

ДОГОВОР

№ 890000113

Днес, 21.07.2019 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област Враца, община Козлодуй, град Козлодуй, пощенски код: 3320, представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 1845 от 05.03.2019г. на Наско Асенов Михов – 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, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1000, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № РД22-0571/20.03.2012г., № РД22-2271/16.11.2009г. и Решение № 425/11.07.1996г. на БНБ, представлявано от Илиан Петров Георгиев – Главен Изпълнителен Директор и Лорета Иванова Григорова – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на събиране на оферти с обява с предмет: "Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване, включително чрез интернет банкиране при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2 - Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение, 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, невяклучени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3 – Тарифа на банката.

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 неостненимо съгласие.

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

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

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

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

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

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

3.2.3. да предоставя в банката стандартни, коректно попълнени документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията 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 плус дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.9. Да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за възникнало извънредно плащане и да му предостави платежно нареждане на хартиен носител за изпълнение или електронно интернет банкиране.

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право:

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

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

4.2. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.12. Да приема и изпълнява нареждания за спешни плащания на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в извън определените часове за работа с клиенти за съответния работен ден.

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

4.2.14. 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.

4.2.15. 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.

4.2.16. 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 условията на банката, към момента на отпускане на последния.

4.2.17. 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. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

6.1. Страните се задължават да спазват приложимото законодателство в областта на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR), в качеството им администратори на лични данни.

6.2. За целите на настоящия раздел под обработване на лични данни се разбира всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или комбиниране, ограничаване, изтриване или унищожаване.

6.3. Изпълнителят гарантира качеството си администратор на лични данни и може да обработва предоставени му от Възложителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор. Възложителят гарантира качеството си администратор на лични данни и може да обработва предоставени му от Изпълнителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор.

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимост от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, съответната страна /получател на данните/ като администратор на лични данни се

задължава да уведоми другата страна, освен ако такова предаване на данни е необходимо съгласно действащото законодателство на Европейския съюз, като във всички случаи се задължава да предприеме необходимите и достатъчни мерки за запазване на конфиденциалността на данните. В случаите, по предходното изречение получаващата страна предоставя на другата страна достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнителя.

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

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

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

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

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

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

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

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

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
Приложение № 3 – Тарифа на банката;
Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

7.10. При противоречие между различни разпоредби или условия, съдържащи се в Договора и Приложенията, се прилагат следните правила и приоритети:

- Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.
- Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16
- Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;
- Приложение № 3 – Тарифа на банката;
- Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отг. счетоводител, с-р „Паричен“, У-ние „Счетоводство“, тел.: 0973/72448.

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Милозина Младенова – Р-л офис „Козлодуй“, БАКБ, тел.: 0973/59440; 0876 933485.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА
БАНКА“ АД

1000 гр. София

ул. „Славянска“ № 2

тел/факс: 08/9058217; 029445010

E-mail: mmladenova@bakb.bg

ЕИК 121246419

ИН по ЗДДС: BG 121246419

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

3321 Козлодуй

БЪЛГАРИЯ

тел/факс: 0973/73530; 0973/76027

E-mail: commercial@npp.bg

ЕИК: 106513772

ИН по ЗДДС: BG 106513772

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ГЛ. ИЗПЪЛНИТЕЛ
ДИРЕКТОР
ИЛИАН ГЕОРГИЕВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЛОРЕТА ГРИГОРОВ

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛ
ДИРЕКТОР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛ

Съгласували:

Директор "ПТД":

08.07.2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние "Търговско"

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Р-л У-ние "Правно":

08.07.2019 г. /И. Илиева/

Ст. юрисконсулт У-ние "Правно":

08.07.2019 г.

/П. Илиева/

Изготвил: Експерт "ОП":

08.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

Н-к отдел "ОП":

08.07.2019 г. /С. Брейкова/

Отг. Счетоводител:

08.07.2019 г. /Ив. Даткова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т
Система:
Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,
ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ
..... Г.

Заличено на
основание ЗЗЛД

СЪГЛАСУВАЛИ:

Заличено на основание ЗЗЛД

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО"

..... Г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :

..... Г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

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

Настоящото техническо задание съдържа техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на услугата

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

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 "Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКНИ)".

2. Обем на извършваната услуга

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.2.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласието на 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.

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

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

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

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2018 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 151 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 151 млн. лева
- страни от Европейския съюз 50 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 145 млн. лева
- Национална агенция за приходите 226 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 222 млн. лева
- други доставчици 270 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 87 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 320 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 581 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 225,5 хил. лева в т. ч.:

= в евро 155,5 хил. лв.

= в щатски долари 64,9 хил. лв.

= в швейцарски франкове 3,0 хил. лв

= в британски 2,1 хил. лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал – 180 хил. лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 160 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се присмат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД са позиционирани 13 броя ПОС устройства, от които 8 броя са на територията на гр. Козлодуй, 2 броя са във ваканционно селище в с. Кранево-вилен комплекс на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата по изпълнение на услугата

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугата

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 изпълнителя 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 услугата

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

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

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

3.2.3.1. Справочни операции:

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

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции:

- вътрешнобанкови преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;
- междубанкови преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение (чрез БИСЕРА);
- платежни нареждания откъм бюджета; - заявка и откриване на разплащателни и спестовни

сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;

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

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

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

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

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

3.2.6 Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операцията 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 изпълнението на нареждания на Възложителя.

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

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

3.3. Нормативно-технически документи

Нормативни документи, касаещи работата на кредитните институции.

3.4. Критерии за приемане изпълнението на услугата

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

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

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

3.4.4. 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.

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

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

4. Документация

4.1. Документи, представени от „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Пяма отношение.

4.2. Документи, представени от Изпълнителя

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

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

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

4.2.4. 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.

4.2.5. 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.

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

4.3. Отчетни документи

Няма отношение

4.4. Ред за влизане в сила на документите

Няма отношение.

5. Изисквания за осигуряване на качеството

5.1. Система за управление (СУ) на ВО-Изпълнител

Няма отношение.

5.2. Програма за осигуряване на качеството (ПОК)

Няма отношение.

5.3. План за контрол на качеството (ПКК)/ План за контрол и изпитване (ПКИ).

Няма отношение.

5.4. Одиг от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одиг от втора страна)

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

- несъответствията, открити в хода на изпълнение на дейностите по договора;
- взетите решения за разпореждане с несъответстващия продукт/услуги.

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. 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 плащания

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 и и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издал лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

5.7.2. 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.;

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

5.8. Обучение на персонал на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

5.9. Необходими лицензи, разрешения, удостоверения, сертификати и др. на Изпълнителя.

5.9.1. 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.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложителя за изпълнение дейности. 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.

9. Изисквания към ВО-Изпълнител при използване на подизпълнители/трети лица
Няма отношение.

ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ (РЪКОВОДИТЕЛ
УПРАВЛЕНИЕ "СЧЕТОВОДСТВО"), МАРГАРИТА
МЫКОВА

Заличено на основание
ЗЗЛД
..... г.

Българо-Американска Кредитна Банка, ул. "Славянска" No 2, тел. 02 9058 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 кредитни 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 на трудови възнаграждения, касови операции, разплащания, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкови карти чрез ПОС терминални устройства, документарни операции, депозити и други банкови операции, ипотечно и потребителско кредитиране, предоставяне на кредитни и дебитни карти, система за електронно банкиране – Виртуална банка ВАСВ Plus.

(изброяват се)

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: до 10 (десет) минути

(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС И ПЕЧАТ:

Илхан Георгиев
(име)
Заличено на основание
.....ЗЗЛД

28.05.2019г. (дата)

Главен Изпълнителен Директор
(длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-Американска Кредитна Банка АД
(наименование на участника)

Лорета Григорова
(име и фамилия)
Заличено на основание
ЗЗЛД

28.05.2019г. (дата)

Изпълнителен Директор
(длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-Американска Кредитна банка АД
(наименование на участника)



Българо-Американска Кредитна Банка, ул. "Славянска" No 2, тел. 02 9058 377, факс
02 944 5010, ЕИК и ИН по ЗДДС 121246419

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

ЦЕНОВА ТАБЛИЦА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на
комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.30 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.50 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	6.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	7.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.00 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	0.30 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.50 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	40 EUR
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0.10 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	40 EUR
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 съзложителя имейл)	4 EUR
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 50

		BGN, макс. 250 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	мин. 0.15%, но не по малко от 50 BGN, макс. 250 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	0.00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	Местни Борика карти: 0.5% за местни карти, носещи търговския знак на БОРИКА, издадени от банки в България Maestro карти: 0.5% за карти Maestro Visa карти: 0.5% за Visa, вкл. V Pay и Visa Electron MasterCard карти: 0.5% за Mastercard
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	Maestro карти: 1.20% за Maestro карти Visa карти: 1.20% за Visa, вкл. V Pay и Visa Electron

		MasterCard карти: 1.20% за MasterCard
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0.15%, макс.50 EUR
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.10%, макс. 50 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	0.0025 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.0025 %

ПОДПИС И ПЕЧАТ:

Илиан Георгиев
(име и фамилия)

Заличено на основание ЗЗЛД

04.06.2019г. (дата)

Главен Изпълнителен Директор
(длъжност на управляващия/представяващия участника)

Българо-Американска Кредитна Банка АД
(наименование на участника)



Лорета Григорова
(име и фамилия)

Заличено на основание ЗЗЛД

04.06.2019г. (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 08 ЮНИ 2019**

