследяване на текущото състояние по подадени към **Банката** нареждания, искания, жалби и други, съхраняване на и осигуряване достъп на **Клиента** до електронно подписаните от него при ползване на портала „BACB Plus“ документи, както и възможност за проследяване на текущия им статус.

4. Посредством Системата за Интернет банкиране, **Банката** предоставя на **Клиента** достъп до средствата му в неговите банкови сметки при **Банката** за ползване на следните платежни и други услуги и по-конкретно за извършване на следните операции: плащания в лева и чуждестранна валута в страната и чужбина, плащане на комунални и битови услуги, покупко-продажба на валута, директен дебит (незабавно инкасо), депозитни операции (откриване на депозит, увеличаване/намаляване на депозит, закриване на депозит). Посредством Системата за Интернет банкиране **Банката** предоставя на **Клиента** и възможност за достъп до информация за състоянието и движението по банковите му сметки,

ОПРАВНОМЩАВА

СЪГЛАСИЕ

информация за задълженията му към **Банката**, информация за валутни курсове, лихвени проценти и др., както и възможност за комуникация между **Клиента** и **Банката**, включително за изпращане на инструкции в свободен текст към **Банката**.

5. Посредством Дистанционния канал Банкиране през мобилни устройства, **Банката** предоставя на **Клиента** достъп до информация за състоянието и движението по банковите му сметки при **Банката**, информация за задълженията му към **Банката**, информация за валутни курсове, лихвени проценти и друга справочна информация. Посредством Банкирането през мобилни устройства на **Клиента** се предоставя и възможност да извършва електронни изявления за нареждане изпълнението на платежни операции, да извършва други операции, както и възможност за комуникация с **Банката**.

6. Посредством Дистанционния канал Банкиране през център за отдалечено обслужване на клиенти, **Банката** предоставя на **Клиента** достъп до информация за състоянието и движението по банковите му сметки при **Банката**, информация за задълженията му към **Банката**, информация за валутни курсове, лихвени проценти и друга справочна информация. Посредством този Дистанционен канал на **Клиента** се предоставя и възможност да изисква от **Банката** информационни справки от общ характер за **Банката**, справки относно статуса на негови молби, искания, жалби и други към **Банката** и справки за дължими от него суми.

7. **Банката** има право по всяко време да променя: а) средствата за автентификация, с които се проверява идентичността на **Клиента/Потребителя/Банката** и се подписват от **Клиента/Потребителя** и **Банката** електронни документи с обвързваща сила, за Страните (Сървърен сертификат, ТАН, Е-ТАН, КЕП, ОТР, ПИН за банкиране през мобилни устройства и др.) и б) обхвата на услугите, предлагани през Дистанционните канали за банкиране, както и да изключва възможността за използването им по отношение на отделни сметки на **Клиента** в случаите на нововъведения в услугите, промени в нормативната уредба, съображения за сигурност или съображения от друг характер. За всички промени **Банката** уведомява **Клиента** своевременно писмено или по електронен път.

8. Всички платежни и други операции, извършвани от **Клиента** през Дистанционните канали за банкиране на **Банката** се подчиняват на настоящите **Общи условия**, **Общите условия** за предоставяне на платежни услуги, **Общите условия** за делова дейност, **Общите условия** за депозити, **Рамковия договор** за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги и **Рамковия договор** за дистанционно банкиране, **Тарифата** за таксите и комисионите и **Лихвения бюлетин** на **Банката**, както и на **Указания** за дистанционно банкиране.

РАЗДЕЛ IV. АКТИВИРАНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИСТАНЦИОННИТЕ КАНАЛИ ЗА БАНКИРАНЕ. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ. ЛИМИТИ. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА.

9. Достъп до Дистанционните канали за банкиране се предоставя след изрично писмено искане от страна на **Клиента** (**Искане**) към **Банката**, сключване на Рамков договор за дистанционно банкиране и при стриктно спазване на изискванията, предвидени по-долу. **Клиентът** може да депозира **Искането** към **Банката** лично, на хартиен носител в някой от офисите/ клоновете на **Банката**, чрез **Агент** на **Банката** или по електронен път, чрез попълване на електронна форма.

10. В **Искането**, **Клиентът** попълва следната информация: идентификационни данни (имена или наименование за юридическо лице или едноличен търговец, ЕГН/ЛНЧ или ЕИК/), данни по лична карта (номер, дата на издаване и издаващ орган) за физически лица, номер на мобилен телефон, постоянен адрес или седалище и адрес на управление (за юридически лица), адрес за кореспонденция (ако е различен от постоянния/ от адреса на управление), адрес на електронна поща и клиентски номер (ако **Клиентът** е вече **Клиент** на **Банката**).

11. При попълване на **Искането**, **Клиентът** е длъжен да посочи валиден адрес на електронна поща за получаване на електронни изявления и документи от **Банката** и съответно валиден номер на мобилен телефон. **Клиентът** се задължава при промяна, на които и да е от попълнените данни в **Искането** да уведоми **Банката**. Ако **Клиентът** е променил адреса на електронната си поща или съответно номера на мобилния си телефон без да е уведомил **Банката** или е посочил неверни или несъществуващи такива, всички съобщения, изпратени на посочения от **Клиента** адрес електронна поща или съответно номер на мобилен телефон, се смятат за получени.

12. При подаване на **Искането**, независимо от начина на подаването му, **Клиентът** декларира, че е запознат и стриктно ще спазва изискванията на **Указанията** за дистанционно банкиране, и изразява безусловно съгласие с, приема и се задължава да спазва настоящите **Общи условия**, **Общите условия** за предоставяне на платежни услуги, **Общите условия** за делова дейност, **Общите условия** за депозити, **Тарифата** за таксите и комисионите и **Лихвения бюлетин** на **Банката**.

13. Подаване на Искането през портал "BACB Plus"

13.1. **Клиент** може да подаде **Искането** чрез попълване на съответната електронна форма. При първоначална регистрация и идентификация на **Клиент**, който за пръв път става **Клиент** на **Банката**, заедно с **Искането**, **Клиентът** може да отправи към **Банката** и искане за откриване на една или повече платежни сметки. Не се обработва **Искане**, подадено чрез портала "BACB Plus" от пълномощник или от клиент юридическо лице/едноличен търговец.

13.2. С попълване на **Искането**, с прилагането на всички изискуеми от **Банката** документи, с електронното подписване на **Искането** и на всички приложени към него документи с КЕП и с изпращането на **Искането** през портала "BACB Plus" към **Банката**, **Клиентът** извършва електронно изявление. Изявлението се записва на сървърите на **Банката** с възможност същото да бъде възпроизвеждано, като по този начин придобива качеството на подписан електронен документ по смисъла на ЗЕДЕП. Преди изпращане на изявлението към **Банката**, **Клиентът** може свободно и неограничено да поправя въведената от него информация в електронната форма на **Искането** и приложените към него документи.

13.3. При извършване на изявлението по предходния член, **Клиентът** изразява безусловно съгласие с, приема и се задължава да спазва настоящите **Общи условия**, **Общите условия** за предоставяне на платежни услуги, **Общите условия** за делова

дейност, Общите условия за депозити, Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на **Банката**, Указанията за дистанционно банкиране чрез съответно отбелязване в нарочно поле на електронната форма на **Искането**.

13.4. Посочването на име, ЕГН/ЛНЧ и на другите данни на **Клиента**, изисквани от **Банката** в **Искането** и предоставянето на изискваните документи, е задължително условие за подаването на валидно **Искане** през портала "BACB Plus".

13.5. При изпращане на **Искането**, **Клиентът** е длъжен да спазва изискванията относно формата и размера на **Искането** и на приложените към него документи, определени в Указанията за дистанционно банкиране, публикувани в портала "BACB Plus" и на Интернет страницата на **Банката**.

13.6. Рискът от грешки при предаване на електронното изявление от **Клиента** към **Банката** е за **Клиента**, когато грешките не са възникнали вследствие на технически неизправности в транзакционен портал "BACB Plus".

13.7. С подаване на **Искането** през портала "BACB Plus", **Клиентът** се задължава да приема електронни изявления и документи от **Банката**.

13.8. При или преди получаване на **Искането** и на приложените към него документи, **Банката** извършва следните проверки:

1/ дали **Искането** е във формат, съответстващ на изискванията, определени в Указанията за дистанционно банкиране, и дали размерът на **Искането** заедно с приложените към него документи не надвишава определения от **Банката** максимално допустим размер на подаваните по електронен път файлове;

2/ дали приложените към **Искането** документи са във форматите, определени в Указанията за дистанционно банкиране;

3/ дали **Искането** и приложените към него документи отговарят на всички изискванията, определени в Указанията за дистанционно банкиране;

4/ дали **Искането** и приложените към него документи съдържа ЕГН и другите изискуеми данни за идентификация, и дали **Искането** и приложените към него документи са със съдържанието, изисквано от **Банката** в съответната електронна форма;

5/ дали **Клиентът** е посочил електронен пощенски адрес за получаване на електронни изявления и документи от **Банката**, и всякаква друга кореспонденция.

13.9. Когато **Искането** или документите, приложени към него, са във формат, различен от определения в Указанията за дистанционно банкиране или **Клиентът** не може да бъде идентифициран от **Банката**, и не са представени удовлетворяващи **Банката** документи за самоличност на **Клиента**, **Банката** изпраща на **Клиента** съобщение информиращо го, че полученото **Искане** не се обработва и причините за това. Всички постъпили **Искания** и приложени към тях документи, във връзка с които е изпратено такова съобщение, се съхраняват в информационната система на **Банката** като нередовно получени. **Банката** може да изпрати съобщение на **Клиента**, с което да изиска допълнителна информация, документи, уточнения или инструкции от него. **Банката** може да изпрати съобщение на **Клиента**, че няма да обработва получено **Искане** и приложените към него документи, без да е необходимо да мотивира отказа си.

13.10. С подаването на **Искането**, **Клиентът** изрично се съгласява с обработването на личните му данни от **Банката** за проверката на неговата самоличност, наличието на всички предпоставки за предоставяне достъп до Дистанционните канали, а в случай че **Клиентът** е заявил и откриване на платежна сметка и на наличието на всички предпоставки за откриване на съответната платежна сметка. След получаване на **Искането**, **Банката** извършва незабавно проверка на самоличността на **Клиента**, заявил достъп до Дистанционните канали за банкиране, чрез:

1/ сравняване на името на лицето, посочено в **Искането** като лице, заявяващо ползването на Дистанционните канали, и името на автора и титуляря, съдържащо се в удостоверението за електронен подпис, и

2/ проверка в ГРАО или в съответната администрация, отговаряща за личната регистрация на граждани, дали на посоченото в **Искането** ЕГН или ЛНЧ, съответства името на лице с установеното по предходния член име и ЕГН или съответно ЛНЧ.

13.11. След получаване на **Искането** и извършване на проверките по предходните членове и в случай, че са изпълнени условията за активиране достъпа на **Клиента** до Дистанционните канали за банкиране, **Банката** изпраща съобщение на посочения от **Клиента** адрес на електронна поща, съдържащо електронно изявление от **Банката** за приемане на **Искането**. Подписаният от страна на **Банката** с квалифициран електронен подпис или сръвърен сертификат Рамков договор за дистанционно банкиране се предоставя на разположение на **Клиента** и е съхранен в транзакционен портал „BACB Plus“.

13.12. В случай, че с **Искането** **Клиентът** е заявил към **Банката** и откриване на една или повече платежни сметки и в случай че са изпълнени условията за откриване на заявените от него платежни сметки, едновременно или отделно от потвърждаването на получаването по предходния член, **Банката** изпраща и подписания от нейна страна Рамков договор за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги, както и информация за номерата на откритите платежни сметки. Подписаните от **Банката** документи се изпращат към **Клиента** във форма, която позволява тяхното съхраняване и възпроизвеждане и са достъпни за **Клиента** в портала "BACB Plus".

13.13. Датата, на която подписаният от страна на **Банката** с квалифициран електронен подпис или сръвърен сертификат Рамков договор за дистанционно банкиране и съответно Рамков договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги (доколкото е заявено откриване на платежна сметка) бъде предоставен на разположение на **Клиента**/съхранен/ в транзакционен портал „BACB Plus“ се счита за датата на сключване на валиден Рамков договор за дистанционно банкиране и съответно Рамков договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги (доколкото е заявено откриване на платежна сметка).

13.14. **Банката** е длъжна да съхранява описаните по-горе електронни документи в нормативно установените срокове за съхраняване на документи.

13.15. При подаване на **Искането** през портал „BACB Plus“, **Клиентът** – физическо лице, в качеството си на потребител по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние /ЗПФУР/ и съответно **Банката** имат всички права и задължения, произтичащи от този закон.

ПРИЛОЖЕНИЕ
ОПРЕДЕЛЕНИЕ

5

13.16. При подаване на **Искането** през портал „BACB Plus“, **Клиентът** – физическо лице, се съгласява и декларира, че е предварително и надлежно информиран от **Банката**, както следва:

- за цените на предоставяните от **Банката** услуги, включително всички комисиони, такси и разходи, свързани с услугите, както и всички данъци, които се заплащат чрез **Банката**, които цени на предоставяните от **Банката** услуги са определени или съответно се изчисляват съобразно Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на **Банката** и приложимата нормативна уредба в Р България, като съответно **Клиентът** има възможност да ги провери;
- че предлаганите от **Банката** услуги не са свързани с инструменти, които предполагат особени рискове, произтичащи от тяхната специфика или от операциите, които предстои да бъдат извършени или чиято цена зависи от колебанията на финансовите пазари, върху които доставчикът не може да влияе, и че постигнатите до момента резултати не позволяват извършването на надеждни прогнози;
- че предоставената чрез тези **Общи условия** информация е валидна до промяната ѝ съобразно предвидения в тях ред;
- че начинът за плащане и изпълнение на услугите, предоставяни от **Банката** от разстояние, са определени в тези **Общи условия** и в документите, посочени в чл. 1.2 по-горе. **Клиентът** има право по всяко време да поиска **Банката** да му предостави условията на договора, **Общите условия** и всеки от другите документи, посочени тук, на хартиен носител, като изрично заяви това;
- че всички допълнителни разходи за **Клиента**, свързани с използването на средствата за комуникация от разстояние при ползване на Дистанционните канали за банкиране, са за негова сметка;
- за правото си за предсрочно прекратяване на сключен с **Банката** договор в срок от 14 /четиринадесет/ дни, считано от датата на сключването му. Това право се прилага единствено, когато **Искането** за сключване на договора е подадено чрез портал „BACB Plus“, като **Клиентът** следва да изпрати уведомление, подписано с КЕП през портала „BACB Plus“ в срок от 14 /четиринадесет/ дни, считано от датата на сключване на договора, по начина описан в Указанията за дистанционно банкиране. Правото да се откаже от сключен с **Банката** договор не се прилага при предоставяне на услуга по обмяна валута или друга услуга, предвидена в разпоредбите на ЗПФУР. В случай че **Клиентът** не упражни правото си в горепосочения срок да се откаже от сключения договор, както и в случай че **Клиентът** изрично е поискал договора да бъде изпълнен преди да упражни правото си на отказ от договора, той поема всички права и задължения, произтичащи от съответния договор;
- че при упражняване на правото си за отказ от сключения договор, по посочения по-горе ред и при спазване на ЗПФУР, **Клиентът** има задължение да плати на **Банката** в 7 (седем) дневен срок, единствено действително предоставените по съответния договор услуги;
- за срока на договора, както и за начините за предсрочното му или едностранно прекратяване, които са уредени в самия договор. Рамковият договор за дистанционно банкиране е безсрочен;
- че при подаване на **Искането** през портал „BACB Plus“, както и при сключване на договор подписан с КЕП от **Клиента** и подписан от страна на **Банката** с КЕП или със **свършен сертификат**, се прилага българско законодателство и споровете се разглеждат от компетентните органи съгласно ЗПФУР или от съответно компетентния български съд;
- че преддоговорната информация, съдържаща се в съответните **Общи условия** и Рамкови договори на **Банката** се предоставят на **Клиента** на български език, а при изрично писмено искане от негова страна и на английски език;
- че има право да подава жалби до Комисия за защита на потребителите, свързани с договор за предоставяне на финансови услуги от разстояние, по смисъла на ЗПФУР, за което може да получи информация по искане от **Банката** или на Интернет страницата на Комисия за защита на потребителите (www.kzp.bg) или на телефон на потребителя 07000 111 22 на Комисия за защита на потребителите.
- че не съществува гаранционен фонд или друг подобен способ за обезщетяване на **Клиента**, различен от Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

14. Подаване на **Искането** в офисите/клоновете на **Банката**

14.1. **Клиентът** може да подаде **Искането** в офисите/ клоновете на **Банката** след попълване и подписване на съответен формуляр.

14.2. При подаване на **Искането** в офисите/ клоновете на **Банката**, **Клиентът** може да упълномощи един или повече **Потребители**, които ще могат от негово име и за негова сметка да оперират посредством Дистанционните канали с неговите сметки при **Банката**, като в този случай в **Искането** се въвеждат и техните идентификационни данни и съответно техните права да представляват **Клиента**. **Потребители** с право да се разпореждат със сметките на **Клиента** могат да бъдат само лица, които са изрично упълномощени от **Клиента** с нотариално заверено пълномощно и същото е депозирано на гишетата на **Банката**.

14.3. След идентификация на **Клиента** и на упълномощените от него **Потребители** и проверка за наличието на всички предпоставки за предоставяне достъп до Дистанционните канали, **Банката**:

1/ сключва Рамков договор за дистанционно банкиране с **Клиента**;

2/ активира достъпа до Дистанционните канали в сроковете по чл. 13 по-долу;

3/ предава лично на **Клиента** и на упълномощените от него **Потребители** средствата за идентификация през съответните Дистанционни канали за банкиране, в случаите, когато това е приложимо (потребителско име, парола ТАН-ове и други, ако има такива). За „BACB Plus“, **Банката** изпраща на **Клиента** на посочения от него електронен пощенски адрес форма за саморегистрация, с възможност за въвеждане от страна на **Клиента** на потребителско име, парола и ПИН за банкиране през мобилни устройства. Формата се валидира чрез уникален код, получен чрез SMS на мобилен телефон на **Клиента**.

13-10-2016
ОПРЕДЕЛЕНА

14.4. За ползване на Дистанционните канали за банкиране, **Клиентът** и съответно упълномощените от него **Потребители** следва след сключване на Рамковия договор за дистанционно банкиране да се регистрират за достъп до съответните Дистанционни канали по указания от **Банката** начин.