I. СМЕТКИ	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Откриване		
А) Разплащателни сметки	Местни лица – 10 лв. Чуждестранни лица – 100 лв.	Местни лица – 5 EUR Чуждестранни лица – 50 EUR
<i>* 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</i>		
Б) Разглеждане на документи за откриване на сметка на чуждестранни юридически лица /ЧЮЛ/ и/или местни юридически лица /МЮЛ/ със 100% участие на ЧЮЛ		
1. Регистрирани в ЕИП	400 лв.	200 EUR
2. Регистрирани извън ЕИП	1000 лв.	500 EUR
В) Разглеждане на документи за откриване на сметка на МЮЛ с над 25% чуждестранно участие на ЧЮЛ и/или с от 25% до 100% собственост на ЧФЛ, регистрирани извън ЕИП	200 лв.	100 EUR
<i>Забележка по т. Б) и В): 1/ Банката извършва преглед на представените документи в срок до 10 работни дни след получаване на всички изискуеми документи за откриване на сметката. 2/ Таксата не се възстановява при отказ на Банката за откриване на сметката.</i>		
Г) Срочни депозити	Без комисиона	Без комисиона
Д) Набирателни сметки	10 лв.	5 EUR
Е) Специални сметки	0.25%, мин. 200 лв.	0.25%, мин. 100 EUR
Специални сметки за дарения	Без комисиона	Без комисиона
Ж) 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	
З) Закриване на карта поради грешно подадени данни (дължи се от работодателя)	8 лв.	
2. Месечна поддръжка		в зависимост от валутата на сметката:
2.1. Местни юридически лица		
А) Получаване на извлечение при всяко движение по сметка по и-мейл, Виртуална банка	10 лв.	5 EUR, 6 USD, 4 GBP
Б) Получаване на месечно извлечение по и-мейл	10 лв.	5 EUR, 6 USD, 4 GBP
В) Получаване на извлечение на хартия на гише при всяко движение по сметка	25 лв.	12.5 EUR, 14 USD, 11 GBP
Г) Получаване на месечно извлечение на хартия на гише	20 лв.	10 EUR, 12 USD, 8 GBP
Д) При поискване (веднъж месечно)	20 лв.	10 EUR, 12 USD, 8 GBP
2.2. Чуждестранни юридически лица		
А) Получаване на извлечение при всяко движение по сметка по и-мейл, Виртуална банка	20 лв.	10 EUR, 12 USD, 8 GBP
Б) Получаване на месечно извлечение по и-мейл	20 лв.	10 EUR, 12 USD, 8 GBP
В) Получаване на извлечение на хартия на гише при всяко движение по сметка	50 лв.	25 EUR, 28 USD, 22 GBP
Г) Получаване на месечно извлечение на хартия на гише	40 лв.	20 EUR, 24 USD, 16 GBP
Д) При поискване (веднъж месечно)	40 лв.	20 EUR, 24 USD, 16 GBP
3. SMS/ Email уведомяване		
А) Регистрация/ deregистрация	3 лв.	
Б) Промяна на пакет	1 лв.	
В) Пакет „Нотификация по сметки“		
За абонати на български мобилни оператори		
50 бр. SMS	7 лв.	
100 бр. SMS	15 лв.	
150 бр. SMS	20 лв.	
За абонати на чужди мобилни оператори		
50 бр. SMS	20 лв.	
100 бр. SMS	45 лв.	
150 бр. SMS	60 лв.	
4. Закриване на разплащателна сметка	30 лв.	15 EUR

Заличено на основание 33ЛД

7

II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Вписване в брой		
А) Разплащателни, Специални сметки Депозитни сметки (не на падеж)	До 3,000 лв. – 1 лв. 3,000.01 – 50,000 лв. – 0.2% Над 50,000.01 лв. – 0.3% Без комисиона	До 2,500 EUR – 1 EUR 2,500.01 – 30,000 EUR – 0.25% Над 30,000.01 EUR – 0.3% Без комисиона
Б) Срочни депозити (само на падеж) Комисионите за вноски в брой се прилагат върху цялата сума на операцията.		
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. – 2 лв. 2,000.01 – 50,000 лв. – 0.4% Над 50,000.01 лв. – 0.6% Без комисиона	До 1,000 EUR – 1 EUR 1,000.01 – 30,000 EUR – 0.50% Над 30,000.01 EUR – 0.6% Без комисиона
Б) Срочни депозити (само на падеж и с предварителна заявка, ако такава се изисква)		
В) Теглене в брой без предварителна заявка (само със съгласието на Банката)	Над 5,000 лв. – 0.65%	Над 5,000 EUR/USD – 0.65%
Г) Заявки, но неизтеглени	0.6%	0.6%
Комисионите за тегленията в брой се прилагат върху цялата сума на операцията.		
3. Касови операции с монети (над 50 броя монети, неизписано от сумата)		
А) Вноска на монети по сметка	5%, мин. 10 лв.	
Б) Теглене в брой на монети (с предварителна 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
5. Проверка на банкноти	1 лв. на банкнота	0.50 EUR на банкнота

III. ПЛАЩАНИЯ

	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Входящи преводи	Без комисиона	до 100 EUR – Без комисиона над 100 EUR – 0.1%, мин. 8 EUR, макс. 180 EUR
2. Изходящи преводи		
2.1. Преводи в евро към банки от Европейското Икономическо пространство /ЕИП/		
А) На хартиен носител		0.15%, мин. 25 EUR, макс. 300 EUR + 9 EUR Валют следващ работен ден 0.30%, мин. 45 EUR, макс. 450 EUR + 9 EUR Валют същия работен ден 0.12%, мин. 15 EUR, макс. 290 EUR + 9 EUR Валют следващ работен ден 0.22%, мин. 35 EUR, макс. 350 EUR + 9 EUR Валют същия работен ден
Б) Виртуална банка		
2.2. Преводи, различни от преводи в евро към банки от ЕИП		
А) На хартиен носител	БИСЕРА 3 лв./РИНГС 15 лв.	0.15%, мин. 25 EUR, макс. 300 EUR + 9 EUR Валют – 2 работни дни 0.25%, мин. 30 EUR, макс. 350 EUR + 9 EUR Валют следващ работен ден 0.35%, мин. 45 EUR, макс. 450 EUR + 9 EUR Валют същия работен ден 0.12%, мин. 15 EUR, макс. 290 EUR + 9 EUR Валют – 2 работни дни 0.15%, мин. 25 EUR, макс. 250 EUR + 9 EUR Валют следващ работен ден 0.25%, мин. 35 EUR, макс. 350 EUR + 9 EUR Валют същия работен ден
Б) Виртуална банка (или друг електронен носител, вкл. файл за масово плащане)	БИСЕРА 1 лв. / РИНГС 10 лв.	
2.3. Други такси и комисионни, свързани с преводи		
А) Комунални плащания – Виртуална банка	Без комисиона	
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 0.7%, мин. 6 лв. РИНГС 0.8%, мин. 20 лв.	0.35%, мин. 50 EUR + 9 EUR Валют – 2 работни дни

Г) Анулиране на превод	30 лв.	40 EUR
Д) Запитвания, рекламации, промени	30 лв.	20 EUR
В) Специално излъчване на валутен превод в рамките на 2 часа след получаване на нареждането		10 EUR
3. Вътрешнобанковски преводи		
А) На хартиен носител	1.20 лв.	3 EUR
Б) Обработка на превод, нареден през Виртуална банка (и/или друг електр. носител)	0.50 лв.	1.50 EUR
	0.20 лв. във файл за масово плащане	
4. Директен дебит		
А) Нареджане за директен дебит	2.50 лв. (на хартиен носител)	
	1 лв. (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 BASB 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/ Лимитите са в левова равностойност, независимо от валутата на сметката на клиента. 2/ При подаване на гишета на Банката на Декларация от клиент за настройка на завишени лимити на ниво клиент, потребител или сметка, същите се фиксират от Банката в срок до три работни дни.

Забележки по Раздел III: 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 използване на многоредово платежно нареждане към бюджета, плащането на всяко едно задължение се третира като индивидуален изходящ превод. 3/ При получаване на валутен превод с опция за разноска 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 аходящия валутен превод от сметката на Бенефициента. 4/ При излъчване на валутен превод с опция за разноска 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 вальор, допълнително се събира такса от 10 EUR. Б. Преводи в швейцарски франк: До 20,000 CHF – 13 CHF, над 20,000.01 CHF – 20 CHF. Поради специфична банкова практика в САЩ, възможно е банката на бенефициента да удържи разноска от сумата на превода, независимо, че преводът е нареден с опция за разноска OUR. 5/ При излъчване на валутен превод с опция за разноска 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. 6/ Таксата по т. 3 от настоящия раздел не се събира, ако операциите са между сметки на един клиент.

IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

А. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ

1. Акредитивни, 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 100 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	60 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността)
З) Увеличаване сумата/ продълж. срока	Съгл.т. IV.А.1.Б). върху сумата на завишения/ за продължения срок
И) Анулиране	60 EUR
К) Нередовни документи	50 EUR

¹ Допълнителна такса при откриване на акредитив в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката валидни документи, подписан Договор и надлежно се оформи обезпеченост

Л) Реповлиране

- М) Изготвяне на проекто-текст на кредитни
2. Акредитивни, открити при банката

А) Предизвестие

Б) Анвизиране

- Без потвърждение
- С потвърждение

В) Плащане / Неговиране

Г) Прехвърляне

Д) Уведомление за цесия

Е) Промяна, анулиране

Ж) Предварителен преглед на документи

З) Повторен преглед на върнати за поправка документи

И) Нередовни документи

К) Обработка и изпращане на документи

Л) Отсрочено плащане / Акцепт

М) Изготвяне на проекто-текст на кредитни

Забележки: 1/ При акредитивни, открити с опция за сума „около“, комисионата се изчислява на база сумата на акредитива, записана с посочения процент. 2/ При откриване на акредитива, в който е предвидено, че всички банкови разписки са за сметка на бенефициента, по той показва да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от поредителя.

Б. ГАРАНЦИИ

1. Издаване на гаранции

А) Разглеждане на документи за кредитен лимит за издаване на банкови гаранции:

- За малки и средни предприятия
- За корпоративни клиенти

съгласно раздел V. А. т.2.

съгласно раздел V. Б. т.2.

Б) Издаване

- С блокирано покритие
- Без блокирано покритие

Мин. 0.3%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него
По договореност

В) Експресно издаване²

Г) Плащане

Д) Промени

Е) Увеличаване сумата/продълж.срока

Ж) Анулиране

Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR

60 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността)

Съгл. т. IV.Б.1.Б). върху сумата на записането/за продължения срок

60 EUR

2. Гаранции, получени от банката

А) Предизвестие

40 EUR

Б) Анвизиране на гаранции

- Без потвърждение
- С потвърждение

Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 300 EUR
По договореност

В) Плащане

Г) Промяна, Анулиране

Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR

60 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) Връщане документи "Без заплащане"

Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR

В) Промяна

60 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) Връщане документи "Без заплащане"

Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR

В) Връщане неинкасирани документи

60 EUR

Г) Промяна

60 EUR

Д) Рекламации и запитвания

30 EUR

У. КРЕДИТИ

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

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

А) Оборотен кредит

По договореност

Б) Инвестиционен кредит

По договореност

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

² Допълнителна такса при издаване на гаранция в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката всички изисквани документи, подписан Договор и подлежащо се оформи обезпечението

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

- кредити по стандартизирани продукти – 5%
- кредити по схемите за директно плащане със застраховка живот - 3.75%
- кредити подкрепени с гаранция по програма COSME – до 5.50%
- 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 индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес „Напред“ По договореност, но не повече от 3М EURIBOR + годишна надбавка до 4.2% за левове и за евро (в цената е включена и комисиона за управление)
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 индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес „Напред“ Без такса
- 3) Кредити подкрепени с гаранция по програма COSME Без такса
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
- Е) Кредити подкрепени с гаранция по програма COSME за първата година По договореност, до 1% върху договорения размер
4. Ангажмент
- А) Кредитна линия 2% годишно върху неусвоената част
- 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. Предоговаряне
- А) Кредитна линия/овърдрафт 0.2% върху лимита
- Б) Такса за разглеждане на искане за анекс по кредити срещу Директни плащания в размер на 100 /сто/ лева, дължима при подаването на искането за анекс
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
- * Кредити подкрепени с гаранция по програма COSME Без такса

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. Ангажмент
- 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. Предоговаряне Мин. 0.1%, макс. 2,500 лв.

Заличено на основание ЗЗЛД

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

VI. ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ

А. ЛИМИТИ ПО КАРТА (във валутата на картата)	ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS
1. Лимити за една транзакция		
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	2000лв; 1000евро/шд	3000лв; 1500евро/шд
- Плащане в търговски обект /ТО/ на ПОС	10000лв; 5000евро/шд	11000лв; 5500евро/шд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	50лв; 25евро/шд	50лв; 25евро/шд
2. Лимити за 24 часа		
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	4000лв; 2000евро/шд	4000лв; 2000евро/шд
- Плащане в търговски обект на ПОС	10000лв; 5000евро/шд	11000лв; 5500евро/шд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	2000лв; 1000евро/шд	2000лв; 1000евро/шд
- Общ брой плащания за периода	20	20
3. Седмични лимити		
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	7000лв; 3500евро/шд	7000лв; 3500евро/шд
- Плащане в търговски обект на ПОС	20000лв; 10000евро/шд	20000лв; 10000евро/шд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	3000лв; 1500евро/шд	3000лв; 1500евро/шд
- Общ брой плащания за периода	60	60
Б. ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ	ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS
1. Издаване на карта	Без такса	Без такса
2. Издаване на всяка следваща карта от същия тип	5 лв.	NA
3. Експресно издаване/преиздаване	50 лв.	50 лв.
4. Преиздаване на карта:		
- поради изтичане на валидност	Без такса	Без такса
- по искане на клиента	15 лв.	25 лв.
(изгубена, открадната, повредена, забравен ПИН код, др. причина)		
5. Годишна такса обслужване:		
- на основна карта	25 лв. /Без такса за първата година/	35 лв.
- на допълнителна карта	20 лв.	25 лв.
В. ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ	ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА 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	1 лв.	5 лв. + 1%, мин. 10 лв.
- в чужбина	5 лв. + 1.5%	5 лв. + 2%, мин. 10 лв.
2. Теглене на пари в брой от ПОС терминал		
- в България	5 лв. + 1.5%	6 лв. + 1.5%
- в чужбина	10 лв. + 1.5%	6 лв. + 2%
3. Плащане на стоки и услуги:		
- в търговски обекти в страната и в чужбина	Без такса	Без такса
- в Интернет	Без такса	Без такса
- при залаганя	2%	2%
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 препод 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 извлечение по карта по e-mail		Без такса
12. Извънредно извлечение 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 курьер на адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател)	130 лв.	130 лв.
16. Невърната карта, без случаите на изгубване, кражба и задържане в ATM		5 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 прехвърляне 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: // Минимален неснижаем остатък по сметката за дебитна карта не се изисква

VII. ТЪРГОВЦИ С ПОС ТЕРМИНАЛИ

A. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН РЕАЛЕН (ФИЗИЧЕСКИ) ПОС ТЕРМИНАЛИ

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 комисионни от търговци за приемане на плащания с банкови карти	По договореност
6. Подмяна на модел на реален ПОС терминал по искане на търговеца	30 лв.
7. Промяна на данни на реален ПОС терминал	5 лв. на позиция

Б. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН ВИРТУАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛИ

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

VIII. ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ ЗА МСП

	БАКЕ СТАРТ*	БАКЕ СТАНДАРТ	БАКЕ ПОТЕНЦИАЛ	БАКЕ ТРАНЗАКТ
A. Месечна такса на пакетната програма	15 лв.	25 лв.	50 лв.	100 лв.
Б. Сметки	БАКЕ СТАРТ	БАКЕ СТАНДАРТ	БАКЕ ПОТЕНЦИАЛ	БАКЕ ТРАНЗАКТ
1. Откриване разплащателна сметка /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 /30 лв./	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	Аплащанията – получават се ежедневно през Виртуалната банка при налично движение по сметката/	Без такса	Без такса	Без такса
В. Олихвяване	БАКЕ СТАРТ	БАКЕ СТАНДАРТ	БАКЕ ПОТЕНЦИАЛ	БАКЕ ТРАНЗАКТ
Г. Касови операции	БАКЕ СТАРТ	БАКЕ СТАНДАРТ	БАКЕ ПОТЕНЦИАЛ	БАКЕ ТРАНЗАКТ
1. Вноски на каса	За левове: до 6,000 лв. - 1 лв. над 6,000 лв. - 0.2%	За левове: до 7,000 лв. - 1 лв. над 7,000 лв. - 0.2%	За левове: до 8,000 лв. - 1 лв. над 8,000 лв. - 0.2%	Съгласно Тарифата на Банката, Раздел II
	За валута: до 3,000 EUR - 0.50 EUR над 3,000 EUR - 0.2%	За валута: до 3,500 EUR - 0.50 EUR над 3,500 EUR - 0.2%	За валута: до 4,000 EUR - 0.50 EUR над 4,000 EUR - 0.2%	