15. Подаване на Искането през Агент на Банката

15.1. **Клиент** – физическо лице, може да подаде **Искането** чрез **Агент** на **Банката**, като попълни и подпише съответен формуляр и Рамковия договор за дистанционно банкиране (с изключение на дистанционен канал за интернет банкиране). Не се приема и не се обработва **Искане**, подадено през **Агент** от пълномощник или подадено от **Клиент** – юридическо лице или едноличен търговец. При подаване на **Искането** **Клиентът** може с попълването на същия формуляр и подписване на Рамков договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги да отправи към **Банката** и искане за откриване на една или повече платежни сметки.

15.2. При подаване на **Искането** чрез **Агент** на **Банката**, **Клиентът** се счита за информиран и се съгласява **Агентът** да извърши от името на **Банката** проверка на самоличността му, включително чрез проверка и копиране на документите му за самоличност, както и да обработва от името на **Банката** неговите лични данни и съответно да ги предостави на **Банката** за целите на обработване на **Искането** и сключване на съответните рамкови договори.

15.3. Всички подадени през **Агент** на **Банката** документи се изпращат от **Агента** към **Банката**. След проверка на подадените документи и в случай, че са налице предпоставките за предоставяне достъп до Дистанционните канали за банкиране, **Банката** подписва с КЕП или със съвършен сертификат Рамковия договор за дистанционно банкиране. В случай, че **Клиент** е заявил с **Искането** и откриване на платежна сметка и са налице условията за откриване на платежна сметка, **Банката** подписва с КЕП или със съвършен сертификат и Рамковия договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги, като регистрира **Клиента** в счетоводната си система и открива исканията от **Клиента** сметки.

15.4. **Банката** изпраща подписаните с КЕП или със съвършен сертификат рамкови договори на **Клиента** на посочения от него в **Искането** електронен пощенски адрес, уведомява **Клиента** за откритите на негово име сметки и му изпраща информация как да се регистрира като ползвател на съответния Дистанционен канал за банкиране.

16. Активиране на Дистанционните канали за банкиране

16.1. **Банката** активира използването на Дистанционен канал за банкиране в срок до 3 работни дни след:

16.1.1. Получаване на **Искането**, подадено към **Банката** по един от описаните по-горе начини;

16.1.2. Приемане от страна на **Клиента** на настоящите **Общи условия** и посочените в чл. 1.2 по-горе документи, с подписване на **Искането** от **Клиента/ Титуляр и Потребителя**;

16.1.3. Подписване от **Клиента** на Рамковия договор за дистанционно банкиране – саморъчно подписан от **Клиента** и от оправомощени от **Банката** служители на хартиен носител или в електронна форма с КЕП/съвършен сертификат, а при откриване на първа сметка в **Банката** и подписване на Рамков договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги на хартиен носител или в електронна форма с КЕП/съвършен сертификат. Подписването на Рамковите договори по електронен път от страна на **Клиента** е възможно само през портал "BACB Plus" и само с КЕП. Подписването на Рамковите договори по електронен път от страна на **Банката** е възможно само през транзакционен портал "BACB Plus" с КЕП или със съвършен сертификат.

16.2. За нови клиенти **Банката** не регистрира достъп до Интернет банкиране.

17. Регистрация за достъп до Дистанционни канали

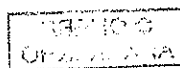
17.1. При подаване на **Искането** в офисите/ клоновете или през **Агент** на **Банката** за осъществяване достъп до Дистанционните канали, **Клиентът** и съответните **Потребители** получават от **Банката** на указаните в **Искането** адреси на електронна поща електронна препратка към форма за регистрация за достъп до Дистанционни канали и код за активиране на достъпа.

17.2. **Банката** изпраща на **Клиента** на посочения от него електронен пощенски адрес форма за саморегистрация, с възможност за въвеждане от страна на **Клиента** на потребителско име, парола и ПИН за банкиране през мобилни устройства. Формата се валидира чрез уникален код, получен чрез електронно съобщение на посочения от **Клиента** в **Искането** номер на мобилен телефон.

17.3. След регистрацията по предходния член, **Клиентът** получава пасивен достъп до Дистанционните канали, като може да ползва достъпните чрез тях информационни и справочни услуги на **Банката**, които не са свързани със сключване на договори, с извършване на платежни операции и други операции или отправяне на искания и други изявления към **Банката**. За да получи пълен (активен) достъп до всички услуги достъпни през Дистанционните канали за банкиране, **Клиентът** следва да регистрира свой КЕП или ОТР или Е-ТАН в транзакционен портал "BACB Plus".

17.4. За осъществяване на достъп до банкиране през мобилни устройства, освен регистрацията по предходния член от страна на **Клиента**, е необходимо същият да разполага с крайно устройство с необходимите технически възможности и операционна система, което да позволява инсталирането и нормалното функциониране на указано в Интернет страницата на **Банката** специализирано софтуерно приложение за банкиране през мобилни устройства, да е инсталирал на крайното си устройство това софтуерно приложение и да е осигурил свързаност на използваното от него крайно устройство с мобилна мрежа по начин, който му позволява използването на мобилни телефонни услуги и услуги по пренос на данни през мобилна мрежа.

18. При активиране на достъпа до Дистанционните канали за банкиране **Клиентът** получава достъп до всички свои сметки и депозити при **Банката** чрез всички Дистанционни канали, в съответствие с правата за достъп на **Клиента**. Всяка новооткрита след този момент сметка или депозит автоматично става достъпна за **Клиента** през всички Дистанционни канали, в



съответствие с правата му за достъп. Правилото по предходното изречение не се прилага по отношение на банкирането през Системата за Интернет банкиране, като през тази система **Клиентът** има достъп единствено до изрично определени от него сметки за интернет достъп чрез съответно **Искане**, както и до депозитни сметки, открити през Интернет банкирането.

19. Лимити в транзакционен портал "BACB Plus" и банкиране през мобилно устройство.

19.1. **Клиентът** и упълномощените от него **Потребители** могат да нареждат платежни операции и да подписват други инструкции през транзакционен портал "BACB Plus" и през мобилно устройство до определени от **Банката** лимити за операции от сметките на **Клиента** в рамките на календарен ден.

19.2. Конкретният размер на лимитите за клиенти физически и юридически лица за банкиране през портал "BACB Plus" и за банкиране през мобилно устройство е определен в Тарифата на **Банката**. Размерът на лимитите може да бъде променян едностранно по преценка на **Банката** от съображения за сигурност на **Клиентите** по всяко време, като промяната влиза в сила 5 работни дни от датата на изпращане от **Банката** на уведомление до **Клиента** през дистанционен канал за банкиране.

19.3. Клиент или Потребител може да заяви промяна на определените от **Банката** дневни лимити или промяна на лимита на отделен Потребител, като подпише и подаде на гишетата на **Банката** декларация в определен от **Банката** формат.

20. Задължения на Клиента

20.1. **Клиентът** и **Потребителите** са длъжни да ползват Дистанционните канали на банкиране при стриктно спазване на условията на подписаните Рамкови договори, настоящите **Общи условия** и документите по чл. 1.2 по-горе, както и в пълно съответствие с Указания за дистанционно банкиране на **Банката**.

20.1.1. **Клиентите** и **Потребителите** декларират пред **Банката**, че са запознати, приемат и стриктно ще спазват разпоредбите на посочените в чл. 1.2 документи.

20.1.2. **Клиентите** и **Потребителите** декларират, че се с оглед сигурност при използване на дистанционен канал за банкиране се задължават винаги стриктно да спазват Указанията за дистанционно банкиране, включващи: Препоръките за сигурност и Потребителското ръководство (Ръководство за работа с транзакционен портал на Виртуална банка) и Указанията за Интернет банкиране, налични на интернет страницата <https://transact.bacplus.bg> и че неизпълнението на това задължение представлява неизпълнение на задълженията им по чл. 53 от ЗПУПС и груба небрежност по смисъла на чл. 58, ал. 2 от ЗПУПС.

20.1.3. Без да са изчерпателно изброени, **Клиентите** и **Потребителите** декларират, че следните случаи представляват неизпълнение на задълженията им по чл. 53 от ЗПУПС и са груба небрежност:

1/ когато поради неспазване на Указанията за дистанционно банкиране от **Клиента/Потребителя**, Трета страна придобие средства за автентификация на **Клиента/Потребителя**, с което се подписват електронни документи и се нареждат платежни операции;

2/ когато неразрешената платежна операция е извършена от компютър, намиращ се в жилището, офиса или друго крайно устройство, намиращо се под контрол на **Клиента/Потребителя**; когато неразрешената платежна операция е извършена от компютър/ крайно устройство, което е „заразено“ с вирус, шпионски софтуер;

3/ когато неразрешената платежна операция е подписана с ТАН, Е-ТАН или ОТР, КЕП или ПИН за банкиране през мобилни устройства;

4/ когато Клиент/Потребител не е използвал BACB Plus или Интернет банкиране на посочените в тези **Общи условия** интернет адреси, а е използвал „фишинг адрес“

5/ други случаи;

20.2. **Клиентът** и **Потребителите** се задължават да уведомят **Банката** незабавно след узнаването за:

1/ промени в правния статус, представителната си власт и правомощията и данните на лицата, упълномощени да имат достъп до Дистанционни канали за банкиране;

2/ загубване, кражба или отнемане по друг начин, присвояване или неразрешена употреба или компрометиране на тайната, на което и да е от средства за автентификация, с които се проверява идентичността на **Клиента/Потребителя** и се подписват от **Клиента/Потребителя** електронни документи (Сървърен сертификат, ТАН, Е-ТАН, КЕП, ОТП, ПИН за банкиране през мобилни устройства и др.) и устройствата върху които се съхраняват или от които се генерират, използвани от **Клиента/Потребителя** в отношенията им с **Банката**

3/ извършване на операция през Дистанционен канал за банкиране, която не е разрешена от **Клиента** и/или упълномощените **Потребители**, както и за други събития, касаещи нормалното използване на съответния Дистанционен канал;

4/ неточно изпълнена платежна операция;

5/ компрометиране на тайната на данните за създаване електронния подпис, в случаите на използване на удостоверения за електронен подпис, които са основание за спиране или прекратяване на удостоверението за електронен подпис и/или спиране или прекратяване действието на удостоверението от доставчика на удостоверителни услуги

20.3. **Клиентът** и **Потребителят** са длъжни да използват само лично, да не разкриват или предоставят на трети лица, да опазват тайната на данните на своите средства за автентификация- и устройствата върху които се съхраняват или от които се генерират такива.

20.4. **Клиентът** и **Потребителят** се задължават да предприемат всички разумни действия за запазване на персонализираните защитни характеристики на съответния платежен инструмент, включително да не записват каквато и да е информация за тези характеристики върху самия платежен инструмент и не съхраняват такава информация заедно с платежния инструмент.

20.5. **Клиентът** и **Потребителят** носят пълна отговорност за всички действия, които се извършват от тях или от трети лица, чрез използването на които и да е устройства и/или персонализирани защитни характеристики (потребителско име, парола,

ОТВОРЕНО
ОТ ПОДАВАЧА

ПИН за съответната дисплей карта, ПИН за банкиране през мобилни устройства, ТАН, ОТР, Е-ТАН и др.). В случаите, когато **Клиентът** или **Потребителят** е предоставил достъп до което и да е от посочените тук устройства и/или персонализирани защитни характеристики на трети лица, в отношенията с **Банката** всички действия извършени от тези лица чрез тяхното използване ще се считат за действия извършени от **Клиента** или **Потребителя** и последните носят пълна отговорност за всички последици от извършването им.

20.6. **Клиент** или **Потребител**, получил от **Банката** служебна парола, задължително при първи достъп до съответния Дистанционен канал за банкиране трябва да промени паролата си.

20.7. В случай на забравени парола и/или потребителско име, и/или изгубване/открадване на активния списък с ТАН-ове, ПИН-а за съответната дисплей карта, или ПИН-а за банкиране през мобилни устройства, както и в случай на съмнение за неоторизиран достъп до паролата или ТАН-овете, **Клиентът** може писмено да изиска от **Банката** възстановяване на забравено потребителското име, нова парола и/или генерирането на нов списък с ТАН-ове или ПИН след идентифициране по предвидения ред в настоящите **Общи условия**. Промяна на ПИН-а за банкиране през мобилни устройства може да бъде извършена през портала „BACB Plus“ само за потребители с активен достъп.

20.8. **Клиентът** и **Потребителите** декларират, че са съгласни надлежно упълномощен от **Клиент Потребител** да подписва документи в портал „BACB Plus“ от името и за сметка на **Клиент** (физическо/юридическо лице) с ОТР, генерирана от **Дисплей карти**, на които **Дисплей карти упълномощеният Потребител е Оправомощен ползвател** по смисъла на **Общите Условия** на **Банката** за издаване и ползване на международни дебитни карти и има всички права и задължения по тези **Общи условия**.

20.9. Когато **Клиентът** е определил един или повече надлежно упълномощени **Потребители**, всеки един от тях ползва индивидуално средство за идентификация и подписване на документи (**КЕП, ТАН, Е-ТАН, ОТР** или др.).

20.10. Едно физическо лице може да е упълномощен **Потребител** на повече от един **Клиент** (юридическо/физическо лице).

21. Правата на интелектуална собственост върху всички софтуерни приложения и продукти, бази данни и други материали и ресурси във връзка с предоставянето на услугите, предмет на тези **Общи условия**, включително такива, направени достъпни за **Клиента** и **Потребителите** чрез транзакционен портал „BACB Plus“ или чрез Интернет страницата на **Банката**, са обект на закрила по Закона за авторското право и сродните му права, принадлежат на **Банката** или на съответно указаното лице, преотстъпило правото за използване на **Банката**, и не могат да бъдат използвани в нарушение на действащото законодателство. Правото на достъп на **Клиента** и на **Потребителите** не включва правото да се копира или възпроизвежда информация и да се използват обекти на интелектуална собственост, освен ако се касае за незначителна по обем информация, предназначена за лично ползване, при условие, че не се увреждат неоправдано законните интереси на авторите или други носители на права на интелектуална собственост и в случай, че копирането или възпроизвеждането се извършват с нетърговска цел. Независимо от горното, **Клиентът** и **Потребителите** нямат право да премахват знаците за търговска марка и принадлежност на друго право на интелектуална собственост от достъпните му материали, независимо дали носителят на съответните права е **Банката** или трето лице.

22. **Банката** осигурява използване на предлаганите услуги за дистанционно банкиране за определени и поддържани операционни системи и браузери, които са публикувани на страницата на: www.bacbplus.bg. Използването на други операционни системи и браузери, извън публикуваните такива ще се счита за проява на груба небрежност от страна на **Клиента/Потребителя** и ще ангажира отговорността му в съответствие със ЗПУПС.

РАЗДЕЛ V. ИДЕНТИФИКАЦИЯ. ПРАВА ЗА ДОСТЪП.

23. Идентификацията на **Клиента** и на **Потребителите** при ползване на съответните Дистанционни канали за банкиране, се осигурява по следния начин:

1/ за Системата за Интернет банкиране - чрез едновременното въвеждане на потребителско име и парола за достъп, а при изпращане на електронни платежни заявления и инструкции за плащане и посредством въвеждане на уникален ТАН;

2/ за портала „BACB Plus“: а/ за справочна информация - чрез едновременното въвеждане на потребителско име и парола за достъп и б/ за изпращане на електронни платежни нареждания и инструкции за плащане към **Банката** - посредством подписването им с КЕП, ОТР или Е-ТАН. Въвеждането по електронен път на Е-ТАН или ОТР от **Клиента/Потребителя** има силата на правно валидно волеизявление, подписано със саморъчен подпис. Чрез използването на КЕП, ОТР или Е-ТАН изпратените от **Клиента/Потребителя** съобщения, се проверяват за достоверност, удостоверява се самоличността на **Клиента/Потребителя**, съгласието му с направеното електронно заявление и се защитава съдържанието на електронното платежно заявление.

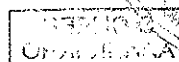
3/ за Банкиране през мобилни устройства: а/ за справочна информация - чрез едновременното въвеждане на потребителско име и парола за достъп и б/ за извършване на операции – ПИН-а за банкиране през мобилни устройства или ОТР или Е-ТАН.

4/ за Банкиране през център за отдалечено обслужване на клиенти - чрез тонално набиране на ЕГН и ПИН-а за банкиране през мобилни устройства.

24. При използването на Системата за Интернет банкиране:

1/ Въвеждането по електронен път на ТАН от предоставения на **Клиента/Потребителя** списък, има силата на правно валидно волеизявление. Чрез използването на ТАН, изпратените от **Клиента/Потребителя** съобщения, се проверяват за достоверност, удостоверява се самоличността на **Клиента/Потребителя**, съгласието му с направеното електронно заявление и се защитава съдържанието на електронното платежно заявление.

2/ Всеки **Клиент/Потребител** с право да се разпорежда със сметките на **Клиента**, регистрирани за достъп през Системата за Интернет банкиране, получава списък с 50 ТАН-а. Достъп до списъка с ТАН-ове следва да има само съответния **Клиент/Потребител**.



3/ При въвеждане на ТАН през Системата за Интернет Банкиране, трябва да се спазва поредността на кодовете от предоставения на **Клиента/Потребителя** списък. При въвеждане на непореден ТАН, всички ТАН-ове преди въведения, както и въведеният, се деактивират.

/ При използването на 30-тия ТАН през Системата за Интернет Банкиране, **Банката** генерира нов неактивен списък с ТАН-ове за **Клиента/Потребителя**, който следва да се получи лично от **Клиента** или **Потребителя** и след изчерпването на ТАН-овете от текущия активен списък, да се активира в Системата за Интернет банкиране чрез използване на последния ТАН (№50) от текущия активен списък. Изисква се и ТАН №49 да е бил използван за подписване и изпращане на нареждания към **Банката**. Активирането на нов списък с ТАН-ове деактивира предходния.

РАЗДЕЛ VI. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНИЯ.

25. **Клиентът** и/или **Потребителят** имат достъп до съответните Дистанционни канали за банкиране 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата, без почивен ден.

25.1. **Банката** приема за изпълнение платежните нареждания от Виртуалната банка непрекъснато като ги обработва в реално време с изключение на интервала от време, когато основната банково-счетоводна система на **Банката** е недостъпна за клиентски операции. Когато платежното нареждане е получено в неработно време, същото се смята за получено на първия следващ работен ден. **Банката** предоставя и информация за резултата от обработката.

25.2. **Банката** изпълнява и осчетоводява получените транзакции през Системата за Интернет банкиране от 8.00 до 15.00 часа, от понеделник до петък (без официално обявените почивни дни за Република България)

25.3. В случаите на проблем, породен от независещи от **Банката** причини или на технически причини или неизправност, които са извън контрола на **Банката** или извънредни обстоятелства, като стихийни природни бедствия, общонационални стачки и други подобни форсмажорни обстоятелства, **Банката** не носи отговорност за неизпълнение на задълженията си по настоящите **Общи условия** и Рамковия договор.