Заличено на основание 33ЛД

2. Термине на каса с предопригетелна заявка	За депозит: до 3,000 лв. - 1 лв. над 3,000 лв. - 0.4%	За депозит: до 4,000 лв. - 1 лв. над 4,000 лв. - 0.4%	За депозит: до 5,000 лв. - 1 лв. над 5,000 лв. - 0.4%	Съгласно Тарифата на Банката, Раздел II
Д. Плащания	За валута: до 1,500 EUR - 1 EUR над 1,500 EUR - 0.5%	За валута: до 2,000 EUR - 1 EUR над 2,000 EUR - 0.5%	За валута: до 2,500 EUR - 1 EUR над 2,500 EUR - 0.5%	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Входящи валутни преводи	БАКБ СТАРТ 0.1%, мин. 8 EUR, макс. 150 EUR	БАКБ СТАНДАРТ 0.1%, мин. 8 EUR, макс. 130 EUR	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ 0.1%, мин. 8 EUR, макс. 100 EUR	За първите 10 бр. в рамките на календарен месец - без такса
2. Изходящи преводи през Виртуална банка				
А) Регистрация за банкиране през онлайн платформата и мобилно банкиране - без такса	За първите 5 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 10 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 15 броя в рамките на календарен месец - без такса	Без такса
Б) Вътрешнобанков превод	За първите 5 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 10 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 15 броя в рамките на календарен месец - без такса	Без такса
В) Междубанков първо превод - БИСЕРА	За първите 5 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 10 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 15 броя в рамките на календарен месец - без такса	За първите 50 бр. в рамките на календарен месец - без такса
- РИНТС	Съгласно Тарифата на Банката, Раздел III	8 лв.	7 лв.	за първите 10 бр. в рамките на календарен месец - без такса
Г) Междубанков валутен превод	Съгласно Тарифата на Банката, Раздел III	0.10% мин. 10 EUR, макс. 170 EUR вал. 2 раб. дни и вал. следващ раб. ден за превод в евро към банки от ЕИП	0.10% мин. 10 EUR, макс. 150 EUR вал. 2 раб. дни и вал. следващ раб. ден за превод 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 Междубанков - 1 лв. на ред	Вътрешнобанков - без такса Междубанков - 1 лв. на ред	Вътрешнобанков - без такса Междубанков - 1 лв. на ред	Нареждан чрез ББ или на електронен носител, съдържащ само вътрешно-банков превод и превод през БИСЕРА - 2 файла месечно без такса за плащането; Ако ФМП съдържа превод през РИНТС, всички преводи в него се таксуват съгласно Тарифата на Банката.
Е. Международни дебитни карти	БАКБ СТАРТ	БАКБ СТАНДАРТ	БАКБ ПОТЕНЦИАЛ	БАКБ ТРАНЗАКТ
1. Издаване на карта	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
2. Преподане на карта поради изтичане на валидност	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
3. Годишна такса за 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. Такса на парн 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	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
2. Плащането на ПОС в страната и чужбина	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
3. Кредити	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса
1. МСП кредити	Без такса	Без такса	Без такса	Без такса

*За плащане на пакет БАКБ Старт е необходимо Клиентът да има открит фирмен депозит с размер не по-малко от 20000,00 лева /или равносметността им в друга валута/.

IX. ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

А. Операции с финансови инструменти на регулиран пазар	
1. Регистриране на клиент и откриване сметка при ЦД	5 лв.
2. Сделки с финансови инструменти на Българска Фондова Бора	
2.1. Сделки с акции, компенсаторни инструменти и права върху акции	
А) Поръчка до 20,000лв.	0.5%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв.	0.4%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
2.2. Сделки с облигации	
А) Поръчка до 20,000лв.	0.2%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв.	0.15%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
2.3. Редовно подадена, но неизпълнена или оттеглена поръчка	5 лв.
2.4. Сделки с държавни ценни книжа	
А) За номинал до 500,000 лв.	0.1%
Б) За номинал над 500,000.01 лв.	По договореност
3. Сделки, сключени на Централизиран/Непристъпен публичен търг (ЦПТ/НПТ)	

3.1. Сделки, сключени на ЦПТ/НПТ срещу испарични платежни средства	По договореност, мин. 20 лв.
3.2. Сделки, сключени на ЦПТ/НПТ срещу парични платежни средства	
А) Поръчка до 20,000лв.	0.6%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01лв. до 100,000лв.	0.4%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
4. Поръчка за участие в първично или вторично публично предлагане	По договореност
5. Заявка за участие в увеличаване на капитала на публично дружество	5 лв.
6. Сделки с ЦК при търгово предлагане за изкупуване	По договореност
Б. Операции с финансови инструменти извън регулиран пазар	По договореност
В. Попечителство и съхранение на финансови инструменти	
1. Поддръжка на сметка за финансови инструменти за непрофесионални инвеститори	0.06% на годишна база, мин 3 лв. на тримесечие
2. Поддръжка на сметка за финансови инструменти за професионални инвеститори	Без комисиона
Г. Трансфер на финансови инструменти	
1. Прехвърляне от лична сметка на клиента в ЦД по кл. сметка при БАКБ	5 лв.
2. Прехвърляне от сметка на клиента при друг ИП по кл. сметка при БАКБ	Без комисиона
3. Прехвърляне от клиентска сметка при БАКБ към кл. сметка при друг ИП	20 лв.
4. Прехвърляне от клиентска сметка при БАКБ към лична сметка в ЦД	5 лв.

Д. Други

1. Изготвяне на удостоверения, справки за държани активи и извършени Транзакции на транс носител	15 лв. на справка
2. Представяване на акционер на Общото събрание на дружеството	По договореност
3. Инвестиционни консултации и анализи	По договореност
4. Изготвяне на проспект за публично предлагане на ценни книжа	По договореност
5. 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 среднопретегления 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. е необходимо да отговарят на условията за професионален клиент по смисъла на § 1, т. 10 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ и изрично да са декларирали/доказали това обстоятелство пред БАКБ. 3/ Таксата по т. А. 4 се договаря в зависимост от метода използван за класиране на финансовите инструменти

Х. УСЛУГИ НА БАНКАТА КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ /РА/

1. Издаване на депозитарна разписка (сл. сертификат) за фин. инструменти, държани по клиентска подсметка 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.

XI. ДРУГИ

1. Потвърждения на одитори	80 EUR
2. Банково удостоверение	На български език - 15 EUR На английски език - 20 EUR
Удостоверение за остатъчен дълг по кредит	90 лв
3. Банкова референция	На български език - 20 EUR На английски език - 30 EUR
4. Суифт	10 EUR
5. 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)

Заличено на основание ЗЗЛД

6. Пощенски разписки, факс, и-мейл
7. Изпращане на документи с бърз курьер
8. Консултация документарни операции
9. Потвърждаване на автентичност
10. Обработка на заповищо съобщение
11.1. Предоставяне на информация за сметки по искане на титуляря, при спазване на действащото законодателство*
А) Информация за наличие на сметки:
 А.1. на български език
 А.2. на английски език
Б) Извлечение от сметка
11.2. Предоставяне на информация за сметки по искане от трето лице, различно от титуляря (в това число частен съдебен изпълнител или публичен изпълнител), при спазване на действащото законодателство*
 А) на български език
 Б) на английски език
*Забележка: Такси по т. 11.1 и т. 11.2. не се дължат, когато информацията се изисква на основание решение на съд или по закон/нормативен акт от държавен или регулаторен орган.
12. Изпращане на извлечение по сметка във формат MT940

За страната 5 EUR / За чужбина 8 EUR
50 EUR
50 EUR
50 EUR
30 лв.

30 лв.
50 лв.
Текуща година 5 EUR
Предходна година 8 EUR

30 лв.
50 лв.

30 лв. месечно на сметка

XII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

- Комисионите, таксите и разходите по валутни операции са посочени в евро и могат да бъдат преизчислени в друга валута по централния курс на БНБ в деня на плащане.
- Клиентите плащат венчки такси и комисионни на други банки, както и венчки пощенски, комуникационни и други разходи на Банката, възникнали във връзка с техни операции.
- При недостатъчна разполаганост по сметките на клиента във валутата на съответната операция за покриване на банковите разходи, Банката задължава която и да е друга сметка на клиента с равностойността в съответната валута по централния курс на БНБ в деня на плащането.
- В случай, че клиентът предварително не е указал за чия сметка са банковите такси и комисионни, Банката събира същите от Наредителя. Банката запазва правото си да събира дължимите й комисионни и разходи 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.
- Клиенти, които не поддържат сметки в Банката, предварително заплащат дължимите такси и комисионни.
- За банков услуги, непредвидени в настоящата Тарифа, както и за специални операции, изискващи извънредна, необичайна работа, Банката събира допълнителни комисионни по договореност.
- Цените на лични услуги, подлежащи на облагане според Закона за ДДС, са с включен ДДС.
- 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, 25.05.2017, 15.06.2017, 29.06.2017, 13.07.2017, 24.08.2017, 12.10.2017, 01.03.2018, 07.06.2018, 11.10.2018, 30.05.2019 и влиза в сила от 08 Юни 2019.

XIII. 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
BIC: BGUSBGSF, E-MAIL: bacb@bacb.bg
ТЕЛ. +359-2-9058377, ФАКС +359-2-9444413, www.bacb.bg

Заличено на основание 33ЛД



ОБЩИ УСЛОВИЯ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти

РАЗДЕЛ I. ПРЕДМЕТ И ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите Общи условия („Общи условия“/ОУ) уреждат реда и условията, при които „Българо-американска кредитна банка“ АД („Банката“/„БАКБ“) предоставя платежни услуги и свързаните с ползването им платежни инструменти по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), включително:

- регулират взаимоотношенията между Банката и физически лица-потребители по смисъла на ЗПУПС („Клиент-потребител“ със значението на „потребител“ по смисъла на ЗПУПС и/или „Клиент“);
- регулират взаимоотношенията между Банката и юридически лица и еднолични търговци (наричани по-долу „Клиент“);
- регулират взаимоотношенията между Банката и трети лица /различни от Клиент/, надлежно упълномощени и/или оправомощени по предвидения в настоящите ОУ ред.

1. Банката предоставя следните платежни услуги и свързаните с ползването им платежни инструменти:

1.1. откриване, подене и закриване на платежни сметки, включително платежна сметка за основни операции, прехвърляне на банкови сметки на Клиент-потребител в рамките на България и улесняване на Клиент-потребител при трансгранично откриване на платежни сметки в рамките на Европейския съюз („ЕС“);

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

1.3. платежни операции, вкл. прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, както и отделни или поредици от платежни операции: а) изпълнение на директни дебитни и лева; б) изпълнение на кредитни преводи, вкл. нареждания за периодични преводи; в) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти, включително и през дистанционни канали за банкиране;

1.4. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти, включително издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти;

1.5. изпълнение на налични парични преводи;

1.6. други платежни услуги и платежни инструменти, предлагани и въвеждани от Банката.

2. Преди откриване на сметка и/или предоставяне на платежна услуга/платежен инструмент Банката предоставя на Клиента: настоящите Общи условия (ОУ), Тарифата за таксите и комисионите и Личения бюлетин на Банката, Речник на термините и дефинициите, използвани в настоящите ОУ, Документ с информация за таксите по чл.103 от ЗПУПС, Указания за дистанционно банкиране, Условия на БАКБ за използване на услугата „Динамична парола за плащания и Интернет с банкова карта“, Общи условия на БАКБ за услуги по изпращане на текстови съобщения по мобилен телефон и e-mail съобщения, които документи се считат за неразделна част от настоящите Общи условия. Общите условия и другите посочени по-горе документи, са достъпни по всяко време на хартиен носител в офисите на Банката или на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg).

3. Банката и Клиентът сключват Рамков договор за откриване и обслужване на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги, съответно Рамков договор за дистанционно банкиране (наричани по-долу всеки един и заедно „Рамков/и договор/и“, „договор/ договори“), съответно Искане-договор за издаване на дебитна карта или други договори за предоставяне от Банката услуги. С подписване на съответния договор Клиентът приема и се съгласява с настоящите Общи условия. В случай, че в съответния договор, сключен между Банката и Клиента бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Общи условия, то така договорените различни условия ще имат приоритет.

4. При предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти, Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга/платежен инструмент, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

5. Банката си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия по всяко време, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите на Раздел VII от тези Общи условия.

6. Банката не носи отговорност за неизпълнение на задълженията си по настоящите Общи условия и съответния договор, произтичащо от нарушаване на нейната дейност поради форсмажорни обстоятелства, непреодолима сила, бунтове, война, природни бедствия или други събития извън нейния контрол, при извънредни обстоятелства, ограничаващи изцяло или частично дейността ѝ за определен период, както и поради независещи от Банката технически причини или неизправност, които са извън контрола на Банката.

7. Всяко лице, вкл. надлежно упълномощено с нотариално заверено пълномощие, което постъпва в делови взаимоотношения с Банката (за откриване на платежна сметка или предоставяне на платежен инструмент, извършване на случайна операция над стойността, предвидена в закона, и др.) се идентифицира съгласно изискванията на действащото законодателство. Лицето се идентифицира съгласно изискванията на законодателството за мерките против изпирането на пари и изискванията на Банката и полага спесимен пред служител на Банката.

7.1. Откриване на сметка може да се извърши и от разстояние, по електронен път, при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ) и разпоредбите на Раздел IV от

тези Общи условия. В този случай спесимен от подписа на титуляря и/или на упълномощеното лице се полага пред служител на Банката при осъществяването на първата операция, която се извършва на гише на Банката.

7.2. Право да се разпорежда със сметката има единствено титулярят на сметката или упълномощени от него лица по силата на нотариално заверено пълномощно, с изключение на случаите, когато в Банката има депозирано официално нареждане от съд или друг компетентен орган, ограничаващо свободното разпореждане и ползване на средствата по сметката или изискващо превод до определена сума, указана в нареждането, както и в случаите, описани в настоящите Общи условия.

7.3. Представителната власт на упълномощено лице, включва упражняване на правата му, както на гишетата на Банката, така и чрез дистанционен канал за банкиране на Банката, освен ако в пълномощното изрично не е посочено друго.

7.4. Пълномощните за представителство пред Банката са в сила до изричното им оттегляне. Оттеглянето на пълномощно има сила по отношение на Банката и я обвързва, от момента, в който тя е била писмено уведомена за оттеглянето.

7.5. Депозирани от Клиент - юридическо лице пълномощни са валидни и обвързват Банката до датата на изричното им писмено оттегляне, депозирани в Банката, включително и след промяна на представителството на юридическото лице, която е вписана в съответния публичен регистър.

7.6. Пълномощни, съставени в чужда държава, се депозират в Банката: а/ заверени в българско посолство или в българското консулство в съответната държава или б/ легализирани по съответния ред или в/ заверени с Apostille (апостил). Пълномощните се представят в Банката със заверен превод на български език (с нотариална заверка на подписа на преводача).

7.7. Пълномощно за представителство пред Банката трябва да отговаря на изискванията на българското законодателство и освен ако в него не е изрично посочено, то не включва правото за преупълномощаване.

8. Промени в учредителните актове, в актуалното състояние, в представителна власт на Клиента, както и в други представени от Клиента в Банката документи, и/или в личните и други данни на Клиента и лицата, които имат право да се разпореждат със средства по платежната сметка, имат сила по отношение на Банката и я обвързват от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпващата промяна, дори и когато промяната е внесена в публичен регистър.

9. При откритието на сметка, съгласно действащото българско законодателство, Банката удържа данък при източника, когато титуляр и/или единият от титулярите при съвместна сметка/ е чуждестранно лице и данък върху доходите от лихви, когато титулярят е местно лице и съгласно българското данъчно законодателство дължи данък върху доходите от лихви.

10. Банката не носи отговорност за: 1/ извършване на разпоредителни действия със средства на Клиент по платежните му сметки открити в Банката от лице с активен спесимен и досието на Клиента, т.е. от лице, което въз основа на представени в Банката документи и положен спесимен е оправомощено да извършва действия на управление и разпореждане със средствата по сметка, до изрично писмено оттегляне от титуляря на сметката на дадените права, чрез депозиране на писменото оттегляне на гише на Банката; 2/ изпълнението на нареждания от място на Клиент на хартиен носител, подписани и поднесени, сходни от външна страна с положени спесимени пред служител на Банката или представени нотариално заверени спесимени, независимо дали подписите на платежните нареждания са истински или не.

11. Клиентът носи отговорност за всички вреди, причинени на Банката в резултат на: а/ това, че Банката не е била уведомена за настъпни ограничения или промени в представителството на Клиента, в правомощията на неговите представители, с които Банката е влязла в делови отношения; б/ нарушаване тайната на данните за създаване на използван от него електронен подпис, за което Банката не е била уведомена.

12. При смърт на Клиент - физическо лице или при прекратяване и/или преобразуване на Клиент - юридическо лице, за всички възникващи правни последици се прилагат разпоредбите на българското законодателство. Банката изисква представянето на документи, удостоверяващи правата на законните правоприменици на Клиента (удостоверение за наследници, удостоверение за платени данъци и др.).

13. Клиентът се задължава да заплаща на Банката всички такси, разходи, комисионни и лихви съгласно Тарифата за такси и комисионни на Банката, както и всички други задължения, разходи и разходи, възникнали във връзка с предоставяните от Банката платежни услуги/платежни инструменти и/или свързани с изпълнението на инструкции от неговата страна, в това число и съдебни разходи. С откритието на платежна сметка Клиентът дава своето предварително и неотменно съгласие Банката служебно да събира и служебно да задължава по смисъла и по реда на Наредба № 3 на БНБ, от която и да е негова платежна сметка (при сметка в различна валута, се прилага обменния курс на Банката) дължими от Клиента и изискуеми неини вземания, такси, комисионни и др., определени в Тарифата на Банката или в писмена договореност между Банката и Клиента.

14. Документи, издадени на чужд език и/или съставени в чужбина, се представят пред Банката в оригинал или като нотариално заверен препис, легализирани по надлежния ред, съответно придружени с „апостил“ и със заверен превод на български /с нотариална заверка на подписа на преводача/ език. По преценка на Банката, за всеки конкретен случай, могат да се приемат и документи на английски език, без превод на български език.

15. Инструкции и/или нареждания за операции се представят от Клиент в писмена форма на гишетата на Банката или през дистанционен канал за банкиране, подписани от Клиент или упълномощено от него лице. Банката изпълнява и

валута до размера и при условията, посочени в ЗГВБ и в Информационния Бюлетин на Банката, който е валиден на гишета и на сайта на Банката (<https://www.bacsb.bg>), секция Документи/Други документи и се предоставя на Клиента преди откриване на сметка.

2. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по сметките на едно 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 БНБ за отнемане на издаденият лиценз за банкова дейност на Банката или друг акт, посочен в следващия член по-долу. Следните 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 и в рамките на този 3-месечен срок не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител: (а) влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; (б) влогове на физически, възникнали в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово/служебно правоотношение, инвалидност, смърт; (в) влогове, възникнали в резултат на застрахователни/осигурителни плащания или на изплащането на обезщетения за вреди от престъпления или от отменена присъда.

3. 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 ненавизими 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 препятства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката.

РАЗДЕЛ XI ДРУГИ

§1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката на български език. За улеснение на Клиентите, Банката по тяхно желание може да предостави превод на настоящите Общи условия на английски език, като при противоречие между текстовете на български и английски език, валиден и меродавен е българският език.

§ 2. Банката публикува и поддържа на интернет страницата си (www.bacsb.bg) актуалния текст на действащите Общи условия. По време на действието на Рамков договор Клиентът може да поиска, а Банката му предоставя Общите условия на хартиен или друг дълготраен носител.

§3. Настоящите Общи условия са приети с решение на Управителния съвет на БАКБ от 28.06.2018г. и влизат в сила от 06.09.2018г.