26. Данните, получени от **Банката** по електронен път имат силата на валидни и обвързващи **Клиента** писмени волеизявления, саморъчно подписани от **Клиента/Потребителя**. С приемането на тези **Общи условия**, **Клиентът** се счита за информиран и се съгласява, че **Банката** може да съхранява в лог-файлове данни за трафика и IP адреса на **Клиента** и **Потребителя**, както и всяка друга информация, необходима за идентифициране на **Клиента/Потребителя** и възпроизвеждане на електронните изявления/документи, изпратени от **Клиента/Потребителя** до **Банката** във връзка с нареждане на платежни и други операции. Така събраните информация и документи, може да се използват от **Банката** в случай на възникване на правен спор и за изпълнение на други нормативно установени задължения на **Банката**, както и да се предоставя от **Банката** на съответни органи при съмнения за неправомерно използване на платежния инструмент и при съмнения за изпирание на пари, финансиране на тероризъм и/или извършване на операции със средства с престъпен произход.

27. Платежно нареждане или друга инструкция, получена от **Банката** във формата на електронно изявление чрез някой от Дистанционните канали за банкиране, се счита за получено с постъпването му в счетоводната система на **Банката**, обслужваща Дистанционния канал за банкиране на **Банката**. Съдържанието и времето на постъпване на електронното изявление в счетоводната система на **Банката** се установява чрез операционен дневник, воден от **Банката**.

28. В случаите, когато съгласно действащото законодателство **Клиентът** следва да представи писмено основание за извършване на операция, заявена чрез електронно платежно нареждане, то **Клиентът** се задължава да предостави на **Банката** по факс или по друг приемлив за **Банката** начин всички необходими документи, представляващи основание за операцията.

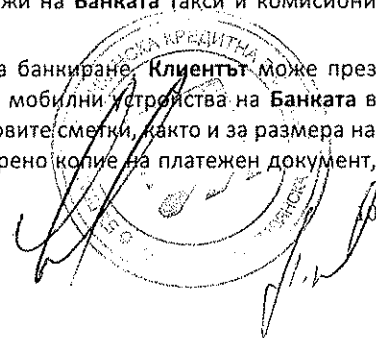
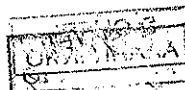
29. В случай че наредено плащане или операция не могат да бъдат изпълнени, **Банката** незабавно уведомява за това **Клиента** – по телефон или в писмена форма, факс, на адреса на електронната поща или чрез някой от Дистанционните канали за банкиране.

30. Получените през Дистанционните канали платежни нареждания се обработват в обичайния за **Банката** срок: получените нареждания до определения краен срок в приложимите **Общите условия** за предоставяне на платежни услуги и/или указанията за каналите за дистанционно банкиране, се изпълняват същия работен ден, а всички останали - на следващия работен ден.

31. **Клиентът** може да отмени вече изпратено по електронен път електронно изявление само в случай, че операцията не е изпълнена от **Банката** (в случаите на платежно нареждане - сметката на **Клиента** не е задължена), но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно **Общите условия** за предоставяне на платежни услуги. Отмянето става след като **Клиентът** изпрати по факс, депозира в офис/ клон на **Банката** или изпрати през Дистанционен канал за банкиране изявление до **Банката** с изрично искане за анулиране на транзакцията, подписано от упълномощено лице.

32. За извършените операции през Дистанционните канали за банкиране, **Клиентът** дължи на **Банката** такси и комисиони съгласно нейната Тарифа за таксите и комисионите.

30. След осчетоводяване на платежна операция, наредена през Дистанционен канал за банкиране, **Клиентът** може през портала "BACB Plus", през Системата за Интернет банкиране или през Банкирането през мобилни устройства на **Банката** в реално време текущо да наблюдава и следи за статуса на операцията, движенията по неговите сметки, както и за размера на събраните такси и комисиони. При поискване **Клиентът** може да получи от **Банката** заверено копие на платежен документ,



който е получен и обработен през Дистанционен канал за банкиране.

33. В случай, че **Клиентът** използва удостоверение за електронен подпис с вписани ограничения за използване на подписа до определена стойност на транзакциите, **Банката** изпълнява нареждания на **Клиента** единствено и само до този лимит.

РАЗДЕЛ VII. БЛОКИРАНЕ ПРАВОТО ЗА ДОСТЪП ДО ДИСТАНЦИОНЕН КАНАЛ ЗА БАНКИРАНЕ.

34. **Клиентът** или съответен **Потребител** може да депозира в **Банката** писмено искане за блокиране на правото за достъп до Дистанционен канал за банкиране, без да е необходимо да посочва определена причина. Писменото уведомление или искане за блокиране трябва да се депозира на гишетата на **Банката** или да се изпрати по факс (+359-2-9444413), по електронна поща на адрес: customers@bacb.bg или по електронен път (през портала "BACB Plus", през Системата за Интернет банкиране или посредством Банкирането през мобилни устройства). **Банката** обработва полученото писмено искане за блокиране в рамките на работното си време.

35. **Банката** блокира достъпа на **Клиента/Потребителя** до Дистанционен канал за банкиране при:

1/ получаване на писмено уведомление от **Клиента/Потребителя** за: (а) разгласяване на потребителското име или парола или Е-ТАН, ОТР, и/или загубване/открадване на списък с ТАН-ове, ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства, дисплей карта или крайно устройство, използвано за Банкиране през мобилни устройства; (б) подозрения, че потребителското име, парола, Е-ТАН, ОТР и/или притежаваните списъци с ТАН-ове, ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства са станали достояние на неоправомощено лице; (в) съмнение за неоторизиран достъп до потребителското име, парола, Е-ТАН, ОТР, ТАН-ове, ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства или дисплей карта, както и във всеки друг случай на неправомерно използване на потребителското име, парола, Е-ТАН, ОТР, ТАН, или ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства; (г) компрометиране на данните за създаване на квалифицирания електронен подпис; (д) спиране или прекратяване на удостоверението за квалифицирания електронен подпис, за достъп на **Клиента/Потребителя** до дистанционен канал чрез този квалифициран електронен подпис.

2/ при получаване на изрично писмено искане на **Клиента** и/или **Потребител** за блокиране, по всяко време без да е необходимо да се посочва определена причина;

3/ в случаите, посочени в Общите условия за предоставяне на платежни услуги, а именно по обективни причини, свързани със: (а) сигурността на съответния Дистанционен канал за банкиране; (б) съмнение за неразрешена употреба; (в) употреба на платежния инструмент с цел измама. В тези случаи при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, **Банката** информира **Клиента** за блокирането на достъпа до съответния Дистанционен канал за банкиране и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречатстващи информирането на **Клиента**.

36. **Банката** има право да блокира достъпа на всеки **Клиент/Потребител** до съответен Дистанционен канал за банкиране, когато **Клиентът** или **Потребителят** с действията си нарушава изискванията на законите на Република България, Рамковите договори, настоящите **Общи условия** или който и да е от документите по чл. 1.2 по-горе или Указания за дистанционно банкиране, или застрашава сигурността на съответния Дистанционен канал за банкиране или платежен инструмент, или извършва операции, които пораждаат съмнения за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или престъпен/измамен произход на средствата. **Банката** не носи отговорност пред **Клиента** за неизпълнение на наредени от **Клиент/Потребител** операции (транзакции), ако е блокирала достъпа на съответния **Клиент/Потребител** до Дистанционен канал съгласно правата си по настоящия член.

37. **Банката** деблокира Дистанционния канал и/или платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат и само при лично явяване на клиента в офис на **Банката**. В случаите на чл 33, т. 3 деблокирането на дистанционния канал е по преценка на **Банката**.

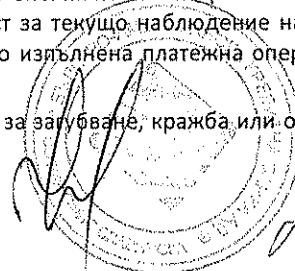
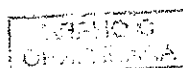
38. **Банката** не носи отговорност за неизпълнение на наредени операции (транзакции), ако след направено невярно писмено уведомление/искане за блокиране на правото за достъп до Дистанционен канал за банкиране или уведомяване по телефон съгласно следващия член, е предприела необходимите мерки за блокиране на съответния Дистанционен канал за банкиране в защита интересите на **Клиента**.

РАЗДЕЛ VIII. УВЕДОМЯВАНЕ ЗА ЗАГУБВАНЕ, КРАЖБА И ДРУГИ НЕПРАВОМЕРНИ ДЕЙСТВИЯ С ПЛАТЕЖНИЯ ИНСТРУМЕНТ. УВЕДОМЯВАНЕ ЗА НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ОТГОВОРНОСТИ.

39. **Клиентът** и **Потребителят** изпълняват задълженията си за уведомяване на **Банката** по чл. 17.3 по-горе като се свързват с **Банката** на телефон +359 (02) 9658370 или 070014488 в работно време на **Банката**. В извънработно време **Клиентът/Потребителят** могат да записва гласово съобщение чрез Центъра за отдалечено обслужване на клиенти на телефон + 359 (02) 9658370. **Банката** предприема съответните действия на следващия работен.

40. Веднага след като е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция през някой от Дистанционните канали за банкиране, **Клиент**, който е **Потребител** по смисъла на ЗПУПБ без неоснователно забавяне уведомява **Банката**, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му, а когато **Клиентът** е юридическо лице или едноличен търговец - не по-късно от от следващия работен ден от задължаването на сметката му. Системата за Интернет Банкиране, порталът "BACB Plus" и Банкирането през мобилни устройства предоставят възможност за текущо наблюдение на всички операции в реално време и **Клиентът** се счита за узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция от момента на осчетоводяване на съответната операция.

41. След получаване в **Банката** на уведомление от **Клиента** или **Потребител** по чл. 17.3. за загубване, кражба или отнемане



по друг начин, присвояване или неразрешена употреба на КЕП, списъците с ТАН-ове, ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства, Е-ТАН, ОТР парола, дисплей картата, крайно устройство, потребителско име и/или парола или неразрешена употреба на някой от Дистанционните канали за банкиране, неправомерно използване на конкретен платежен инструмент, **Клиентът** не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на съответния канал за банкиране, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама или груба небрежност. **Клиентът** носи отговорност и понася имуществени вреди и във всички случаи, предвидени в Закона за платежните услуги и платежните системи и приложимото законодателство.

42. **Банката** не носи отговорност за вредите, причинени от ползването на Дистанционен канал за банкиране в случай, че е изпълнила нареждания на **Клиента** преди да бъде уведомена от него за унищожаване, изгубване, противозаконно отнемане, подправяне или използване по неправомерен начин на потребителско име, парола, удостоверение за квалифициран електронен подпис, Е-ТАН, ОТР парола, дисплей карта, крайно устройство, списък с ТАН-ове, или ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства което е довело до неправомерно използване на съответния Дистанционен канал за банкиране.

43. **Банката** не носи отговорност за изпълнени от нея нареждания, изпратени от **Потребител**, чийто права и/или правомощия са били променени и **Банката** не е била надлежно информирана за това, както и в случаите когато **Клиентът** и/или **Потребителят** не е спазил задълженията си по настоящите **Общи условия**.

44. В случай, че **Клиентът** е Потребител по смисъла на ЗПУПС и той или **Потребител** при условията на чл. 58, ал.1 от ЗПУПС, безвиновно не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на Дистанционния канал за банкиране (списъците с ТАН-ове, потребителското име и/или парола, данни за създаване на електронен подпис, ПИН за банкиране през мобилни устройства, Е-ТАН, ОТР парола), вследствие на което са налице неразрешени от **Клиента** или **Потребител** операции, извършени през някой от Дистанционните канали за банкиране, произтичащи от използването на изгубени, откраднати или незаконно присвоени списъци с ТАН-ове, потребителско име и/или парола, Е-ТАН, ОТР парола, ПИН или дисплей карта или правене на достояние на трети лица на тайната на данните за създаването на електронния подпис, то **Клиентът** понася загубите, свързани с тези операции, в размер до 300 лв.

45. В случай, че **Клиентът/Потребител**, който не е потребител по смисъла на ЗПУПС, не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на Дистанционния канал за банкиране и са налице неразрешени от **Клиента** или **Потребител** операции, извършени през някой от Дистанционните канали за банкиране, произтичащи от използването на изгубени, откраднати или незаконно присвоени КЕП, списъците с ТАН-ове, потребителското име и/или парола, Е-ТАН, ОТР парола, ПИН, ПИН-а за банкиране през мобилни устройства, използване на данни за създаване на електронен подпис и др. подобни, то **Клиентът** понася изцяло загубите, свързани с тези операции, независимо от размера. В този случай **Банката** не носи отговорност за неразрешените платежни операции.

46. Независимо от предвиденото в предходните два члена, **Клиентът** понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или умишлено, или поради груба небрежност, или поради неизпълнение на едно или повече от задълженията си по тези **Общи условия**, в това число, но не само, задълженията си по чл. 17 по-горе. В тези случаи **Клиентът** понася вредите независимо от размера им.

47. В случай на неразрешена операция, **Банката** възстановява на **Клиента** стойността на неразрешената операция незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността и точното изпълнение на платежната операция съгласно разпоредбите на ЗПУПС, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението от **Клиента** за неразрешени или неточно изпълнени операции.

48. **Клиентът** декларира, че е съгласен всички телефонни разговори, проведени с Центъра за отдалечено обслужване на клиенти да бъдат записвани и съхранявани от **Банката**, както и декларира, че е уведомен, че в случай на спор **Банката** има право да ги използва като доказателствено средство.

49. **Банката** и **Клиентите** се договарят, когато **Клиентите** не са потребители по смисъла на ЗПУПС, **Клиентите** и **Потребителите** да носят доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, при условията на чл. 56 от ЗПУПС.

РАЗДЕЛ IX. ИЗМЕНЕНИЕ НА НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ

50. **Банката** може по всяко време да изменя и допълва настоящите **Общи условия**, като уведоми **Клиента** два месеца преди датата на влизане в сила на измененията и/или допълненията. Уведомлението се предоставя от **Банката** на **Клиента** на хартиен носител в офисите/ клоновете на **Банката** или чрез Интернет страницата на **Банката** (www.bacsb.bg) на български и английски език в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на измененията и/или допълненията. Обхватът и сигурността на предоставяните услуги чрез Дистанционни канали за банкиране може да се разширяват и допълват едностранно от **Банката**, като в този случай двумесечния срок за предварително уведомление не се прилага.

51. В случай, че **Клиентът** не уведоми писмено **Банката**, че не приема промените преди датата, на която промените влизат в сила, **Банката** ще счита, че **Клиентът** е приел промените в условията на настоящите **Общи условия** и се смята за обвързан с тях.

52. В случай, че **Клиентът** уведоми писмено **Банката**, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, **Клиентът** има право да прекрати незабавно Рамковия договор за дистанционно банкиране преди датата, на която

СЪГЛАСИЕ
Оригинал А

промените в настоящите **Общи условия** влизат в сила, без да носи отговорност за разноси и обезщетения за прекратяването на Рамковия Договор.

53. Промените в законодателството, касаещи предоставянето на платежни услуги стават задължителни за **Банката и Клиента** от момента на влизането им в сила.

РАЗДЕЛ X. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

54. За всички въпроси, неуредени в настоящите **Общи условия** или в Рамковия договор за дистанционно банкиране или в други договорни споразумения между **Клиента и Банката**, ще се прилагат разпоредбите на ЗПУПС, ЗЕДЕП, Наредба No. 3, Закона за кредитните институции и всички други приложими разпоредби на действащото българско законодателство.

55. **Банката и Клиентът** ще полагат усилия и ще се стремят да уреждат всички възникнали помежду им спорове чрез преговори и на основата на взаимно споразумение по извънсъдебен ред. При неточно или грешно изпълнение от страна на **Банката** на платежна операция, **Клиентът** може да подаде писмено възражение до **Банката**. **Банката** се произнася и уведомява писмено **Клиента** за решението си по всяко постъпило възражение в 7-дневен срок от подаването му. Ако **Банката** не се произнесе по възражението, както и когато между **Банката и Клиента** не се постигне съгласие, спорът се отнася до Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите или до компетентния български съд.

РАЗДЕЛ XI. ДРУГИ

56. **Клиентът** е запознат с правната уредба на извършването, получаването, доказването и валидността на електронните платежни нареждания съобразно разпоредбите на българското законодателство. При ползване на **Банкиране за мобилни устройства**, с използването на софтуерния токен се създава електронен подпис по смисъла на ЗЕДЕП и с приемането на тези **Общи условия** **Клиентът** се съгласява, че същият ще има значението на саморъчен подпис в отношенията му с **Банката**. При въвеждане на ПИН за банкиране през мобилни устройства, Е-ТАН, ТАН или ОТР парола за потвърждаване на извършвани от **Клиента** електронни изявления през съответните Дистанционни канали (с изключение на **Банкирането** през център за отдалечено обслужване на клиенти) се извършва криптографско подписване на информацията с потребителското име на **Клиента**, което съставлява електронен подпис по смисъла на ЗЕДЕП и страните признават стойността му на саморъчен подпис в отношенията помежду им. Електронните изявления извършени съобразно ЗЕДЕП и тези **Общи условия** са валидни и правно обвързващи документи и записванията по всички операции, извършени по електронен път посредством Дистанционен канал за банкиране, са редовни счетоводни документи.

57. **Банката** предоставя на **Клиента** информация за извършените от него платежни операции и услуги на български език. В **Искането** **Клиентът** може да изрази писмено желание за получаване на информация за извършените от него платежни операции и услуги на английски език, като в този случай **Банката** му ги предоставя на английски език с изключение на операциите, които са инициирани от самия **Клиент** на български език и получените преводи на български език.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите **Общи условия** на „Българо-американска кредитна банка“ АД за дистанционно банкиране са одобрени по решение на Управителния съвет на **Банката** от 29.11.2012 г., изменени и допълнени по решения на Управителния съвет от 31.07.2013 г., 20.02.2014 г., 22.05.2014 г. и 17.12.2015 г.

§2. Настоящите **Общи условия** за дистанционно банкиране на **Банката** влизат в сила считано от 11.01.2016 г. по отношение на нови клиенти, желаещи да ползват услугата дистанционно банкиране. Изменените **Общи условия** за дистанционно банкиране са достъпни на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и § 1, т. 4, от ЗПУПС на Интернет страницата на **Банката** (www.bacb.bg) и в портала „BACB Plus“ най-малко 15 (петнадесет) дни преди влизането им в сила на 11.01.2016 г.