§4. Настоящите Общи условия се прилагат и уреждат отношенията и с Клиенти, които преди 06.09.2018г. (датата на влизане в сила на тези Общи условия) са сключили с Банката рамкови договори за предоставяне на платежни услуги и/или за ползване на платежни инструменти, включително рамкови договори за откриване и обслужване на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги, за дистанционно банкиране, автоматично плащане на задължения за комунални и други услуги, за издаване на дебитна карта и/или бизнес дебитна карта.

Банката извършва уведомяване за приложимите нови Общи условия два месеца преди датата на влизане в сила на промените по реда на Раздел VII, 1. по-горе. Счита се, че Клиентът-потребител е приел промените в Общите условия и е обвързан от тях, освен ако Клиентът-потребител уведоми писмено Банката, че не приема промените в Общите условия преди 06.09.2018г. В случай, че Клиентът-потребител уведоми писмено Банката, че не приема промените в Общите условия преди 06.09.2018г., Клиентът-потребител може да прекрати незабавно Рамковия договор преди 06.09.2018г., без да носи отговорност за разпоски и обезщетения.

§5. С влизане в сила на настоящите Общи условия се отменят: (а) Общите условия за делова дейност на „Българо-американска кредитна банка“ АД, приети с решение на УС на Банката от 27.06.2013г., с последна редакция в сила от 25.05.2018 г.; (б) Общите условия на „Българо-американска кредитна банка“ АД за предоставяне на платежни услуги, приети с решение на УС на Банката от 27.06.2013г., с последна редакция в сила от 25.05.2018 г.; (в) Общите условия на „Българо-американска кредитна банка“ АД за дистанционно банкиране, одобрени по решение на Управителния съвет на Банката от 29.11.2012 г., с последна редакция в сила от 25.05.2018 г.; (г) Общите условия на „Българо-американска кредитна банка“ АД за извършване на безкасови плащания за задължения за комунални и други услуги, приети с решение на Управителния съвет на БАКБ от 02.02.2012 г., с последна редакция в сила от 25.05.2018 г.; (д) Общите условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, приети от Управителния съвет на БАКБ АД с решение в сила от 30.08.2012г., с последна редакция в сила от 25.05.2018г.

Заличено на основание ЗЗЛД

За Банката

За Клиент-потребител:.....

.....
/подпис и трите имена/

да се закриват и платежни сметки, по които има паложен запор. Условието по предходното изречение, по отношение на срока, не се прилага за Клиенти титлуляри по платежна сметка за основни операции, за които този срок е 24 /двадесет и четири/ месеца; В случай, че по такава сметка има натрупани задължения от страна на Клиента, то Банката може да ги събере служебно от друга сметка на Клиента с достатъчна наличност, като в случай на различни валути се прилага курса на Банката в деня на прихващането; д/ едностранно от всяка от страните, без предизвестие, при неизпълнение на задълженията на другата Страна; е/ едностранно от Банката, без предизвестие: при извършване на съмнителни операции от Клиент; при съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент или платежна сметка от Клиент или при съмнение за употреба на платежен инструмент или платежна сметка с цел измама; по преценка на Банката от съображения за сигурност; при получена в Банката информация за извършване на неправомерни платежни операции; при съмнения за извършване на действия, свързани с изпирание на пари или финансиране на тероризъм. В тези случаи Банката може незабавно да прекрати взаимоотношенията с Клиента, за което го уведомява писмено, освен ако разкриването на тази информация е в противоречие с приложимото законодателство.

5. Ако след прекратяване на Рамков договор, по сметка на Клиента има кредитен остатък, то Банката го превежда по своя временна безпиквена сметка до усвояването на сумата.

РАЗДЕЛ VIII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

1. За всички въпроси, неуредени в настоящите Общи условия или в Рамков договор или в други договорни споразумения между Клиента и Банката, ще се прилагат разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Наредба №3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за кредитните институции (ЗКИ), Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДВУУ), Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ЗПФУР), Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ), друго приложимо национално и европейско законодателство, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), правилата на Visa и Mastercard по отношение на издаването от Банката международни дебитни карти.

2. 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 платежна операция, неточно или грешно изпълнение от страна на Банката на платежна операция, Клиентът може да подаде писмено възражение (жалба) 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 Политиката за управление на жалби от клиенти на БАКБ, налична на интернет страницата на Банката. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в 14 дневния срок от подаване на писменото възражение по независещи от Банката причини, Банката изпраща на Клиента отговор, в който посочва причините за забавата, както и срокът, в който Клиентът ще получи решение по подадената от него жалбата. Срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.

3. Ако Банката не се произнесе по възражението, както и когато между Банката и Клиента не се постигне съгласие или когато решението на Банката не удовлетвори Клиента, спорът се отнася до Повириелната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите адрес: гр. София 1000, пл. „Славейков“ № 4А, ет. 3; телефон: +35929330577; факс: +35929884218; електронна поща: adr.payment@kzrbg; интернет страница: www.kzrbg и <http://abanksb.bg/rkrs> или до компетентния български съд.

4. Възраженията на Клиента/Оправомощения ползвател за плащания, извършени в чужбина (chargeback) с издадена от Банката дебитна карта, се разглеждат и по ред, определен от съответната картова организация - MasterCard International или VISA Europe.

Раздел IX. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

1. Личните данни, които Клиентът предоставя на Банката във връзка с и при сключване на договор по настоящите Общи условия се обработват и съхраняват от Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО („Общ регламент за защита на личните данни“).

2. Подробна информация за данните, които идентифицират БАКБ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на БАКБ АД; категориите получатели на лични данни; срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на БАКБ АД, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени; и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на Клиента, се съдържа в Политиката за защита на личните данни в БАКБ АД и в Уведомление до клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД относно защитата на личните данни (Privacy notice), които са налични и оповестени на www.bacsb.bg и в офисите на БАКБ АД.

РАЗДЕЛ X. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ

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 и чуждестранна

Договора за предоставяне на банков кредит - овърдрафт по разплащателна (журтова) сметка (ако има такъв) и/или при допуснато подписание (неразрешен овърдрафт);

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

57. Банката уведомява Клиента за блокирането на Картата в случаите по чл.56.3. и за причините, наложили блокирането, 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.

58. Блокирана Карта в случаите по чл.56.2., чл.56.3. и чл. 56.6. се деблокира служебно от Банката след отпадане на основанието, а за всички останали случаи се деблокира с изрично писмено искане на Клиента, депозирано в офиса на Банката, или чрез електронните/дистанционни канали на Банката и след заплащане на такса съгласно Тарифата.

59. Банката служебно деактивира издадените към Сметката Карти при прекратяване на Искането-договор за издаване на дебитна карта, а при блокирана по чл.56.4. 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.

60. Банката не носи отговорност за вредите, в случай че е получила невярно уведомление по чл.21.4 от този Раздел VI от лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства е било овластено да го извърши и Банката добросъвестно е предприела необходимите мерки в защита на Клиента и е блокирала Картата.

61. След получаване на уведомлението по чл.21.4 от този Раздел VI, Банката взема всички необходими мерки за спиране използването на Картата, като блокира Картата за извършване на операции в рамките на необходимото за обработка на уведомлението време.

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

63. За реда и условията, при които Банката блокира Карта се прилагат съответно и разпоредбите на Раздел III.4. от тези Общи условия.

64. При подновяване на Карта поради изгубване, кражба, упреждане или друга причина Клиентът/заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ VII. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВ ДОГОВОР

1. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите Общи условия, като промените влизат в сила от датата, определена в решението на компетентния орган на Банката. По отношение на Клиенти- физически лица (потребители по смисъла на ЗПУИС), които имат вече сключени с Банката Рамкови договори, Банката извършва уведомяването за предвижданите промени най-малко два месеца преди датата на влизане в сила на промените. Уведомлението се извършва като информация за промените се предоставя на хартиен носител на гшетата, или на интернет страницата на Банката на български и английски език, или чрез дистанционните канали на Банката по начин, позволяващ неговото съхраняване и възпроизвеждане. Счита се, че Клиентът-потребител е приел промените в Общите условия и е обвързан от тях, освен ако Клиентът-потребител уведоми писмено Банката, че не приема промените в Общите условия преди датата, на която същите влизат в сила. В случай, че Клиентът-потребител уведоми писмено Банката, че не приема промените в Общите условия преди датата, на която влизат в сила, Клиентът-потребител може да прекрати незабавно Рамковия договор преди датата, на която промените влизат в сила, без да носи отговорност за разходи и обезщетения.

2. Промените в Общите условия, свързани с разширяване обхвата на услугите и/или промяна на предлаганите от Банката платежни инструменти и/или промяна на използваните персонализирани средства за сигурност, както и промени в таксите и/или условията на предоставяните платежни услуги, които са по-благоприятни за Клиентите, се прилагат без да е необходимо предварително уведомление на Клиента по реда на т.1 по-горе.

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 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.

4. Рамковият договор се прекратява и сметките, открити на негово основание се закриват в следните случаи:

а/ по взаимно съгласие между Страните; б/ едностранно от Клиента с едномесечно писмено предизвестие, в случай, че Клиентът няма задължения към Банката към момента на изтичане на срока на предизвестие; г/ едностранно от Банката с едномесечно писмено предизвестие, което се предоставя на Клиент-потребител на хартиен носител или друг дълготраен носител, по реда за получаване на Клиентската кореспонденция, избран от Клиента при откриване на сметката или на гшетата на Банката или с препоръчана поща, а по отношение на клиент, който не е потребител по смисъла на ЗПУИС, ред като за предизвестие в този случай е едномесечен; д/ едностранно, служебно по преценка на Банката, в случай, че са налице едновременно следните условия: в продължение на повече от 6 (шест) последователни месеца по банковата сметка на Клиента не е осъществена платежна операция, Клиентът не е заплащал дължимите такси за месечна поддръжка на сметката и по нея няма салдо, при изпълнение на всички условия, описани в тази буква „д“ може

и III.5 от тези Общи условия и са различни в зависимост от това дали Клиентът е потребител по смисъла на ЗПУПС или не.