§3. С изменението на **Общи условия** на „Българо-американска кредитна банка“ АД за дистанционно банкиране в сила от 11.01.2016 г., се променят само клаузи, регламентиращи сигурността на предоставяните услуги чрез Дистанционни канали за банкиране и в този случай двумесечния срок за предварително уведомление за съществуващи **Клиенти** не се прилага.

§4. В случай, че **Клиентът** не уведоми писмено **Банката**, че не приема промените преди датата 11.01.2016 г., на която промените влизат в сила, **Банката** ще счита, че **Клиентът** е приел промените в условията на настоящите **Общи условия** и се смята за обвързан с тях.

§4. В случай, че **Клиентът** уведоми писмено **Банката**, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, **Клиентът** има право да прекрати незабавно Рамковия договор за дистанционно банкиране преди датата, на която промените в настоящите **Общи условия** влизат в сила, без да носи отговорност за разноси и обезщетения за прекратяването на Рамковия Договор.

§5. За удобство на **Клиентите-чуждестранни лица**, **Банката** осигурява настоящите **Общи условия** на английски език като несъответствие и противоречие, определящ е оригиналният текст на български език.



ВЕРНО
Оригинал

С-2

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНИ ДЕБИТНИ КАРТИ

I. ОБХВАТ

1.1. Настоящите Общи условия (наричани по-долу „Общи условия“) уреждат отношенията между „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД (наричана по-долу „Банка“) и Клиента (наричан по-долу „Клиент“ или „Титуляр“ и/или „Оправомощен ползвател“) по повод издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS, както и дисплей карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE от БАКБ.

1.2. Настоящите Общи условия имат за цел да информират Клиента и уреждат реда и условията за издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS, както и дисплей карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE от Банката.

1.3. За издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE се прилагат настоящите Общи условия, както и се прилагат Общите условия за делова дейност на Банката, Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката, Общите условия за ползване на електронни /дистанционни/ канали за извършване на платежни операции, които се считат за неразделна част от настоящите Общи условия, както и Правилата на Visa/Master Card и разпоредбите на действащото българско законодателство.

1.4. Преди издаване на международна дебитна карта V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE от Банката, Банката предоставя на Клиента настоящите Общи условия, Общите условия за делова дейност на Банката, Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката, Общите условия за дистанционно банкиране, Тарифата на Банката и Лихвения бюлетин. Клиентът приема описаните по-горе Общи условия на Банката и се съгласява с тях, с подписването на Искането-договор за издаване на дебитна карта. Описаните по-горе документи се предоставят от Банката на Клиента на хартиен носител в банковите салони, при поискване от Клиента, както и на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и § 1 т.4 от ЗПУПЦ на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) по начин, който позволява съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.

1.5. За издаване, ползване и обслужване на международна дебитна карта V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE от Банката, Клиентът и Банката подписват Искане-договор за издаване на дебитна карта. Настоящите Общи условия, както и Общите условия за делова дейност на Банката, Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката и Общите условия за ползване на електронни /дистанционни/ канали за извършване на платежни операции са неразделна част от Искането-договор за издаване на дебитна карта, което се сключва между Банката и Клиента.

1.6. Банката си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия по реда на раздел XVIII от настоящите Общи условия и при спазване на Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПЦ/.

II. ДАННИ ЗА БАНКАТА. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ

2.1. „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД е вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, регистрирана по ф.д. № 12587/1996 г. по описа на Софийски градски съд. Седалище и адрес на управление: гр. София 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ № 2, телефон за клиенти: 00 359 2 9658377, Електронен адрес за връзка: cards@bacb.bg. Интернет страница: www.bacb.bg. Компетентен надзорен орган: Българска народна банка.

2.2. По смисъла на настоящите Общи условия и Искането-договор за издаване на дебитна карта, сключен при съгласие с Общите условия (наричан за краткост „Искането-договор“ или „Договора“), между Клиента в качеството му на Ползвател на платежни услуги („Титуляр“) и Банката, както и всички искания, приложения, декларации, потвърждения и други писмени споразумения към тях, посочените по-долу термини имат следното значение:

а) „Карта“ е договорен между Банката и Титуляря платежен инструмент по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПЦ), представляващ дебитна банкова платежна карта V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD или VISA BUSINESS, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE, издадена от Банката на Оправомощения ползвател, която се използва многократно за идентификация на Оправомощения ползвател и за отдалечен достъп до собствени на Титуляря (на разплащателна сметка) парични средства за извършване на платежни и неплатежни операции в страната и в чужбина и/или до предварително договорен Овърдрафт по Сметката на Титуляря, в размер и при условия съгласно Договора за предоставяне на банков кредит-овърдрафт по разплащателна (картова) сметка на физически лица и съгласно настоящите Общи условия. Банката издава банкови платежни карти по пълномощно в следните случаи: при депозиране в Банката на Искане-договор от надлежно упълномощено от Титуляря лице, което лице е упълномощено по силата на нотариално заверено пълномощно като в този случай банкова платежна карта се издава на Титуляря или упълномощеното лице, в зависимост от предвиденото в пълномощното. Право да се получава издадена платежна

ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ОПРЕДЕЛЕНИЯ

карта от упълномощено лице, възниква само при наличие на изричен текст за получаване на платежната карта в нотариално завереното пълномощно, издадено в полза на пълномощника.

б) „Титуляр“ е физическо или юридическо лице, на името на което се води разплащателна сметка или Потребител, на името на който се води банкова сметка за основни операции по смисъла на чл. 73т от ЗПУПС, към която има издадена/и дебитна/и карти. Титулярят и оправомощеният ползвател са едно и също лице, когато към разплащателната сметка или банкова сметка за основни операции е издадена основна карта на Титуляря. Когато по сметката на Титуляря е издадена и допълнителна карта/и всички задължения на Титуляря, свързани с операции наредени от допълнителния Оправомощен ползвател, посочен от Титуляря в Искането-договор за издаване на карта, са валидни и са за сметка на Титуляря.

в) „Потребител“ е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

г) „Оправомощеният ползвател“ е дееспособно, пълнолетно физическо лице, български гражданин или чуждестранно физическо лице. Оправомощеният ползвател е: i) Титулярят, когато към сметката е издадена основна карта или ii) друго физическо лице (Оправомощен ползвател на допълнителна карта), посочено в Искането-договор за издаване на карта от Оправомощения ползвател.

д) „Оправомощен ползвател на допълнителна карта“ е: i) физическо лице над 18 години, български гражданин или чуждестранно физическо лице или ii) физическо лице, навършило 14 годишна възраст, български гражданин или чуждестранно физическо лице, навършило 14 годишна възраст, което лице е посочено от Титуляря, който е родител или попечител на лицето на възраст между 14 и 18 години, в Искането-договор за издаване на дебитна карта. Оправомощеният ползвател на допълнителна карта, в Искането-договор е наречен „Допълнителен картодържател“

е) „Основна карта“ е карта, издадена на Титуляря и Оправомощен ползвател към разплащателна сметка на Титуляря или към банковата сметка за основни операции на Титуляр и Оправомощен ползвател, който е Потребител.

ж) „Допълнителна карта“ е карта, издадена на Оправомощен ползвател на допълнителна карта, към разплащателната сметка на Титуляря на основната карта или към банковата сметка за основни операции на Титуляр, който е Потребител. Оправомощеният ползвател на основна карта и Оправомощеният ползвател на допълнителна карта, ползват съвместно разполагаемото салдо по Сметката. Допълнителната карта по искане на Оправомощения ползвател на основна карта, може да се издаде и към отделна разплащателна сметка на Титуляря на основната карта.

з) „Отчет по сметка“ е документ, който се издава от Банката на Титуляря и съдържа информация за всички извършени по Сметката платежни операции, включително операциите с всяка от издадените към Сметката Карти, както и данни за сумите, вальорите, вида и датата на извършване на операциите и начислените по Сметката такси и лихви съгласно Договора, настоящите Общи условия и Тарифата за един отчетен период;

и) „Сметка“ или „Сметката“ е разплащателна банкова сметка, водена от БАКБ, в следните валути: български лева /BGN/ или евро /EUR/ или щатски долари /USD/, както и банкова сметка за основни операции по смисъла на ЗПУПС и на Общите условия на БАКБ за предоставяне на платежни услуги, водена в лева /BGN/ на името на Титуляря, по която са издадени една или повече Карти, по която се отчитат операциите, извършени с Картата/ите и се погасява главницата (само в случаи на предварително договорен Овърдрафт по сметката на Титуляря), лихвите и другите такси, дължими от Титуляря. Наличността по Сметката не се блокира само за ползване с картата. Титулярят може да използва сметката за извършване на платежни и други операции с или без използване на Картата, съгласно Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката и ОУ за ползване на електронни /дистанционни/ канали за извършване на платежни операции. Отношенията между страните във връзка със Сметката се уреждат от Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката. По Сметката Титулярят поддържа минимален неснижаем остатък, определен в Тарифата на Банката. Банката издава Карта/и на Титуляря към вече съществуваща разплащателна сметка, открита на името на Титуляря в Банката или открива нова банкова разплащателна Сметка, по искане и нареждане на Титуляря, което се счита за дадено с подписването от Титуляря на Искането-договор за издаване на дебитна карта. „Сметка“ по смисъла на предходното изречение е и разплащателна сметка, открита на името на Титуляря, по която е издадена Допълнителната карта по искане на Оправомощения ползвател на основна карта. Банката има право служебно да закрие Сметката, в случай че картата не е получена от Оправомощения ползвател и по сметката не се извършват никакви операции за период от три месеца и по Сметката няма наличност.

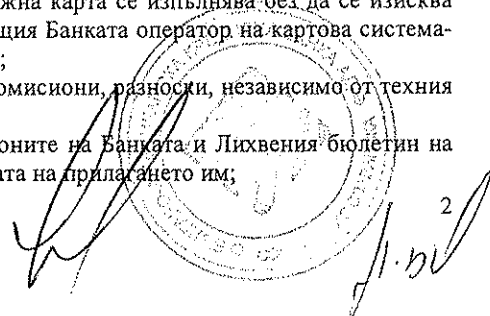
й) „Режим онлайн“ (on-line) е режим, при който всяка операция с платежна карта незабавно се одобрява от авторизационната система на обслужващия Банката оператор на картова система- „Борика-Банксервиз“ АД, към която чрез телекомуникационна среда е свързано терминалното устройство, от което се извършва платежната операция;

к) „Режим офлайн“ (off-line) е режим, при който операцията с платежна карта се изпълнява без да се изисква одобрение в реално време от авторизационната система на обслужващия Банката оператор на картова система- „Борика-Банксервиз“ АД, или международна авторизационна система;

л) „Такси“ са всички дължими суми съгласно Тарифата, като такси, комисиони, разноси, независимо от техния вид;

м) „Тарифа“ и „Лихвен бюлетин“ - са Тарифата за таксите и комисионите на Банката и Лихвения бюлетин на Банката, приети от Управителния съвет на Банката, актуални към датата на прилагането им;

ОПРАВМОЩЕНИЕ
ОПРАВМОЩЕН ПОЛЗВАТЕЛ



н) „Терминално устройство ATM (Automated Teller Machine)" - „АТМ" или „банкомат" е устройство за теглене и/или внасяне на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между платежни сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции;

о) „Терминално устройство ПОС" (Point of Sale/ Point of Service)" - „ПОС" е устройство, чрез което се извършва плащане на стоки и услуги или получаване на пари в брой, както и други платежни и неплатежни операции съобразно знака на услугата, с който е обозначено устройството, чрез използване на платежна карта;

п) „Парола за плащания в Интернет" е комбинация от произволни символи, от 8 до 10 символа включващи задължително освен цифри и 1/една/ буква на латиница и един специален символ /допустимите специални символи са: (.), (.), (/), (#), (-), ('), (!), (\$), (*), (=), (@)/, генерирана от БАКБ като Банка-издател на банкови платежни карти и предоставена на Титуляря при получаване на банковата карта, служеща за идентифициране на Оправомощения ползвател и потвърждаване на транзакции при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode. Парола за плащания в Интернет се предоставя на Оправомощения ползвател по един от следните канали: 1/ чрез SMS на посочен от него мобилен телефонен номер, 2/ на хартиен носител в офис на БАКБ в запечатан плик или 3/ по куриер на посочения от Клиента адрес за кореспонденция в Искането-договор. За картите VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE, Банката не предоставя Парола за плащания в Интернет по начина описан в предходното изречение, а се използва динамична парола. Динамичната парола се генерира, посредством натискане на съответния функционален клавиш, маркиран със знак VbV на гърба на картите VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE и въвеждане чрез клавиатурата на картата на ПИН-а, който се използва за теглене в брой на терминално устройство АТМ или плащане на реално терминално устройство ПОС, след което на дисплея на картата се генерира динамична Парола за плащане в Интернет. Генерирането на различна динамична парола за всяка транзакция в Интернет осигурява максимална сигурност на плащането.

р) Търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode са тези търговци, предлагащи стоки и услуги по Интернет, обозначени като участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode и изискващи въвеждането на Парола за плащане в Интернет или ПИН базирана динамична парола, чрез банкови платежни карти, регистрирани в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

с) Безконтактна операция – всяка операция на терминално устройство АТМ и ПОС, маркирани с логото на PayPass или PayWave, наредена чрез допир до съответното терминално устройство АТМ и ПОС, на безконтактни международни дебитни карти V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS от БАКБ, маркирани с логото на PayPass или PayWave.

Ако безконтактната операция е до размера на съответните лимити определени от МКО (международна картова организация) за съответната страна, нареждането се приема обичайно без въвеждане на ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция, като може да бъде изпълнено и в Режим офлайн.

Ако безконтактната операция е над размера на съответните лимити определени от МКО за съответната страна, нареждането се приема и изпълнява в Режим онлайн, до определените за картата лимити за теглене/ плащане.

г) Cash M – услуга, позволяваща на оправомощен ползвател на издадена от БАКБ банкова карта /основна или допълнителна/ да преведе средства в лева, до определен от Банката лимит, чрез нареждане на сумата на банкомат /АТМ терминал/, поддържащ услугата Cash M с, известяване на получателя чрез използване на мобилен телефон и получаването им от получателя в брой чрез банкомат /АТМ терминал/ в страната при избиране на услугата Cash M превод, в 7 /седем/ дневен срок от инициране на превода.

III. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Международните карти MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS са предназначени за извършване на операции в България и в чужбина (в над 210 страни), а картите V PAY, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE са предназначени за извършване на операции в България и Европа, както и на всички терминални устройства /АТМ и POS/ в света, на които е осигурена възможност за обслужване на карти с чип (контактни и/ или безконтактни операции) по стандартите на VISA и MasterCard. Картите извършват операции чрез терминални устройства, обозначени с търговските марки на съответната карта - V PAY, MASTERCARD и VISA, като Банката се задължава да изпълнява по нареждане на Оправомощения ползвател следните операции:

3.1.1. плащане на стоки и услуги и получаване на пари в брой чрез ПОС терминал;

3.1.2. плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС в Интернет и плащане на стоки и услуги в Интернет чрез системите за Интернет плащания;

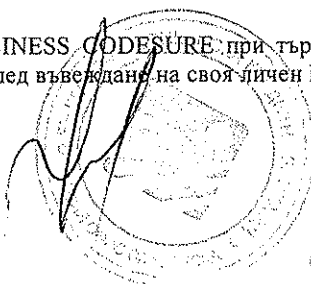
3.1.3. теглене на пари в брой чрез банкомат;

3.1.4. превод между платежни сметки, плащане на услуги и превеждане /нареждане/ на суми чрез услугата CashM на банкомат в страната, при осигуряване на техническа възможност за това от съответните картови оператори и съответните банки, обслужващи банкоматите;

3.1.5. справочни и други платежни и неплатежни операции;

3.1.6. разрешаване на плащане с карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE при търговец в Интернет, участващ в програмите VbV, с еднократна динамична парола, след въвеждане на своя личен ПИН на дисплея на картата;

ОПРАВОМОЩЕНИЕ



12/3

22

3.1.7. осигуряване на достъп (вход) до електронните /дистанционни/ канали за банкиране на БАКБ, а именно виртуална банка BACB Plus, чрез генериране на динамична парола, след въвеждане на своя личен ПИН на картите VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE.

3.1.8. извършване на следните операции чрез генериране на еднократна динамична парола с карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE:

- Заявки за откриване/закриване на разплащателни сметки;
- Заявки за откриване/закриване, операции с депозити и спестовни сметки;
- Заявки свързани с дебитни карти (искане за издаване, промяна на параметри и лимити, блокиране, , деблокиране);
- Инструкции свободен текст до банката;
- Левови преводи (левов превод, превод към бюджета, превод към бюджета- многоредов, искане за директен дебит);
- Валутни преводи;
- Покупко-продажба на валута;
- Комунални плащания и други.

3.2. Операциите по смисъла на т.3.1.7 и 3.1.8 се осъществяват съгласно съответните Общи условия на БАКБ, които са достъпни за Клиента на хартиен носител на гишетата на Банката, както и на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и §, т.4 от ЗПУПС на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg).

3.3. Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугите, които Оправомощеният ползвател може да ползва чрез Картата, да променя условията, вкл. таксите, лихвите и комисионите, основаващи се на промени в действащото законодателство, пазарните условия, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга. Банката уведомява ползвателите за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата на Банката, и не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи вследствие на ограничаване обхвата на услугите. В случай, че вследствие на промяна на условията таксите, лихвите и комисионите са по-високи, Банката уведомява Клиента по реда на Общите условия на Банката за предоставяне на платежни услуги.

3.4. Банката приема да извършва плащания по Сметката при условията на овърдрафт, ако това е изрично уговорено между страните в отделен Договор.

IV. ИЗДАВАНЕ НА ОСНОВНА И ДОПЪЛНИТЕЛНА КАРТА.

4.1. (1) По искане на Титуляря Банката издава Карта към съществуваща или нова Сметка на Титуляря, за което Банката и Титулярят подписват Искане-договор за издаване на дебитна карта, при съгласие с настоящите Общи условия.

(2) По отношение условията за водене и предоставяне на услуги по банкова сметка за основни операции, във връзка с издаване и предоставяне на услуги с Карта на Потребител се прилагат Общите условия за предоставяне на платежни услуги.

4.1.1. По искане на Титуляря Банката издава към Сметката допълнителни дебитни карти, на името на трети лица (Оправомощени ползватели на допълнителни карти), посочени от Титуляря в Искането-договор за издаване на дебитна карта при съгласие с настоящите Общи условия. Оправомощените ползватели на допълнителните карти имат право да се разпореждат с наличността по Сметката и/или до размера на овърдрафта, ако е договорен такъв, в рамките на транзакционните лимити, за което Титулярят дава изричното си съгласие.

4.1.2. Издаването и използването на допълнителни карти е изцяло на собствен риск и отговорност на Титуляря на сметката. Титулярят на сметката поема отговорността за всички действия, извършени с допълнителната карта. Всички операции, извършени с допълнителната карта и начислените за тях такси, суми по главница /при разрешен овърдрафт/ и лихви, са за сметка на Титуляря на сметката.

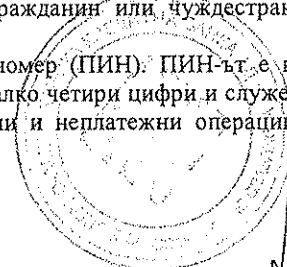
4.1.3. По искане на юридическо лице или едноличен търговец, Титуляр на Сметка и на основание Искане-договор за издаване на дебитна карта, сключен между Банката и Титуляря, Банката издава към разплащателна сметката на Титуляря бизнес дебитни карти VISA Business или VISA BUSINESS CODESURE (бизнес дебитни карти), наречени по-надолу само „Карта“ на името на Оправомощения ползвател - физическо лице /законен представител на Титуляря или лице/, посочено от Титуляря в Искането-договор физическо лице- български гражданин или чуждестранно физическо лице. С използване на картите Оправомощените ползватели могат да се разпореждат с наличността по сметката на Титуляря и/или до размера на овърдрафта, ако е договорен такъв, в рамките на транзакционните лимити, за което Титулярят дава изричното си съгласие.

4.1.4. Банката си запазва правото да откаже издаването на карта, при попълнено и подписано Искане-договор за издаване на дебитна карта, без да посочва основания за това.

4.2. Всяка издадена от Банката карта е персонална, издава се на физическо лице, Оправомощен ползвател (при издаване на бизнес дебитни карти Оправомощен ползвател е законния представител на юридическото лице или едноличен търговец, или посочено от Титуляря физическо лице-български гражданин или чуждестранно физическо лице, посочено в Искането-договор).

4.3. Всяка Карта се издава заедно с уникален персонален идентификационен номер (ПИН). ПИН-ът е вид персонализирана защитна характеристика, представляваща комбинация от най-малко четири цифри и служеща за идентифициране на Оправомощения ползвател при извършване на платежни и неплатежни операции в съответствие с настоящите Общи условия.

ОПРАВМОЩЕН
ПОЛЗАТЕЛ



4.4. До предаването на картата и ПИН-а към нея на Оправомощения ползвател, Банката осигурява запазването му в тайна.

4.5. Банката предава Картата и ПИН-а към нея лично на Оправомощения ползвател и/ или Оправомощения ползвател на допълнителна карта в срок до 10 работни дни.

4.5.1. Картата се предава на Оправомощения ползвател и/ или Оправомощения ползвател на допълнителна карта по един от следните начини: (i) чрез куриер, на посочен от Оправомощения ползвател в Искането-договор за издаване на Карта адрес или (ii) в офис на Банката, предварително посочен в Искането-договор за издаване на Карта;

4.5.2. ПИНът се предава на Оправомощения ползвател и/ или Оправомощения ползвател на допълнителна карта по един от следните начини: (i) в запечатан плик, изпратен чрез куриер, на посочен от Оправомощения ползвател в Искането-договор за издаване на Карта адрес (от съображения за сигурност ПИНът се изпраща с отделна от Картата пратка); (ii) в запечатан плик в офис на Банката, предварително посочен в Искането-договор за издаване на Карта; или (iii) чрез SMS известие на телефона на Оправомощения ползвател, посочен в Искането-договор за издаване на Карта.

4.5.3. Банката може да предаде Картата и ПИН-а на Оправомощения ползвател и по друг спрямо гореописания начин, отговарящ на изискванията за сигурност на международните организации VISA и MasterCard.

4.5.4. Картата е неактивна към момента на получаването на карта и ПИН от Оправомощения ползвател. За да активира картата Оправомощеният ползвател следва да позвъни на посочени от Банката телефони - +359 2 8705149 или +359 2 9702600 – на разположение 24 часа в денонощието и след идентификация на Оправомощения ползвател и проверка на заявените от Оправомощения ползвател данни: име, ЕГН, моминско име на майката /ключова дума/ и други данни посочени в Искането-договор, картата се активира. Банката препоръчва на Оправомощения ползвател на основна или допълнителна карта, да промени ПИН-а на терминално устройство АТМ банкомат, веднага след получаване и активиране на картата от Оправомощения ползвател. ПИН-ът може да бъде променян по всяко време от Оправомощения ползвател с нов, известен само на него, посредством банкомат (на Банката или на друга банка), инсталиран на територията на страната.

4.6. В случай че Оправомощеният ползвател забрави своя ПИН, по негово искане Банката издава нова Карта с нов ПИН и предава на Оправомощения ползвател новата Карта и новия ПИН, в срок до 10 работни дни при спазване на реда по т.4.4 и т.4.5 от настоящите Общи условия. За издаване на нова Карта с нов ПИН Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

4.7. Оправомощеният ползвател е длъжен да се подпише с химикал на лентата за подпис, на гърба на Картата, при нейното получаване (не се отнася и не е валидно при карти VPAY).

4.8. Картата е собственост на Банката и Оправомощеният ползвател е длъжен при изтичане срока на валидността ѝ или при прекратяване на Договора да я върне на Банката.

4.9. Името на Оправомощения ползвател по документ за самоличност (и наименованието на юридическото лице или едноличния търговец при бизнес дебитните карти) – на латиница, номерът на Картата и датата на изтичане на срока на валидността са изписани върху лицевата страна на картата. При промяна в името Титулярят/ Оправомощеният ползвател е длъжен да подаде искане за преименуване на картата, като заплати такса съгласно Тарифата.

4.10. Оправомощеният ползвател е длъжен да предпазва Картата от огъване, счупване, демагнетизиране и други механични повреди.

4.11. С цел осигуряване на максимална сигурност при плащанията с карти в интернет, БАКБ осигурява на Оправомощените държатели автоматична регистрация за услугата - „Парола за плащания в Интернет“ (3D Secure за MasterCard карти и Verified by VISA (VbV) за VISA карти). Паролата за плащане в Интернет се предоставя на картодържателите заедно с ПИН-а за плащане и теглене в брой, или чрез SMS, или в плика с отпечатан ПИН се отпечатва и Паролата за плащане в Интернет. В процеса на плащане с карта по интернет, Оправомощеният ползвател въвежда освен данните за картата и предоставената му от банката „Парола за плащания в Интернет“, като по този начин се елиминира риска от злоупотреби в интернет. Разпоредбите на настоящия член не се прилагат за карти VPAY CodeSure и VISA Business CodeSure.

4.12. За плащане в Интернет с карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE, БАКБ осигурява на Оправомощения ползвател възможност за генериране на еднократна динамична парола за идентификация при всяко плащане. Генерирането на динамична парола се осъществява посредством избор на съответната функция чрез клавиатурата на гърба на картите VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE и след въвеждане на своя личен ПИН код.

V. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ

5.1. Картата се използва само лично от Оправомощения ползвател. Картата не може да се заема, прехвърля или да се предоставя на трети лица по какъвто и да е друг начин. Номерът на Картата, изобразен върху лицевата ѝ страна, не трябва да бъде съобщаван на трети лица.

5.2. С използване на Картата от Оправомощения ползвател, на терминално устройство (АТМ и POS) чрез поставяне/прокарване/допиране в/през устройството (контактни/ и/или безконтактни операции), а в случаите при които терминалното устройство го изисква и с въвеждането на ПИН и/или еднократна динамична парола и/или с полагане на подпис върху документа за операцията, както и чрез представяне на документ за самоличност, при поискване от търговец, при използване на картата на POS при търговец (транзакциите при операции с карта

ВРАУ винаги ЧИП и ПИН базирани), Оправомощеният ползвател се идентифицира и удостоверява автентичността на съответната операция, дава съгласието си и нарежда на Банката да я изпълни, което безусловно го обвързва с последиците, като Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ.

5.3. Оправомощеният ползвател е длъжен да предприеме всички разумни действия за запазване персонализираните защитни характеристики на Картата като:

5.3.1. отговорно съхранява Картата с грижата на добър стопанин, като предприеме всички необходими мерки срещу повреждане, унищожаване, загубване, подправяне, открадване, присвояване от друго лице, или използването ѝ по друг неправомерен начин, различен от условията за издаването ѝ;

5.3.2. пази в тайна своя ПИН и Паролата за плащания в Интернет и взема всички необходими мерки срещу узнаването му/им от трети лица. Оправомощеният ползвател е длъжен да не съхранява своя ПИН по начин, който дава възможност за узнаването му от други лица, включително да не го записва върху Картата или върху каквато и да е вещ, която носи заедно с Картата. Избраният от Оправомощения ползвател ПИН не трябва да се състои от лесно установима комбинация (като телефонен номер, дата на раждане, регистрационен номер на автомобила и др.). Оправомощеният ползвател е длъжен да използва своя ПИН /Парола за плащания в Интернет/ само след като се увери, че ПИН-ът не може да бъде видян от трети лица с оглед предпазване от евентуално злонамерени действия /измами/ от трети лица.

VI. ПЛАЩАНИЯ И ТЕГЛЕНИЯ В БРОЙ

6.1. Картата дава право на Оправомощения ползвател за безналично плащане на стоки и услуги в страната и в чужбина, контактно или безконтактно, в режим on-line или в режим off-line, при търговци, чрез терминални устройства, обозначени със знака на съответната Карта – VPAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS. Дебитната карта VPAY, VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODE SURE дава право на ползвателя да извършва операции в страната и в Европа, като транзакциите с нея са винаги оторизирани от издателя и са в режим on-line.

6.2. При използване на Картата за плащане на стоки и услуги на терминално устройство Оправомощеният ползвател е длъжен, преди да потвърди операцията, да се увери, че сумата за плащане е коректна, след което да въведе своя ПИН, когато такъв се изисква и/или да подпише документа за извършената операция (разписка, ваучер, друго), който му е представен от лицето, приемащо плащането. Подписът върху документа за извършената операция трябва да отговаря на подписа, положен върху обратната страна на Картата. С използване на Картата на терминално устройство, с въвеждане ПИН-а на картата, респ. подписвайки документа за извършената операция, Оправомощеният ползвател удостоверява размера на плащането и нарежда на Банката да задължи Сметката със сумата на плащането и да я преведе по сметката на получателя на плащането, включително и за безконтактни операции. Лицето, приемащо нареждането за плащане, има право да поиска от Оправомощения ползвател да удостовери самоличността си чрез представяне на документ за самоличност.

6.3. При заплащане на стоки или услуги, поръчани по телефон, факс, интернет и др. Оправомощеният ползвател обичайно извършва сделката, като съобщава/ въвежда името си, номера на Картата и срока на нейната валидност, включително CVC2/CVV2 - последните три цифри от кода, изписан върху хартиената ивица на гърба на Картата с наклонен шрифт, както и друга информация съгласно правилата на картовите организации, където е необходимо. С въвеждането на необходимите данни Оправомощеният ползвател се идентифицира, потвърждава размера на плащането и нарежда на Банката да задължи Сметката със сумата на плащането и да я преведе по сметката на получателя на плащането.

В процеса на плащане с карта по интернет на сайтове маркирани за сигурни (съгласно стандартите на VISA и MasterCard - 3D Secure за MasterCard карти и VbV за VISA карти), Оправомощеният държател въвежда освен данните за картата и предоставената му от банката Парола за плащания в Интернет, с цел извършване на сигурни плащания в Интернет елиминиране на риска от злоупотреби при този вид плащания.

За плащане в Интернет с карти VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE, Банката осигурява на Оправомощения ползвател възможност за генериране на еднократна динамична парола за идентификация при всяко плащане. Генерирането на еднократна динамична парола за плащания в Интернет се осъществява посредством избор на съответната функция чрез клавиатурата на гърба на картите VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE и след въвеждане на своя личен ПИН код.

6.4. Лице, приемащо плащания с карти на ПОС устройство /Търговец/, чрез което се извършва плащането, може да откаже използването на Картата в случай на:

6.4.1. невалидност на Картата;

6.4.2. несъответствие на подписа върху Картата с подписа върху документа за операцията или документа за самоличност, или липса на подпис върху Картата (не се прилага за карти VPAY);

6.4.3. отказ от страна на държател на карта, който се представя за Оправомощения ползвател да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност, или когато Търговецът установи, че неоправомощено лице използва Картата;

6.4.4. невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;

6.4.5. съмнение за неистинска или подправена Карта.

6.5. Лицата, приемащи плащания с карти, имат правото да искат авторизация на плащанията с Картата, при което се блокират средства от наличността по Сметката на Титуляря.

6.6.Картата може да се използва за теглене на пари в брой по един от следните начини: а) на банкомат (АТМ терминал); б) на ПОС терминал (cash advance) от оправомощените за това банки в страната и в чужбина, за карти, обозначени с търговските марки - MASTERCARD и VISA (VPAУ карти за Европа); или в) (cash back) в търговски обекти в страната, извършващи тази услуга, след авторизация на терминални устройства на територията на страната, обозначени с търговските марки MASTERCARD и VISA.

6.6.1. С картата Оправомощеният ползвател може да преведе /нареди/ сума в лева от банкомат, поддържащ услугата Cash M, на друго физическо лице- Получател на преведената сума, при което Оправомощеният ползвател се задължава да извършва следните действия:

6.6.1.1. Да въведе сума на превода- минимум 10.00 лв./ максимум 400.00 лв. като всяка сума трябва да е кратна на 10 лв.;

6.6.1.2. Да въведе произволно избран четири цифрен код на превода;

6.6.1.3. Да въведе мобилен телефонен номер /само за български оператори/ на получателя на плащането;

6.6.1.4. Да въведе свой мобилен телефонен номер /само за български оператори/ /незадължително, посочва се само при негово желание да получи SMS при изтегляне на превода/;

6.6.1.5. Да уведоми получателя за кода на „Cash M превода“ и че усвояването на средствата може да бъде извършено в 7 /седем/ дневен срок (168 часа) от инициране на превода;

6.6.2. Банката се задължава в рамките на работното си време да възстанови по сметка на Титуляря в Банката, в срок от 2 /два/ работни дни, неизтеглената сума на Cash M превода, ако получателят на превода не е изтеглил сумата на превода в 7 /седем/ дневен срок (168 часа) от нареждането ѝ от Оправомощения ползвател или поради изцяло или частично блокиране на превода, след като транзакцията по наредения превод е осчетоводена по Сметката на Титуляря.

6.6.3. Банката блокира Cash M превода в един от следните случаи:

6.6.3.1. Три пъти сгрешен един и същи код от необходимите за изтегляне на превода;

6.6.3.2. Изтичане валидността на Cash M превода /седем дни или 168 часа след превеждане на сумата от Оправомощения ползвател/;

6.6.3.3. При съмнение от страна на Банката за неоторизирана употреба на картата.

6.7. За всяко теглене на пари в брой от банкомат на територията на страната, Оправомощеният ползвател може да нареди издаване на разписка чрез активиране на съответната услуга.

6.8. Банката изпълнява наредените чрез Картата операции като задължава Сметката на Титуляря със сумите на плащанията по реда на тяхното постъпване в Банката.

6.9. Обичайният срок, в който Банката задължава Сметката, е до 3 работни дни след извършване на операция в страната и до 10 календарни дни след извършване на операция в чужбина, в зависимост от вида и мястото на извършване на конкретната операция. Възможно е Сметката да бъде задължена и в друг, по-дълъг срок, в зависимост от момента на постъпване на искането за плащане от банката, обслужваща лицето, получател на плащането. Операцията се отразява по Сметката с вальор датата, на която плащането е наредено от Оправомощения ползвател.

6.10. При извършване на плащане във валута, различна от валутата на Сметката, Банката извършва обмяна, като прилага обменния курс на БАКБ към момента на задължаване/заверяване на Сметката. При транзакции в чужбина сумата се превалутира в сума на сетълмент във валута и по курс съответно на VISA или MasterCard, според вида на Картата, след което Банката конвертира така получената сума във валута на Сметката, като прилага обменния курс на БАКБ към момента на задължаване/заверяване на Сметката.

6.11. За всяка транзакция с Карта, различна от плащане на стоки и услуги при търговец, Титулярят заплаща такса съгласно Тарифата, с която Банката служебно задължава Сметката му.

6.12. Оправомощеният ползвател може да извършва безналични плащания и да тегли пари в брой с Картата до размера на определените от Банката лимити за: една транзакция, за 24 часа, за седем поредни дни и за максимален брой операции за съответния период (лимити за теглене/ плащане), както и съобразно размера на наличността по сметката и разрешения овърдрафт, ако има такъв. При превод /нареждане/ на суми от банкомат чрез услугата CashM наредената сума намалява лимитите за теглене в брой.

6.12.1. Банката може да променя едностранно определените за Картата лимити по т.6.12., за което незабавно уведомява Титуляря чрез обявяване в банковите си салони или на интернет страницата си на адрес www.bacb.bg или по друг подходящ начин.

6.13. Лимитите по т.6.12., определени за Картата, могат да бъдат променяни по искане на Титуляря и след одобрение на банката. При промяна на лимити по искане на Титуляря, последният заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

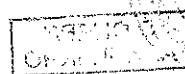
6.13.1. Обичайният срок, в рамките на който Банката изпълнява инструкциите на Титуляря за промяна на параметри на Картата, е до 5 работни дни.

6.13.2. Плащане с безконтактна международна дебитна карта.

6.13.2.1. Максималната сума, до която не се изисква въвеждане на ПИН се определя за всяка държава от Международните картови организации (МКО).

От съображения за сигурност е възможно изискване за въвеждане на ПИН и при безконтактни плащания под определената за съответната държава сума.

6.13.2.2 С подписване на Искане-договор за издаване на дебитна карта с възможност за безконтактно плащане, Оправомощеният ползвател /Картодържател/ потвърждава, че е запознат и се съгласява с вида на разплащане,



методите на нареждане и изпълнение на транзакциите извършени Картата, съгласява се, че всяко наредено безконтактно плащане чрез Картата Банката ще счита за разрешено от него и ще го изпълнява като задължава Сметката с наредената сума и я превежда по сметката на получателя на плащането, дори в случаите на недостатъчна наличност по Сметката. В случай на недостатъчна наличност при счетоводната обработка на безконтактно плащане, по Сметката се формира неразрешен овърдрафт.

VII. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

7.1. Титулярят се задължава да заплаща на Банката дължимите съгласно Тарифата такси и комисиони във връзка с Договора при настоящите Общи условия.

7.2. С подписване на договора Титулярят дава изричното си писмено съгласие Банката да събира от наличността по Сметката всички суми, дължими и неплатени в срок съгласно Договора и настоящите Общи условия.