47. В случаите на оспорено плащане Банката се задължава да предприеме всички действия за защита интересите на Клиента/Оправомощения ползвател.

48. При неосновано или неоснователно оспорване на операция с Картата, Клиентът заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

VI.7. СРОК НА ДОГОВОРА И НАЧИН НА ПРЕКРАТЯВАНЕ, ВАЛИДНОСТ НА КАРТА

49. Договор се сключва за неопределен срок.

50. Договор може да бъде прекратен по всяко време от срока на действието му: (а) едностранно от Клиента с 30 (тридесет) дnevно писмено предизвестие до Банката, при условие че Клиентът е погасил изцяло всичките си задължения по Сметката към Банката и е изпълнил всичките си задължения към Банката; (б) едностранно от Банката с 2 месечно писмено предизвестие до Клиента, който е потребител т.е. физическо лице, а когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец /т.е. не е потребител / с 30 (тридесет) дnevно писмено предизвестие или (в) по взаимно съгласие между Страните.

51. Банката има право едностранно да прекрати Договора без предизвестие до Клиента, поради неизпълнение на задължения и/или отговорност от страна на Клиента/Оправомощения държател, наети с Искането-Договор при настоящите Общи условия.

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

53. Отношенията на страните при закриването на Сметката се уреждат от тези Общи условия.

54. Във всички случаи на прекратяване на Договора:

(а) 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.

(б) Клиентът е длъжен да осигури връщането от Оправомощения ползвател на всички издадени към Сметката Карти;

(в) Клиентът 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.

(г) Всички непогасени задължения, в т.ч. получените след датата на прекратяване на Договора, трансакции за плащане, извършени с Картата/ите преди тази дата, са изискуем от Клиента до окончателното им погасяване, като Клиентът остана задължен към Банката и след прекратяване на Договора, независимо от основанията за прекратяване, при което

(д) Банката има право на служебно събиране по реда на тези Общи условия.

55. 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 е изписан върху Картата и изтича в края на посочения месец/година.

55.1. 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 избор от начините, описани в този Раздел VI.

55.2. Ако Клиентът 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. Клиентът/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.

VI.8. БЛОКИРАНЕ, ДЕАКТИВИРАНЕ НА КАРТА

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

56.1. по искане на Клиента и по искане на Оправомощения ползвател на допълнителна карта само по отношение на издадената на негово име допълнителна карта. Клиентът 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 Клиента.

56.2. при налягане на запор върху Сметката на Клиента, по предвидения в закона ред;

56.3. по обективни причини, свързани със:

а) сигурността на Картата;

б) съмнение за неразрешена употреба на Картата;

в) съмнение за употреба на Картата с цел измама;

56.4. при смърт или поставяне под запрещение на Клиента и Оправомощен ползвател - 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;

56.5. автоматично - при три пъти последователно въвеждане на грешен ПИН/автоматично при пет пъти последователно въвеждане на грешна Динамична парола за плащане в Интернет;

56.6. при значително нарасал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си по тези Общи условия,

сума намалява лимитите за теглене в брой.

34.1. Банката може да промени едностранно определените за Картата лимити, за което незабавно уведомява Клиента чрез обявяване в банковите си салони или на интернет страницата си на адрес www.basb.bg или по друг подходящ начин.

34.2. Лимитите, определени за Картата, могат да бъдат променени по искане на Клиента и след одобрение на банката. При промяна на лимити по искане на Клиента, последният заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

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

36. Плащане с безконтактна международна дебитна карта.

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

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

36.2. С подписване на Искане-договор за издаване на дебитна карта с възможност за безконтактно плащане, Оправомощеният ползвател потвърждава, че е запознат и се съгласява с вида на разплащане, методите на нареждане и изпълнение на транзакциите извършени с 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 овердрафт.

37. Размерът на задълженията на Клиента 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.

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 издадени или изпълнени.

VI.5. ПРОСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ ПРИ НАДХВЪРЛЯНЕ НА НАЛИЧНОСТТА ПО СМЕТКАТА

38. Клиентът и Оправомощен ползвател имат право да извършват разплащания с Картата до размера на наличността по Сметката (разполагаме салдо, респективно разрешен овердрафт, ако има такъв). При надхвърляне на наличността по Сметката, поради офлайн транзакции или по друга причина Банката разкрива служебно на Клиента заемна сметка, която се третира като ползван неразрешен овердрафт и се облавява с леквен процент за съответната валута, съгласно Тарифата и Лихвения бюлетин. Клиентът следва незабавно да погаси сумата, с която е надхвърлена наличността по сметката.

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

39.1. да събере служебно, без съдебна намеса, по реда на тези Общи условия;

39.2. 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 Клиентът погаси всички свои изискуеми задължения;

39.3. Банката има право да деактивира издадените към Сметката Карти и да предприеме незабавни действия за принудително събиране на дължимите суми, включително по съдебен ред.

VI.6. ОТГОВОРНОСТИ. ВЪЗРАЖЕНИЯ

40. Отговорността на Банката и на Клиента при неразрешена или некоректно изпълнена операция във връзка с използването на платежен инструмент-дебитна карта е уредена в Раздели III.4., III.5., III.6., III.7. и III.8. от тези Общи условия.

41. Банката не отговаря по какъвто и да е начин за сделките, по които Оправомощеният ползвател извършва плащания с използване на Картата. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на Картата, Клиентът/Оправомощеният ползвател не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

42. Банката не отговаря при неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с Картата или ако инициирано от Оправомощения ползвател плащане не може да бъде извършено с Картата по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката.

43. Използването на Карта с изтекъл срок на валидност, подлагаща 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.

44. Клиентът отговаря за всички задължения, формирани във връзка с издаване и ползване на всички издадени по сметката му Карти.

45. Банката не носи отговорност за отказани операции по причини, извън нейния контрол.

46. Клиентът/Оправомощеният ползвател има право да подава писмени възражения във връзка с ползването на платежния инструмент- Карта, издадена от Банката и извършването на неразрешени или некоректно изпълнени платежни операции с Карта по реда, при условията и в сроковете на настоящите Общи условия. Сроковете за уведомяване от Клиента на Банката за неразрешени платежни операции, извършени с дебитна карта са указваните по-горе, в раздел III.4

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 прехвърли по сметката на получателя на плащането.

22.3. 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 изпратената му с SMS Динамична парола за плащаня в Интернет, с цел извършване на сигурни плащания в Интернет елиминирание на риска от злоупотреби при този вид плащания.

23. Лице, приемащо плащания с карти на ПОС устройството /Търговец/, чрез което се извършва плащането, може да откаже използването на Картата в случай на: (а) невалидност на Картата; (б) 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); (в) 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; (г) невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията; (д) съмнение за неистинска или подправена Карта.

24. Лицата, приемащи плащания с карти, имат правото да искат авторизация на плащанията с Картата, при което се блокират средствата от наличността по Сметката на Клиента.

25. 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 (VPAY 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.

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

- Да въведе сума на прехода- минимум 10.00 лв./ максимум 400.00 лв. като всяка сума трябва да е кратна на 10 лв.;
- Да въведе произволно избран четири цифрен код на прехода;
- Да въведе мобилен телефонен номер /само за български оператори/ на получателя на плащането;
- Да въведе свой мобилен телефонен номер /само за български оператори/ незабавно, посочва се само при негово желание да получи SMS при изтегляне на прехода;
- Да уведоми получателя за кода на „Cash M преход“ и че успяването на средствата може да бъде извършено в 7 /седем/ дневен срок (168 часа) от иницииране на прехода;

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

28. Банката блокира Cash M прехода в един от следните случаи:

- Три пъти срещен един и същи код от необходимите за изтегляне на прехода;
- Изтичане валидността на Cash M прехода /седем дни или 168 часа след препреждане на сумата от Оправомощения ползвател/;
- При съмнение от страна на Банката за неоторизирана употреба на картата.

29. 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.

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

31. 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 валидир датата, на която плащането е наредено от Оправомощения ползвател.

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

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

34. Оправомощеният ползвател може да извършва безналични плащания и да тегли пари в брой с Картата до размера на определението 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 преход /нареждане/ на суми от банкомат чрез услугата CashM наредената

Ако Банката не получи писмено възражение от Клиента-физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУИС) до 45 дни от датата на получаване на Отчета по сметката, съгласно реда и условията на Раздел III.3 от тези Общи условия, ще се счита, че Титулярят е получил и одобрил отчетните документи. Уведомяването на Банката след този срок се счита за неоснователно.

VI.3. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОПРАВОМОЩЕНИЯ ПОЛЗВАТЕЛ

19. Картата се използва само лично от Оправомощения ползвател в съответствие с условията за нейното издаване и ползване при спазване мерките за сигурност и предвиденото в настоящите Общи условия. 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, както и допълнителния код за сигурност (CVC2/CVV2), изобразен на гърба на картата не трябва да бъдат съобщавани на трети лица, с изключение на операциите по чл.22.2 от този Раздел VI.4.