VIII. ИНФОРМИРАНост И ОТЧЕТНОСТ

8.1. Банката осигурява на разположение на Титуляря, в писмена форма на дълготраен носител Отчет по разплащателната сметка за изтеклия период.

Банката осигурява на разположение на Титуляря ежемесечен Отчет по сметка за предишен период, по един от следните начини:

8.1.1. На гишетата на Банката;

8.1.2. По пощата на посочен от Титуляря адрес за кореспонденция;

8.1.3. По електронна поща на посочен от Титуляря електронен адрес;

8.1.4. Чрез електронните /дистанционни/ канали на Банката за извършване на платежни операции;

8.2. Банката може да предоставя на Титуляря данни за налични и дължими суми по Сметката и друга информация с обаждане и/или SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон, e-mail адрес, или по друг подходящ начин, за което Титулярят дава съгласието си.

8.3. По искане на Титуляря Банката може да издава и други документи относно извършените операции по Сметката, нейния баланс или друга информация, включително за минали периоди и срещу заплащане, определено в Тарифата на Банката.

8.4. Титулярят е длъжен да уведоми Банката незабавно, ако не получава отчетната информация, която би трябвало да получи в период от време, който обичайно е необходим за това, съобразно избрания способ за комуникация.

8.5. Титулярят е длъжен да се запознава незабавно със съдържанието на получената отчетна информация и да уведомява Банката при констатиране на несъответствия, без забава по реда и при условията за подаване на възражения съгласно Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката.

8.6. Ако Банката не получи писмено възражение до 45 дни от датата на изпълнение на операцията (на задължаване/заверяване), ще се счита, че Титулярят е получил и одобрил отчетните документи и платежните услуги, свързани с нея. Уведомяването на Банката след този срок се счита за неоснователно.

8.7. С цел по-добра информираност на Оправомощения ползвател, както и с цел редуциране на риска от неоправомощени транзакции/ измами, БАКБ осигурява право на избор и възползване от услугата на Банката – получаване на SMS известие при всяка транзакция, за което Титулярят е дал изричното си съгласие в Искането-договор за издаване на дебитна карта, за което заплаща съответната такса, определена в Тарифата на Банката.

IX. ПРОСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ ПРИ НАДХВЪРЛЯНЕ НА НАЛИЧНОСТТА ПО СМЕТКАТА

9.1. Титулярят и Оправомощен ползвател, както и Оправомощените ползватели на допълнителни карти имат право да извършват разплащания с Картата до размера на наличността по Сметката (разполагаемо салдо, респективно разрешения овърдрафт, ако има такъв). При надхвърляне на наличността по Сметката, поради офлайн транзакции или по друга причина Банката разкрива служебно на Титуляря заемна сметка, която се третира като ползван неразрешен овърдрафт и се олихвява с лихвен процент за съответната валута, съгласно Тарифата и Лихвения бюлетин. Титулярят следва незабавно да погаси сумата, с която е надхвърлена наличността по сметката.

9.2. В случай че Титулярят ползвател не изпълни което и да е свое задължение по Искането-Договор за издаване на дебитна карта при настоящите Общи условия, в определения за това срок, Банката има право незабавно:

9.2.1. да събере служебно, без съдебна намеса, по реда на Общите условия за платежни услуги на Банката, дължимите й суми от всички сметки в т.ч. и депозитни на Титуляря, за което с подписването на Искането-Договор, Титулярят дава изричното си съгласие, по смисъла на чл. 21 от Наредба № 3 от 16.07.2009 на БНБ. В случай, че Банката пристъпи към събиране на дължими й суми по реда на този член от банкови сметки на Титуляря/ Оправомощения ползвател, които са в друга валута, се прилага обменният курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията;

9.2.2. да блокира всички издадени към Сметката Карти; Картите се деблокират след погасяване на просрочените задължения и заплащане на такса съгласно Тарифата. Банката има право да деблокира Картата служебно при изпълнение на горните условия, ако в дадения от Банката срок Титулярят погаси всички свои изискуеми задължения, 9.2.3. Банката има право да деактивира издадените към Сметката Карти и да предприеме незабавни действия за принудително събиране на дължимите суми, включително по съдебен ред.

ОПРАВМОЩЕН
ПОЛЗВАТЕЛ



X. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТИТУЛЯРЯ/ ОПРАВОМОЩЕНИЯ ПОЛЗВАТЕЛ

10.1. Титулярят/Оправомощеният ползвател се задължава:

- 10.1.1. да пази Картата с грижата на добър стопанин и да я ползва само лично, в съответствие с условията за нейното издаване и ползване при спазване мерките за сигурност и предвиденото в настоящите Общи условия;
- 10.1.2. да осигурява средства за погасяване на задълженията по Сметката, включително чрез предоставения овърдрафт, ако има такъв, както и да поддържа минимален неснижаем остатък, определен в Тарифата на Банката;
- 10.1.3. незабавно да уведоми писмено Банката в случай на настъпване на каквито и да е промени в данните, съдържащи се в Искането-Договор за издаване на дебитна карта, при Общи условия. В противен случай всички уведомления, съобщения и др., изпратени от Банката на адрес /имейл или пощенски / или мобилен телефон /чрез SMS/ се считат за надлежно връчени, с изпращането им;
- 10.1.4. да уведомява незабавно Банката при настъпването на събития, които създават обективна невъзможност или поставят под съмнение по какъвто и да е начин възможността му да изпълнява задълженията си по Искането-Договор за издаване на дебитна карта, при настоящите Общи условия;
- 10.1.5. да представя при поискване от Банката всякаква информация и документация, необходима за целите на банковия контрол.

XI. ОТГОВОРНОСТИ

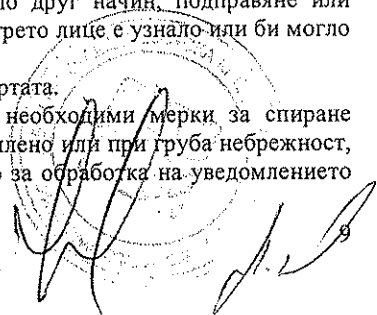
- 11.1. Банката не отговаря по какъвто и да е начин за сделките, по които Оправомощеният ползвател извършва плащания с използване на Картата.
- 11.2. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на Картата Титулярят/Оправомощеният ползвател не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.
- 11.3. Банката не отговаря при неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с Картата или ако инициатирано от Оправомощения ползвател плащане не може да бъде извършено с Картата по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката.
- 11.4. Използването на Карта с изтекъл срок на валидност, подлежаща на връщане на Банката, на блокирана или подправена Карта, е забранено и може да послужи като основание за търсене на гражданска и/или наказателна отговорност по съдебен ред.
- 11.5. Картата не може да бъде използвана за цели, които противоречат на закона, включително за придобиването на стоки или услуги, забранени от действащото българско, респ. действащото в юрисдикцията на Оправомощения ползвател право.
- 11.6. Титулярят отговаря за всички задължения, формирани във връзка с издаване и ползване на всички издадени по Сметката му Карти.
- 11.7. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, в случай че не е уведомена по реда и в предвидените в тези Общи условия срокове.
- 11.8. Титулярят отговаря за всички вреди и понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако са причинени чрез измама и/или поради неизпълнение от него или от Оправомощен ползвател на допълнителна карта на едно или повече от задълженията им, свързани с издаването и/или използването на Карта съгласно настоящите Общи условия, (вкл. за съхраняване на персонализираните защитни характеристики), което страните приемат за неизпълнение на задълженията им по чл. 53 от ЗПУПС поради груба небрежност.
- 11.9. До получаване на уведомлението по т.12.1. по-долу, Титулярят, носи отговорност съгласно Закона и Общите условия за предоставяне на платежни услуги за неразрешени операции, извършени в рамките на ЕИП, а след получаване на уведомлението и блокиране на Картата Титулярят не понася имуществени вреди, освен ако Оправомощеният ползвател е действал чрез измама.
- 11.10. Банката не носи отговорност за вредите, в случай че е получила невярно уведомление по т.12.1 от лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства е било овластено да го извърши и Банката добросъвестно е предприела необходимите мерки в защита на Титуляря и е блокирала Картата.
- 11.11. Банката не носи отговорност за отказани операции по причини, извън нейния контрол.

XII. УНИЩОЖАВАНЕ, ИЗГУБВАНЕ, ОТКРАДВАНЕ, ИЗПОЛЗВАНЕ ПО НЕПРАВОМЕРЕН НАЧИН ИЛИ ЗАДЪРЖАНЕ НА КАРТА

12.1. Титулярят/Оправомощеният ползвател и Оправомощеният ползвател на допълнителна карта е длъжен незабавно да уведоми Банката на един от следните дежурни телефони в Борика-Банксервиз:
+359 2 8705149 или +359 2 9702600 - 24 часа в денонощието
в случай на:

- 12.1.1. унищожаване, повреждане, задържане, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на Картата, както и при съмнение, че трето лице е узнало или би могло да узнае ПИН-а;
- 12.1.2. извършване на неразрешена от Оправомощения ползвател операция с Картата.
- 12.2. След получаване на уведомлението по т.12.1, Банката взема всички необходими мерки за спиране използването на Картата, дори Оправомощеният ползвател да е действал умишлено или при груба небрежност, като блокира Картата за извършване на операции в рамките на необходимото за обработка на уведомлението

Борика-Банксервиз



време, но не по-късно от 2 часа от уведомяването, освен ако поради обективни причини не е необходим по-дълъг срок.

12.3. В случай на задържане на Картата от банкомат поради техническа повреда в банкомата или механична повреда на Картата, Титулярят/Оправомощеният ползвател е длъжен да уведоми Банката, която издава нова Карта, след получаване на искане за преиздаване на картата.

12.4. При подновяване на Карта поради изгубване, кражба, увреждане или друга причина Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

ХІІІ. СРОК НА ДОГОВОРА И НАЧИН НА ПРЕКРАТЯВАНЕ

13.1. Договорът се сключва за неопределен срок.

13.2. Договорът може да бъде прекратен по всяко време от срока на действието му:

13.2.1. едностранно от Титуляря с 30 (тридесет) дневно писмено предизвестие до Банката, при условие че Титулярят е погасил изцяло всичките си задължения по Сметката към Банката и е изпълнил всичките си задължения към Банката;

13.2.2. едностранно от Банката с 2 месечно писмено предизвестие до Титуляр, който е потребител т.е. физическо лице, а когато Титулярят е юридическо лице или едноличен търговец /т.е. не е потребител/ с 30 (тридесет) дневно писмено предизвестие.

13.2.3. по взаимно съгласие между Страните.

13.3. Банката има право едностранно да прекрати Договора без предизвестие до Титуляря, поради неизпълнение на задължение и/или отговорност от страна на Титуляря/Оправомощения държател, респективно на Оправомощения ползвател на допълнителна карта, поети с Договора при настоящите Общи условия.

13.4. С прекратяване на Договора, независимо от основанията за това, всички карти към разплащателната сметка, вкл. допълнителни такива се деактивират.

13.5. Отношенията на страните при закриването на Сметката се уреждат от Общите условия за предоставяне на платежни услуги.

13.6. Във всички случаи на прекратяване на Договора:

13.6.1. Банката има право да блокира всички издадени към Сметката Карти в деня на получаване, респ. на изпращане на предизвестие за прекратяване/неподновяване на Договора и да ги деактивира при изтичане срока на предизвестие.

13.6.2. Титулярят е длъжен да осигури връщането от Оправомощените ползватели на всички издадени към Сметката Карти;

13.6.3. Титулярят е длъжен да погаси изцяло всичките си задължения по Сметката към Банката и да изпълни всички останали задължения към Банката, вкл. всички дължими такси и суми, свързани с използването на Картите и обслужването на Сметката, преди изтичане срока на предизвестие за прекратяване.

13.6.4. Всички непогасени задължения, в т.ч. получените след датата на прекратяване на Договора, трансакции за плащане, извършени с Картата/ите преди тази дата, са изискуеми от Титуляря до окончателното им погасяване, като Титулярят остава задължен към Банката и след прекратяване на Договора, независимо от основанията за прекратяване, при което Банката има право на събиране по реда на т.9.2.1. от настоящите Общи условия.

ХІV. ВАЛИДНОСТ НА КАРТА

14.1. Срокът на валидност на всяка от издадените към Сметката Карти -V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS е 5 /пет/ години от издаването на картата, срокът на валидност на всяка от издадените към Сметката дисплей карти -VPAY CODESURE и VISA BUSINESS CODESURE е 3 /три/ години от издаването на картата. Срокът на валидност е изписан върху Картата и изтича в края на посочения месец/ година.

14.1.1. При изтичане срока на валидност на Картата Банката издава служебно нова Карта. Не по-рано от 20 (двадесет) дни преди изтичането на срока на валидност на Картата, Оправомощеният ползвател може да получи новата си Карта на подаден от него адрес за получаване на картата или по някоя от начините, описани в т.4.5. по-горе. Ако Титулярят не желае да бъде издадена нова Карта, той следва да уведоми Банката за това в писмена форма не по-късно от 40 (четиридесет) дни преди датата на изтичане на срока на валидност на Картата. Титулярят/Оправомощеният ползвател се задължава да актуализира искания от него адрес за получаване на картата в рамките на същия срок. Банката си запазва правото да не поднови всяка от издадените по Сметката Карти без да сочи мотиви за това.

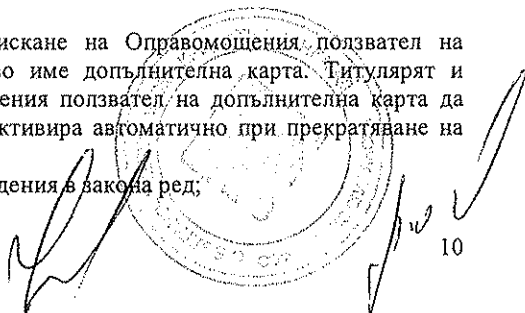
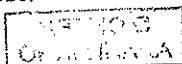
ХV. БЛОКИРАНЕ, ДЕАКТИВИРАНЕ НА КАРТА

15.1. Банката има право да блокира Картата при следните условия:

15.1.1. по искане на Титуляря/Оправомощения ползвател и по искане на Оправомощения ползвател на допълнителна карта само по отношение на издадената на негово име допълнителна карта. Титулярят и Оправомощен ползвател има право без съгласието на Оправомощения ползвател на допълнителна карта да блокира или деактивира Картата му. Допълнителната карта се деактивира автоматично при прекратяване на договора с Титуляря/Оправомощения ползвател.

15.1.2. при налагане на заповед върху Сметката на Титуляря, по предвидения в закона ред;

15.1.3. по обективни причини, свързани със:



- а) сигурността на Картата;
- б) съмнение за неразрешена употреба на Картата;
- в) употреба на Картата с цел измама;

15.1.4. при смърт или поставяне под запрещение на Титуляря и Оправомощен ползвател или на Оправомощения ползвател на допълнителна карта - от деня в който Банката е узнала за това обстоятелство. В случай на смърт, наследниците са длъжни да представят на Банката смъртен акт, удостоверение за наследници и други изискуеми съгласно Закона документи, както и са длъжни да върнат на Банката Картата, която се унищожава;

15.1.5. автоматично - при три пъти последователно въвеждане на грешен ПИН;

15.1.6. при значително нараснал риск Титулярят да не е в състояние да изпълни задължението си по Договора, Договора за предоставяне на банков кредит - овърдрафт по разплащателна (картова) сметка и/или при допуснато надвишение (неразрешен овърдрафт);

15.1.7. при изрично посочените случаи в закона или настоящите Общи условия.

15.2. Банката уведомява Титуляря за блокирането на Картата в случаите по т.15.1.3. и за причините при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или спазването на нормативни изисквания.

15.3. Блокирана Карта в случаите по т.15.1.2, т.15.1.3, т.15.1.6 и т.15.1.7 се деблокира служебно от Банката след отпадане на основанието, а за всички останали случаи се деблокира с изрично писмено искане на Титуляря, депозирано в офис на Банката, или чрез електронните /дистанционни канали на Банката и след заплащане на такса съгласно Тарифата.

15.4. Банката служебно деактивира издадените към Сметката Карти при прекратяване на Искането-договор за издаване на дебитна карта, а при блокирана по т.15.1.4 Карта - след като Банката е приела писмено уведомление от наследниците, съответно от назначените настойници. Банката може да деактивира издадена Карта и в други случаи, изрично посочени в закона и настоящите Общи условия. Банката не носи отговорност за вреди, причинени в резултат на деактивирането на Картата съгласно настоящите Общи условия.

XVI. ЛИЧНИ ДАННИ

16. В допълнение към разпоредбите на Общите условия за делова дейност на БАКБ, касаещи предоставянето на лични данни от Титуляря и Оправомощения ползвател на Банката, тяхното събиране, обработка, съхраняване от Банката и предоставянето им на трети лица, Титулярят и Оправомощеният ползвател дават изричното си и безусловно съгласие:

16.1. Банката да получава от тяхно име от Националния осигурителен институт, ГРАО, както и всеки друг администратор на лични данни по смисъла на ЗЗЛД, информация относно личните данни, декларирани от Титуляря и Оправомощения ползвател пред Банката по повод сключването на Договор.

16.2. Банката да предоставя на националния картов оператор „Борика-Банкасервиз“ АД, както и на обслужващите плащанията мобилни, системни и други оператори и обработващи данни в страната и в чужбина, информация за авоарите, операциите и други данни за състоянието по картовата сметка, включително данни за размера на средствата и лимитите по Сметката.

16.3. Банката да обработва получените от тях лични данни за нуждите на банковия контрол и банковия надзор.

16.4. Банката да ги включи в организирани от Банката наградни програми и томболи, като за целта Банката използва информация, индивидуализираща Титулярят и Оправомощения ползвател, необходима за участието му в посочените томболи и наградни програми във връзка с ползване на Картата. Титулярят и Оправомощеният ползвател имат право да се откажат от участие с изрично писмено уведомление депозирано при Банката.

XVII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

17.1. Размерът на задълженията на Титуляря по Сметката се установява въз основа на вписванията по счетоводните книги на Банката. Записванията на всички операции, извършени с Картата, са счетоводни документи по смисъла на Закона за счетоводството и се считат за верни до доказване на противното.

17.2. Поддържаните от Банката архиви на нарежданията за изпълнение на операции и на другата информация, се приемат за окончателно доказателство за тяхното съдържание, както и за времето, когато са подадени или изпълнени.

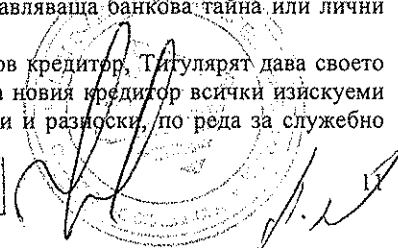
17.3. Титулярят/ Оправомощеният ползвател се съгласява във връзка с ползването на платежните услуги, предлагани от Банката, от съображения за сигурност да бъде заснеман с технически средства, а телефонните разговори да бъдат записвани от Банката, като в случай на спор Банката има право да ползва записите като доказателствено средство.

17.4. Банката, по своя преценка, има право да прехвърли вземанията си срещу Титуляря на трето лице. В този случай Титулярят има право да направи срещу третото лице всички възражения, които е имал срещу Банката.

17.5. Титулярят дава съгласието си и оправомощава Банката при прехвърляне на вземането да предостави на новия кредитор и всяка информация, свързана с Договора, в т.ч. и представляваща банкова тайна или лични данни.

17.6. В случай че вземанията на Банката по Договора са прехвърлени на нов кредитор, Титулярят дава своето неотменимо и безусловно съгласие Банката да може да събира от името на новия кредитор всички изискуеми суми по Договора - главница, лихви, наказателни лихви, комисиони, такси и разходи, по реда за служебно събиране от Банката.

ОПРАВМОЩЕН
ПОЛЗВАТЕЛ



XVIII. ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

18.1. Банката има право по всяко време едностранно да променя настоящите Общи условия, за което предварително, най-малко 3 (три) дни преди влизане в сила на промяната, уведомява ползвателите на платежни услуги в писмена форма чрез обявление в банковите си салони или на интернет страницата си на адрес www.bacb.bg или в Отчет по сметка или чрез друг дълготраен носител по преценка на Банката.

18.1.1. Когато Ползвателят е потребител, т.е. е физическо лице, уведомяването се извършва най-малко 2 (два) месеца преди влизане в сила на съответната промяна.

18.2. В случай че Титулярят не е съгласен с промените, той има право да прекрати незабавно Договора преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила с писмено уведомление по реда на раздел XIII от настоящите Общи условия, след като погаси изцяло задълженията си към Банката. Ако Титулярят не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените, се счита че той ги е приел и е обвързан с тях.

18.3. Промените в лихвените проценти и обменните курсове, произтичащи от промени в прилаганите референтни обменни курсове и лихвени проценти за тяхното определяне, се прилагат незабавно и без предварително уведомление на ползвателя. Банката осигурява на разположение на ползвателя промените, като обявява приложимите лихвени проценти и обменни курсове в банковите си салони или на интернет страницата си или на друг дълготраен носител, освен когато между страните по Договора е уговорен друг срок или начин, по който информацията трябва да се предостави на разположение.

18.4. Промените в Общите условия, свързани с разширяване обхвата на услугите, както и на таксите и/или условията на предоставяните платежни услуги, когато са по-благоприятни за ползвателите, се прилагат незабавно и без предварително уведомление.

18.5. Условията и редът за изменение и допълнение на Тарифата и на приложенията към нея се уреждат с Общите условия за предоставяне на платежни услуги..

XIX. АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

19.1. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адреси на Банката, Титулярят и Оправомощен ползвател и Оправомощения ползвател на допълнителна карта, посочени в Искането-договор за издаване на дебитна карта. Всички уведомления между страните могат се извършват в писмена форма на посочените адреси, по факс и/или по e-mail или чрез електронните /дистанционни/ канали на Банката.

19.2. При промяна на адреса на постоянното си местоживее, e-mail, телефонен номер на мобилен телефон и/или на други данни, посочени в Искането-договор за издаване на карта, Титулярят, респ. допълнителния Оправомощен ползвател е длъжен да уведоми Банката в 7-дневен срок от настъпването на това обстоятелство. В противен случай всички уведомления, покани и съобщения, изпратени от Банката на последния посочен от Титуляря/Оправомощения ползвател адрес и/или e-mail или телефонен номер, се считат за връчени.

19.3. В случай на образуване на съдебно производство по спор, възникнал във връзка със сключването, изпълнението, тълкуването или прекратяването на Договора при Общи условия, посочените в договорите адреси на страните ще се считат за съдебни адреси по смисъла на ГПК за връчване на призовки и съобщения от съда, освен ако съответната страна изрично не уведоми другата за промяна на своя адрес. Банката не носи отговорност пред Титуляря за причинени вреди в случаите на неупредяване или получено ненавременно уведомление.

XX. ВЪЗРАЖЕНИЯ. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И СПОРОВЕ

20.1. (1) Титулярят/Оправомощеният ползвател има право да подава писмени възражения във връзка с ползването на Картата и извършването на платежни операции с нея. Възраженията се подават и разглеждат в 14-дневен срок от датата на получаването им от Банката съгласно ЗПУПС, по реда, предвиден в Политика за управление на жалби от клиенти на БАКБ, налична на интернет страницата на Банката (www.bacb.bg).

(2) Ако Банката не се произнесе по възражението, както и когато между Банката и Клиента не се постигне съгласие или когато решението на Банката не удовлетворява Клиента, спорът се отнася до Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите адрес: гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков №4А, ет. 3; телефон: + 359 2 933 05 77; факс: + 359 2 988 42 18; електронна поща: adr.payment@kzp.bg; интернет страница: www.kzp.bg и <http://abanksb.bg/pkps> или до компетентния български съд.

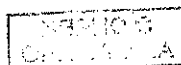
20.2. Възраженията на Титуляря/Оправомощения ползвател за плащания, извършени на територията на страната, се разглеждат по реда, предвиден в действащото българско законодателство.

20.3. Възраженията на Титуляря/Оправомощения ползвател за плащания, извършени в чужбина (chargeback), се разглеждат и по ред, определен от съответната картова организация - MasterCard International или VISA Europe.

20.4. В случаите на оспорено плащане Банката се задължава да предприеме всички действия за защита интересите на Титуляря/ Оправомощения ползвател.

20.5. Ако се установи, че възраженията на Титуляря/Оправомощения ползвател са основателни, Банката процедира в съответствие с приложимото действащо Законодателство. При необосновано или неоснователно оспорване на операция с Картата, Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

20.6. В случай че Титулярят/Оправомощеният ползвател не е съгласен с изхода от процедурата по оспорване на операцията, той има право да отнесе спора за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или пред компетентния български съд.



20.7. За всички неуредени в Договора при настоящите Общи условия въпроси се прилагат съответните нормативни актове от действащото българско законодателство, а когато е приложимо - действащите правила на международните картови организации MasterCard и VISA и/или актовете на Европейския съюз.

20.8. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие на страните, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

XXI. ДЕКЛАРАЦИИ

21.1. С подписването на Договора при съгласие с Общи условия, Титулярят декларира, че:

21.1.1. сведенията и документите, предоставени от него верни и изчерпателни;

се задължава той/тя и Оправомощените ползватели на допълнителни карти да не използват Картата в нарушение на валутния режим на Република България;

21.1.2. дава съгласието си Банката да предоставя данни за наличността, операциите и други данни за състоянието по Сметката му на съответния оператор, на съответния мобилен оператор в страната и/или в чужбина, включително данни за размера на покритието и лимитите по Сметката;

е съгласен да отговаря за всички задължения, произтичащи от ползването на всички издадени към Сметката му Карти

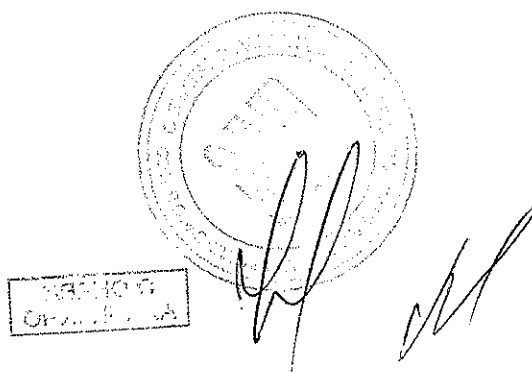
На основание чл. 4, ал. 1, т. 2 от ЗЗЛД давам изричното си съгласие Банката да използва мои личните данни за предлагане на банкови продукти и услуги по директен начин и за проучване относно предлаганите банкови продукти и услуги;

21.1.6. Съгласен (а) съм да получавам "SMS известия" с информация за картата, извършените с нея транзакции и дължимата на падеж сума, както и за целите на директния маркетинг и реклама на продукти и услуги на банката съобщения чрез: телефонно обаждане, безплатни "SMS известия" и имейли на посочени от мен мобилен телефон и на посочен от мен адрес на електронна поща /имейл/, други електронни средства за комуникация, обикновена поща, куриерска услуга, от БАКБ лично или чрез представител, дистрибутор, трето лице.

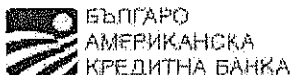
21.1.7. Уведомен съм от БАКБ АД, че имам право да възразя срещу обработването на личните ми данни съгласно чл. 34а, ал. 1 от ЗЗЛД, включително и за целите на директния маркетинг, чрез писмена декларация, депозирана в офис на БАКБ АД.

XXII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

22. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на БАКБ АД с решение в сила от 30.08.2012г., изменени и допълнени по решения на Управителния съвет от 15.11.2012 г., 28.03.2013 г., 13.12.2013г., 04.03.2014г., 22.05.2014 г., 01.06.2014 г., 27.11.2014 г., 15.09.2016 г. и влизат в сила от 19.09.2016 г., 23.03.2017 г.



КРЕДИТНА БАНКА
ОГЛАВНО



Общи условия на Българо-американска кредитна банка АД по договори за депозити

приети с решение на Управителния съвет от 20.02.2009 и изменени съгласно решения на Управителния съвет от 24.09.2009, 03.01.2011, 01.03.2011, 08.03.2012, 17.09.2015, 17.03.2016 и в сила от 23.03.2016, 15.12.2016 г., в сила от 15.12.2016 г.

1. Видове депозити

- 1.1. Българо-американска кредитна банка АД (Банката) приема на депозит от Депозанта парични средства в лева, евро и щатски долари, като за целта Банката открива на Депозанта депозитна сметка. Сметката се открива след попълване и представяне на изискуемите от Банката и закона документи, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. за условията и реда изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и др.
- 1.2. По искане на Депозанта Банката открива депозита в размер, при лихвен процент, за срок и при условия, посочени в депозитния документ.

2. Минимална сума на депозита

2.1. Минималната сума за откриване на депозита е определена в Лихвения Бюлетин на Банката.

3. Лихвени условия

- 3.1. Сумата по депозита се олихвява с лихвен процент, определен и обявен в Лихвения Бюлетин на Банката, освен ако не е предвидено друго в нарочен писмен договор между Банката и Депозанта. Лихвеният процент е фиксиран.
- 3.2. При депозит за сума над размера, определен в Лихвения Бюлетин на Банката, Депозантът може да договори с Банката лихвен процент, както и други условия (срок, период на олихвяване и други), различни от обявените в Лихвения Бюлетин.
- 3.3. (Отменена по решение на УС от 01.03.2011г., в сила от 01.04.2011г.)
- 3.4. Лихвата по депозита се изчислява на база 30 лихводни за месец и 360 дни за година, освен ако в писмен договор между Банката и Депозанта не е предвидено друго.
- 3.5. Лихвата по депозита е платима на падежа на депозита и се натрупва върху главницата на депозита. По искане на Депозанта, начислената лихва може да се отнесе по посочена от него разплащателна или друга сметка в Банката. По взаимно съгласие между Банката и Депозанта може да се договори и периодично изплащане на лихвата, в рамките на срока на договорения депозит.
- 3.6. При предсрочно прекратяване на депозита, при извършване на операции не на падеж (теглени, внасяне) или при други случаи на нарушаване на условията на депозита, Банката олихвява депозита с лихвен процент, равен на този по разплащателните сметки за съответната валута за действителния брой дни, освен ако не е предвидено друго в отделен писмен договор между Банката и Депозанта.
- 3.7. Банката запазва правото си да променя лихвените проценти по депозитите. Измененията влизат в сила от деня на приемането им от компетентния орган на Банката, а новите лихвени проценти се прилагат спрямо съществуващ депозит от датата на първия падеж, следващ датата, на която промяната влиза в сила. Банката обявява новите лихвени проценти по депозити на видно място в офисите за обслужване на клиенти и на интернет страницата си.

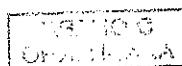
4. Подновяване на депозит. Предсрочно прекратяване.

- 4.1. В случай, че до падежа на депозита Депозантът не представи на Банката писмено нареждане за прекратяване или промяна, Банката автоматично подновява депозита за първоначално уговорения срок, като прилага лихвения процент за съответния вид депозит, валиден към датата на подновяване, освен ако не е предвидено друго в отделен писмен договор между Банката и Депозанта.
- 4.2. Депозитът може да бъде изцяло или частично изтеглен преди падежа по взаимно съгласие между страните, но всяко теглене на цялата или част от депозираната сума преди датата на падежа се счита за нарушаване на условията по депозита и се прилага съответно чл.3.6. по-горе. В договора между Банката и Депозанта може да се предвиди минимален срок за предизвестие при предсрочно теглене на средства по депозита.
- 4.3. Ако датата на падежа е неработен ден, Депозантът се разпорежда със средствата по депозита на първия следващ работен ден.

5. Такси и комисиони

- 5.1. Банката открива депозити без такси и комисиони.
- 5.2. На падежа на депозита, касовите операции са без комисиона. За плащания от депозита по банков път в друга банка, Банката прилага стандартните такси и комисиони съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката.
- 5.3. При операции с депозита не на падеж Банката прилага стандартните такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката.
- 5.4. За теглене в брой на суми над 5 000 валутни единици се изисква предварителна писмена заявка в срокове, определени в действащата към момента Тарифа на Банката.

6. Гарантиране на депозитите (влоговете).



6.1. Изплащането на паричните средства по депозити (влогове) в Банката е гарантирано от Фонда за гарантиране на влоговете в банките /ФГВБ/ съгласно условията на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. ФГВБ гарантира влоговете в Банката на български и чуждестранни физически и юридически лица в лева и чуждестранна валута до размера и при условията, посочени по-долу и определени в ЗГВБ.

6.2. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по депозити (влогове) на едно лице (физическо или юридическо) в Банката независимо от броя и размера им до 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди) лева, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на Българската народна банка /БНБ/ за отнемане на издаденият лиценз за банкова дейност на Банката или друг акт, посочен в чл. 6.3 (1) по-долу.

Следните депозити (влогове) са гарантирани в размер до 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева за срок три месеца, от момента в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога: (а) влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; (б) влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт; (в) влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда. Всички влогове по предходното изречение не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител в рамките на тримесечен срок от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога.

6.3. (1) ФГВБ изплаща задълженията на Банката към вложителите до гарантираните размери в случаите, когато: (а) БНБ с решение е отнела лиценза за банкова дейност на Банката; или (б) БНБ с решение е установила, че влоговете са неналични и че по нейна преценка Банката изглежда неспособна да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; или (в) съдебен орган е постановил акт, с който се препяства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.

(2) Гарантираните суми по депозитите (влоговете) се изплащат от ФГВБ в национална валута - български лева. При депозит (влог) в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на депозита (влога) по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. ФГВБ оповестява най-малко два работни дни преди започване изплащането на гарантираните суми в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница /www.dif.bg/ деня, от който вложителите на Банката могат да получават плащания от ФГВБ, както и банката/ите, чрез които ще се извършват тези плащания.

(3) Плащането се извършва посредством банка/и, определена/и от Управителния съвет на ФГВБ и започва не по-късно от 7 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка или датата на издаване на друг акт по ал.(1) по-горе. Срокът за изплащане на гарантираните суми може да бъде удължен при условията на чл. 20, ал. 6 и ал. 7 от ЗГВБ.

6.4. (1) Не се изплащат гарантираните размери на депозитите (влоговете) в Банката на: (а) други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; (б) финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции /ЗКИ/; (в) застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса на застраховането /КЗ/; (г) пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; (д) инвестиционни посредници; (е) колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; (ж) бюджетни организации по §.1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; (з) Фонда за компенсиране на инвеститорите, ФГВБ, Гаранционния фонд по чл. 518 от КЗ.

(2) Не се предоставя гаранция по депозити (влогове), възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на чл.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

(3) Не се изплащат депозити (влогове), чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от ЗМИП към датата на отнемане на лиценза на Банката.

(4) ФГВБ не гарантира изплащането на депозити (влогове) на лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал.2, т.2 и т. 3 от ЗКИ и след датата на отнемане на лиценза на Банката.

6.5. При съвместен депозит (влог) частта на всяко лице се взема предвид при установяване общия размер на депозитите (влоговете) му в Банката. Ако в договора за депозит (влог) не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни.

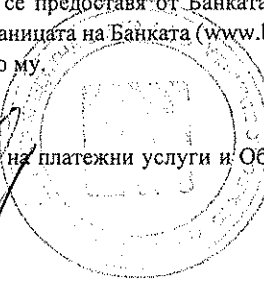
6.6. При договор за депозит (влог) в полза на трето лице право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът (бенефициентът), освен ако договорът предвижда друго. При повече от един бенефициент се прилагат правилата за съвместния влог.

6.7. Банката предоставя на вложителите Информационен бюлетин за вложителите преди откриване на депозита (влога). Приложимият текст на Информационен бюлетин за вложителите се предоставя от Банката на български и английски език на хартиен носител на гишетата на Банката, на Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg) или чрез „BACSB Plus“ по начин, който позволява съхраняването и възпроизвеждането му.

7. Други

7.1. За депозитната сметка се прилагат Общите условия на Банката за предоставяне на платежни услуги и Общите условия за делова дейност на Банката.

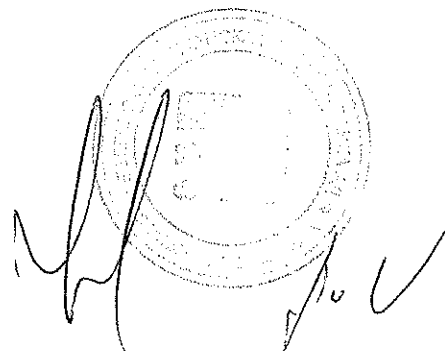
СЪГЛАСИЕ
ОТ ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ



7.2. Настоящите Общи условия на Банката по договори за депозити са изготвени и приети от Управителния съвет на български език. За улеснение на депозантите Банката предоставя превод на английски език, като при противоречие между текстовете на български и английски език, водещ и меродавен е българският език.

7.3. Лихвеният Бюлетин и Тарифата за таксите и комисионите на Банката, представляват неразделна част от тези Общи условия по договори за депозити и се намират на разположение на Депозанта в офисите на Банката за обслужване на клиенти. Същите могат да бъдат едностранно изменяни от Банката, която довежда измененията до знанието на клиентите чрез обявяване на видно място в офисите за обслужване на клиенти и на интернет страницата си.

ОБЩО
ОПРЕДЕЛЕНИЕ



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

I. ОБХВАТ и ДЕФИНИЦИИ

1. ОБХВАТ.

1.1. Настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС, наричани за краткост Общи условия или „ОУ“, уреждат отношенията между „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД (наричана по-долу „Банка/та“), вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Славянска“ № 2, електронен адрес: www.bacb.bg, с компетентен надзорен орган: Българска народна банка и клиенти на Банката (наричани по-долу „ТЪРГОВЦИ“), възникващи във връзка 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 реален ПОС терминал.

1.2. Настоящите Общи условия са задължителни за търговците и представляват неразделна част от ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС (наричан по-долу „ДОГОВОРА“). В случай, че в Договора бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Общи условия, то така договорените различни условия ще имат приоритет.

1.3. За платежните услуги, предоставяни от Банката по силата на Договора и настоящите Общи условия се прилагат и Общите условия за делова дейност на Банката, Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката, Общите условия за дистанционно банкиране, Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Банката предоставя на Търговеца настоящите Общи условия, както и описаните в предходното изречение документи на хартиен носител в банковите салони, при поискване от Търговеца, както и на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и §,1 т.4 от ЗПУПИС на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) по начин, който позволява съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.

1.4. БАНКАТА си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия, по решение на Управителния съвет на Банката, при промени в местното законодателство, в правилата на Международните Картови Организации, /наричани за краткост „МКО“/ или при промяна на други регулативни изисквания, като следва да уведоми ТЪРГОВЦИТЕ в срок не по-кратък от 2 /два/ месец преди датата, на която промените влизат в сила, чрез публикуването им на Интернет-страницата на БАНКАТА - www.bacb.bg. Промените в Общите условия са задължителни за ТЪРГОВЕЦА, считано от датата на влизането им в сила.

1.5. Дефиниции. По смисъла на настоящите Общи условия, изброените по-долу термини имат следното значение:

(а) **Реален ПОС** – представлява стационарно или мобилно електронно физическо устройство, инсталирано в търговски обект за приемане на плащания с местни и международни банкови карти;

(б) **Търговец** - клиент на БАНКАТА, който извършва търговска дейност и е местно юридическо лице или едноличен търговец, и чиито търговски обекти са на територията на страната, или който е местно физическо лице, упражняващо свободна професия на територията на страната

(в) **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;
- Diners Club International & Discover, издадени в България и в чужбина;

(г) **Инструкции** - Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал и Инструкция на БАКБ за гарантиране на резервация в хотел/ рент-а-кар без физическо присъствие на картата (KeyEntry) /която се предоставя на Търговеца по преценка на Банката/, които са неразделна част от настоящите Общи условия, както и всички други специфични инструкции, предоставени от Банката на Търговеца съгласно изискванията на МКО и приложими за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС.

(д) **Key Entry** - допълнителната функционалност на реалният ПОС терминал за ръчно въвеждане

ПОС
Организация

1

на картови данни и инициране на разплащане с карта през клавиатурата на терминала.

(е) **Оспорено плащане** - процедура за автоматично възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез транзакция с карта. Такова възстановяване се извършва от страна на банката-издател на картата, по инициатива на картодържателя или по нейна собствена инициатива, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на транзакция при условията на измама. 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.

(ж) **Неправомерна транзакция** или транзакция, извършена при условията на „измама“ - транзакция, съзнателно 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 транзакция е направена без знанието и съгласието на автентичния картодържател и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

(з) **Тарифа** е Тарифата за таксите и комисионните на БАКБ АД за ЮЛ и Еднолични търговци, приета от УС на Банката, заедно с всички изменения и допълнения към нея

(и) **„Борика-Банксервиз“ АД**- картов оператор на БАНКАТА, осигуряващ непрекъсната работа на Оторизационния център-24 часа, 7 дни седмично. /наричано по-долу „Борика“/

II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

1. Права и задължения на БАНКАТА.

1.1. Задължения на Банката

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

1.1.2. БАНКАТА се задължава за своя сметка да инсталира в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА електронен ПОС-терминал/и, както и да обучи служителите на ТЪРГОВЕЦА, определени за работа с него. БАНКАТА инсталира терминала/ите на ТЪРГОВЕЦА в търговския/те му обект/и в срок до 10 работни дни, считано от деня на подписване на ДОГОВОРА от двете страни и при условие, че ТЪРГОВЕЦЪТ осигури достъп до обекта си и създаде необходимата организация позволяваща провеждане на обучение;

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

- Инструкция за приемане на плащания с банкови карти при реален ПОС терминал и Инструкция на БАКБ за гарантиране на резервация в хотел/ рент-а-кар без физическо присъствие на картата (KeyEntry) (когато е приложимо и по преценка на Банка), както и всички други специфични инструкции, предоставени от Банката съгласно изискванията на МКО и приложими за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС.

- 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, Diners Club International & Discover и др.

1.1.4. БАНКАТА се задължава да осигури GPRS-карти (за пренос на данни) за всеки заявен от ТЪРГОВЕЦА GPRS-ПОС-терминал с осигурена GPRS-карта от БАНКАТА, като за покриване на комуникационните разходи, Търговецът заплаща месечна комуникационна такса за всеки инсталиран ПОС терминал.

1.1.5. БАНКАТА поема задължението да организира сервизното обслужване на терминалното устройство.

1.1.6. 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.

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

1.1.8. 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

ПОС
Оригинал

обслужване от страна на Visa, MasterCard и Diners Club International & Discover, 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, съответните изменения/допълнения към Инструкцията влизат в сила по отношение на последния.

1.1.9. БАНКАТА се задължава да договори и осигури 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационния център.

1.1.10. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:

- За всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;
- За всяка транзакция в негов обект, обявена за злоупотреба от банката издател;
- За всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на транзакции с банкови карти.

1.1.11. БАНКАТА се задължава да изпълнява своевременно и точно предвидените ѝ в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия задължения.

1.2. Права на БАНКАТА.

1.2.1. БАНКАТА има право да извършва периодични инспекции на ТЪРГОВЕЦА на адресите на извършване на търговска дейност/седалище.

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

1.2.3. 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 транзакции, 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, а ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от БАНКАТА информация.

1.2.4. БАНКАТА не носи отговорност за загуби на търговеца от наредени плащания в неговите обекти, 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.

1.2.5. 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.

1.2.6. БАНКАТА има право да откаже да осчетоводи наредено плащане по сметката на ТЪРГОВЕЦА при получено потвърждение съгласно правилата на Международните Картови Организации Visa, MasterCard и Diners Club International & Discover 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 да бъде осчетоводено по сметката му и причините за това в петдневен срок от вземането на решението за това.

1.2.7. 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

ОПЛАЩАНА

3

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.

1.2.8. 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, БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД, 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.

1.2.9. 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.

1.2.10. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълна 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.

1.2.11. 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.

2. Права и задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

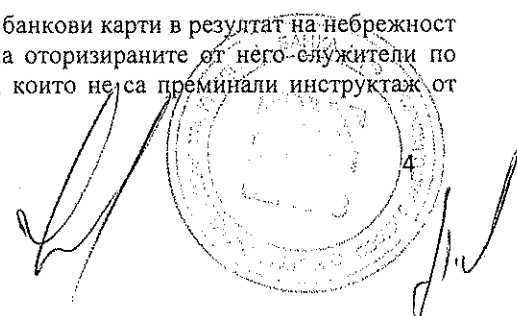
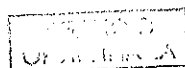
2.1.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА, Diners Club International & Discover и др. в съответствие с изискванията за обработка на плащанията, посочени в Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, представляващи неразделна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

2.1.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема правомерни плащания с всички банкови карти, носещи търговски марки на Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА, Diners Club International & Discover и др.

2.1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва банковите карти за цели, различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да определи и оторизира свои служители, които след първоначален инструктаж от страна на БАНКАТА ще работят с терминалното устройство. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предостави Инструкциите за приемане на транзакции с банкови карти за запознаване на служителите в търговския обект, където се приемат банкови карти по силата на Договора. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да информира БАНКАТА за необходимостта от инструктаж на новоназначени служители, както и да съдейства на БАНКАТА за провеждането на същия.

2.1.5. Отговорността от грешки при приемане на плащания с банкови карти в резултат на небрежност или невнимание от страна на ТЪРГОВЕЦА или от страна на оторизираните от него служители по т.2.1.4 или от страна на лица от персонала на ТЪРГОВЕЦА, които не са преминали инструктаж от БАНКАТА, се носи изцяло от ТЪРГОВЕЦА.



2.1.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава в мястото, където извършва своята дейност, недвусмислено да обозначи чрез какви банкови карти могат да се извършват плащания.

2.1.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява и предава на БАНКАТА разписките от ПОС-терминал или други документи, удостоверяващи извършени плащания с карти Visa, MasterCard, Maestro, Diners Club International & Discover 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.

2.1.8. 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.

2.1.9. 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.

2.1.10. 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 държател, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

(а) Да провери валидността на картата в съответствие с Инструкциите, неразделна част от настоящите Общи условия;

(б) Да се увери, че картата се представя лично от оправомощения ѝ държател, като може да изиска от последния представяне на документ за самоличност;

(в) Да получи авторизация в реално време от банката-издател на банковата карта за всяка транзакция, като не разделя сумата на транзакцията с цел извършване на транзакцията без авторизация;

(г) Да не разделя сумата на една покупка на части с цел избягване на ограничение, поставени от БАНКАТА или банката-издател на банковата карта;

(д) 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;

(е) Да не погасява стари задължения на държател на банковата карта чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката плащания на стоки и услуги;

(ж) При обработка на банкова карта с терминалното устройство да спазва точно реда на действията, описани в Инструкциите;

(з) 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.

2.1.11. 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.

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

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

(а) всяка промяна, свързана с подлежащите на вписване в Търговския регистър обстоятелства;

(б) За промяна в предмета на дейност на търговския обект и начина на осъществяване на търговската му дейност;

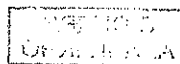
(в) При промяна в местоположението на търговския обект.

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

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

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

2.1.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания с банкови карти при едни и същи



5

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.

2.1.18. ТЪРГОВЕЦЪТ задържа, по ненасилствен и безопасен за собствената си сигурност и сигурността на своите служители начин, банковата карта в случай на:

- Невалидност на банковата карта;
- Направено известие относно изгубена или открадната банкова карта;
- Несъответствие на подписа на банковата карта с подписа върху разписката от ПОС терминал;
- Използване на банкова карта от неоправомощено лице;
- При получаване на нареждане от издателя да задържи съответната банкова карта;
- По нареждане на БАНКАТА.

2.1.19. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съдейства за инсталирането на електронния терминал и да не променя без знанието и съгласието на БАНКАТА неговото местоположение.

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

2.1.21. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се грижи за електронния терминал като добър стопанин и след изтичането на този договор да върне електронния терминал на БАНКАТА в добро състояние, в съответствие с нормалната амортизация за периода на използването.

2.1.22. Всички разходи за ремонт на електронния терминал, поради неправилна експлоатация или негрижливо съхранение, или при открадване на електронния терминал 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.

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

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

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

2.1.26. 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.

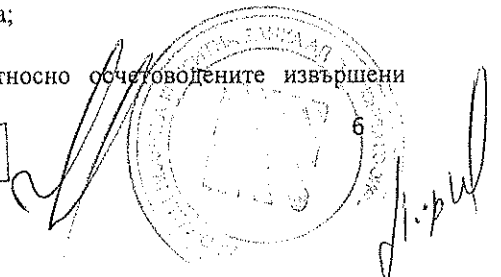
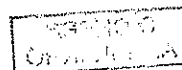
2.1.27. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява разписките от приетите плащания с банкови карти Visa, MasterCard и БОРИКА/Маестро, Diners Club International & Discover и др. за срок от 13 (тринадесет) месеца от датата на плащането.

2.2. Права на ТЪРГОВЕЦА.

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

- Невалидност на банковата карта;
- Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;
- Съмнение относно правомерността на операцията;
- Съмнение за неистинска или подправена банкова;
- Неуспешно идентифициране на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- Невъзможност за автентикация на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- Несъответствие на подписа върху банковата карта с подписа върху документа за транзакцията или документа за самоличност при плащания на реален ПОС;
- Отказ от страна на държателя да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност или когато установи, че неоправомощено лице използва банковата карта;
- По нареждане на БАНКАТА.

2.2.2. 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 за предходни периоди.

III. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

1. Общи положения.

1.1. По преценка на Банката, на ТЪРГОВЕЦА може да се предостави възможност да извършва плащания в своя полза чрез клавиатурата на ПОС терминала - KEY ENTRY транзакции, като задължава картите, 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.

1.2. С приемането на настоящите Общи условия 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.

1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на картови плащания MAIL ORDER 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.

2. Права и Задължения на БАНКАТА.

2.1. БАНКАТА по своя преценка и съобразно дейността на търговския обект на Търговеца може да активира функционалността KEY ENTRY на реално ПОС терминално устройство, предоставено на ТЪРГОВЕЦА за приемане на плащания с карти.

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.

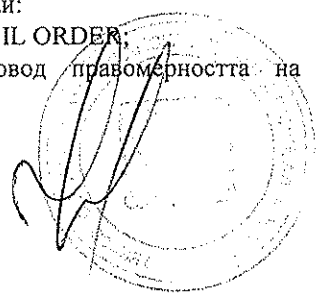
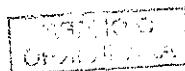
2.3. БАНКАТА има право да блокира по сметката на ТЪРГОВЕЦА суми на извършени картови плащания MAIL ORDER, надлежно осчетоводени по нея, при получени рекламации от банките-издатели на картите, с които са извършени тези плащания, за това, че тези плащания са неоснователни или недължими, изцяло или частично, 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 рекламации 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 за извършените KEY ENTRY транзакции до приключване на рекламациите, но не по-дълго от 24 месеца от получаването на рекламациите в БАНКАТА.

2.6. БАНКАТА има право да блокира, временно до изясняване на обстоятелствата или окончателно, функционалността KEY ENTRY на предоставения на ТЪРГОВЕЦА реален ПОС терминал с последващо известяване на ТЪРГОВЕЦА за това, за срока на блокиране на функционалността и за причините, довели до това, в следните случаи:

- При сигнали за извършени неправомерни плащания тип MAIL ORDER;
- При стартирало вътрешнобанково разследване по повод правомерността на прието плащане тип MAIL ORDER;



- При получени рекламации на плащания MAIL ORDER, показващи слабости при съблюдаване на договорените с купувачите условия на покупко-продажбата или предоставяне на услугата и др;
 - При получени рекламации на плащания MAIL ORDER, 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.;
 - При получени рекламации на плащания MAIL ORDER, показващи неспазване от страна на ТЪРГОВЕЦА на ангажменти за възстановяване на суми в срок по повод предишни плащания с карти;
 - При съмнения или получени сигнали за неправомерно използване и/или предоставяне на трети лица, невключващи БАНКАТА, на картова информация, получена за осъществяване на плащания MAIL ORDER, както и лична информация за клиентите, обект на защита от Закона за защита на личните данни; При всеки случай на неспазване на изискванията на ДОГОВОРА, Анекса, настоящите Общи условия и Инструкциите към тях;
 - 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 транзакции при него.;
- 2.7. БАНКАТА е длъжна да уведомява надлежно ТЪРГОВЕЦА за предприетите действия спрямо него по предходната точка 2.6., както и за приключването на рекламациите 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. По преценка и след изричното съгласие на Банката, ТЪРГОВЕЦЪТ в зависимост от дейността в търговския му обект, има право да извършва в своя полза картови плащания без физическото присъствие на картите тип MAIL ORDER само и единствено 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 да приема картови плащания без физическото присъствие на картите - тип MAIL ORDER 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 при ТЪРГОВЕЦА, 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 инициирането на всяка транзакция 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 посредством Key Entry транзакции неправомерно и е изцяло на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА.
- 3.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва стриктно изискванията към осъществяване на

ОТВЕТСТВЕНО
ОПРАВОМОЩЕНИЕ

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 транзакция 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 транзакцията.

3.10.1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодържателите транзакции, 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 допълнителни суми чрез подпис 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:

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ
ОТКАЗ ОТ ОТГОВОРНОСТ

9

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

(б) 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, 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/изравнителни суми по извънбанков път.

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

IV. ОСПОРЕНИ ПЛАЩАНИЯ

1. При съмнения на БАНКАТА или при получаване на информация от МКО, 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.

2. При 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 до размера на рекламираните суми, дължими незабавно на БАНКАТА, считано от датата на получаване на рекламацията.

2.1. 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.

2.2. 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.

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

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

2.5. 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

10

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.

V. ДРУГИ

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

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

3. Двете страни се задължават взаимно да си сътрудничат при осъществяването на всички дейности, свързани с плащанията с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА, Diners Club International & Discover и др. в рамките на предмета на ДОГОВОРА, като:

- 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, Diners Club International & Discover и други, които са извършени в съответствие с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, неразделна част от настоящите Общи условия;

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

4. Предлаганите от БАНКАТА ценови условия се оповестяват разделено по брандове платежни карти.

5. При прекратяване на Договора по реда, предвиден в него ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да върне на Банката ПОС терминалното устройство.

5.1. Ако при предаване на ПОС терминалното устройство, то е във видима физическа или техническа неизправност, извън нормалното изхабяване, търговецът заплаща стойността на ремонта на устройството по фактура, издадена от оторизиран сервиз. Ако то не подлежи на поправка, търговецът заплаща стойността на ПОС терминала по фактура за закупуване. За целта се съставя констативен протокол, подписан от двете страни. В случай, че Търговецът откаже да подпише този протокол, то с подписване на Договора дава изричното си съгласие Банката да събере служебно сумата по съответната фактура за ремонт на устройството или по фактура за закупуването му като дебитира служебно разплащателната му сметка, открита при Банката.

5.2. Ако търговецът не предостави в срок от 1 (една) седмица от прекратяването на договора ПОС терминала/ите, независимо от причините за прекратяване, той заплаща стойността на ПОС терминала/ите по фактура за закупуване, като сумата се дебитира от сметката на търговеца. Ако наличността по нея е недостатъчна, Банката има право да събере служебно, без съдебна намеса, сумата от всички други сметки на търговеца, открити при нея, включително, когато това е необходимо, чрез откупуване на чуждестранната валута, съответно по курс "купува/продава" на Банката за деня на операцията или да блокира разплащателната сметка на търговеца до размера на дължимата сума, за което с подписването на Договора търговецът дава своето изрично съгласие.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на БАКБ АД с решение от 21.03.2013 г. и са изменени с Решение на УС от 15.01.2015г.

БАКБ АД
ОПРАВНА А