20. С използване на Картата от Оправомощения ползвател, на терминално устройство (АТМ и POS) чрез поставяне/прокарване/допирание в/през устройството (контактен/ или безконтактен начин), а в случаите при които терминалното устройство го изисква и с въвеждането на ПИН 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 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 последните, като Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ.

21. Клиентът/Оправомощеният ползвател се задължава:

21.1. да предприеме всички разумни действия за запазване персонализираните средства за сигурност на Картата като:

а) 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 неправилен начин, различен от условията за издаването ѝ;

б) пази в тайна своя ПИН, допълнителен код за сигурност (CVC2/CVV2) и Динамичната парола 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 какъвто и да е вест, 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 /Динамична парола за плащания в Интернет/ само след като се увери, че ПИН-ът/ Динамичната парола за плащания в Интернет не може да бъде видян от трети лица с оглед предпазване от евентуално злонамерени действия /измами/ от трети лица.

21.2. да предпазва Картата от отгъване, счупване, демагнетизиране и други механични повреди;

21.3. да осигурява средства за погасяване на задължения по Сметката, включително чрез предоставения овърдрафт, ако има такъв, както и да поддържа внимателен неснижаем остатък, определен в Тарифата на Банката;

21.4. да уведомят незабавно Банката на един от дежурни телефони в Боряка АД:

+359 2 8705149 или +359 2 9702600 - 24 часа в депоновцията в случай на:

а) 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;

б) извършване на неразрешена от Оправомощения ползвател операция с Картата.

в) във всички други случаи, предвидени в Раздел III.4. от тези Общи условия;

21.5. Клиентът/Оправомощеният ползвател имат и всички други задължения по тези Общи условия, конкретно и по раздел III.4 и III.5. от тях

VI.4. ПЛАЩАНИЯ И ТЕГЛЕНИЯ В БРОЙ

22. Картата дава право на Оправомощения ползвател за безплатно плащане на стоки и услуги в страната и в чужбина, контактно или безконтактно, в режим on-line или в режим off-line, при търговец, чрез терминални устройства, обозначени със знака на съответната Карта. Дебитната карта VPAU 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.

22.1. 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, лаучер, 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. подписването 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 безконтактен начин. Лицето, приемащо нареждането за плащане, има право да поиска от Оправомощения ползвател да удостовери самоличността си чрез представяне на документ за самоличност.

22.2. 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 илица на гърба на Картата с наклонен шрифт, както и друга информация съгласно правилата на картовите организации, където е необходимо. С

11. Всяка Карта се издава заедно с уникален персонален идентификационен номер (ПИН). ПИН-ът е вид персонализирано средство за сигурност, представляващо 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.

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

11.2. Банката предава Картата и ПИН-а към нея лично на Оправомощен ползвател в срок до 10 дни от сключване на Договора.

11.3. Картата се предава на Оправомощен ползвател 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;

11.4. ПИН-ът се предава на Оправомощен ползвател 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 ПИН-ът 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.

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

12. Картата е неактивна към момента на получаването на Картата и ПИН-а 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 депопцията 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 променен 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.

12.1. В случай че Оправомощеният ползвател забравил 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 дни при спазване на реда по чл.11.1 и чл.11.2. от този Раздел. За издаване на нова Карта с нов ПИН Клиентът заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

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

13. 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.

14. 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 Клиентът/ Оправомощеният ползвател е длъжен да подаде искане за предаване на картата, като заплати такса съгласно Тарифата.

15. За извършване на платежни операции с платежни карти от разстояние Банката предоставя на Оправомощения ползвател персонализирано средство за сигурност, различно от ПИН, които осигуряват изпълнението на изискванията на ЗПУПС за задълбочено установяване на идентичността на платеща. С цел осигуряване на максимална сигурност при плащанията с карти в интернет, Банката осигурява на Оправомощения ползвател автоматична регистрация за услугата - „Динамична парола за плащания в Интернет“ (3D Secure за MasterCard карти и Verified by VISA (VbV) за VISA карти). 15.1. Динамична парола за плащания в Интернет се генерира при всяко плащане при търговец, регистриран по програмите 3D Secure и Verified by VISA и се изпраща безплатно с SMS на предоставения от Оправомощения ползвател телефонен номер. В процеса на плащане с карта по интернет, Оправомощеният ползвател въвежда освен данните за картата и получената с SMS „Динамична парола за плащания в Интернет“, като по този начин се намалява риска от злоупотреби в интернет. При използване на „Динамична парола за плащания в Интернет“ се прилагат Условия на БАНК за използване на услугата „Динамична парола за плащания в Интернет“ с банкова карта, които са налични на интернет страницата на БАНК.

15.2. С подписването на Искането-договор за издаване на дебитна карта Клиентът дава съгласието си Борика АД да му изпраща чрез SMS, на посочен от него мобилен телефон Динамична парола за плащания в Интернет при транзакция при плащане в интернет;

16. По Сметката Клиентът поддържа минимален неснижаем остатък, определен в Тарифата на Банката.

17. Банката има право служебно да заключи 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.

18. Банката осигурява на разположение на Клиент- физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) в писмена форма на дълготраен носител ежемесечен Отчет по сметка за изтеклия период по реда на Раздел III.3 от тези Общи условия.

при Интернет търговец, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode. При всяка транзакция, извършвана от Оправомощения ползвател, при която се изисква динамична парола, от Борика АД се генерира и изпраща чрез SMS различна комбинация от цифри, която е валидна за съответния 4-цифрен номер на покупка, изписан на екрана на платеща и в SMS-а, в рамките на 15 минути. При използване на „Динамична парола за плащания в Интернет“ се прилагат Условия на БАНК за използване на услугата „Динамична парола за плащания в Интернет“ с банкова карта, които са налични на интернет страницата на БАНК.

„Допълнителна карта“ е карта, издадена на Оправомощен ползвател на допълнителна карта към разплащателната сметка на Клиента. Оправомощеният ползвател на основна карта и Оправомощеният ползвател на допълнителна карта ползват съвместно разполагаемото салдо по Сметката. Допълнителната карта по искане на Клиента, може да се издаде и към отделна разплащателна сметка с титуляр Клиента.

„Оправомощеният ползвател“ е дееспособно, пълнолетно физическо лице, български гражданин или чуждестранно физическо лице. Оправомощеният ползвател е: i) Клиент физическо лице-титуляр на сметката или законен представител на Клиент-юридическо лице с титуляр на сметката, когато към сметката е издадена основна карта или ii) друго физическо лице (Оправомощен ползвател на допълнителна карта), посочено от Клиента в Искането-договор за издаване на дебитна карта.

„Оправомощен ползвател на допълнителна карта“ е: i) дееспособно, пълнолетно физическо лице, 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 Клиента, който е родител или попечител на лицето на възраст между 14 и 18 години, в Искането-договор за издаване на дебитна карта.

„Основна карта“ е карта, издадена на Клиента към разплащателна сметка с титуляр Клиента, вкл. и към платежна сметка за основни операции.

„Персонализирана средства за сигурност на платежен инструмент-платежна карта“ – пароли и кодове за сигурност за разплащане в интернет, POS и ATM като: ПИН код, CVV2, CVC2, MasterCard Secure Code, Verified by Visa.

„Сметка“ или „Сметката“ за целите на този раздел означава разплащателна банкова сметка, водена от БАНК, в следните валути: български лева /BGN/ или едро /EUR/ или щатски долари /USD/, както и платежна сметка за основни операции по смисъла на ЗПУИС водена в лева /BGN/ на името на Клиента, по която са издадени една или повече Картки, по която се отчитат операциите, извършени с Картката/ите и се погасява главницата (само в случай на предварително договорен Овърдрафт по сметката на Клиента), лихвите и другите такси, дължими от Клиента. Наличността по Сметката не се блокира само за ползване с картата.

VI.2. ИЗДАВАНЕ НА ОСНОВНА И ДОПЪЛНИТЕЛНА КАРТА.

7. По искане на Клиент-физическо лице Банката издава към разплащателна сметка на Клиента (вкл. и към платежна сметка за основни операции) Основна карта, за което Банката и Клиентът подписват Искане-договор за издаване на дебитна карта, при съгласие с настоящите Общи условия. По искане на Клиент-юридическо лице или едноличен търговец и на основание Искане-договор за издаване на бизнес дебитна карта, сключен между Банката и Клиента, Банката издава към разплащателна сметката на Клиента бизнес дебитна карта VISA Business (бизнес дебитна карта), на името на Оправомощен ползвател: физическото лице-законен представител на Клиента.

8. По искане на Клиента Банката издава към сметката допълнителни дебитни карти/допълнителни бизнес дебитни карти, на името на Оправомощен ползвател на допълнителни карти, посочени от Клиента в Искането-договор за издаване на дебитна карта. С използване на допълнителните карти/допълнителни бизнес дебитни карти Оправомощеният ползвател на допълнителни карти могат да се разпореждат с наличността по сметката на Клиента и/или до размера на овърдрафта, ако е договорен такъв, в рамките на транзакционните лимити, за което Клиентът дава изричното си съгласие. Банката идентифицира Оправомощения ползвател на допълнителни карти съгласно предвиденото в тези Общи условия. Оправомощения ползвател на допълнителни карти подписват Искането-договор за издаване на дебитна карта.

9. Издаването и използването на допълнителни карти е изцяло на собствен риск и отговорност на Клиента. Клиентът поема отговорността за всички действия, извършени с допълнителната карта. Всички операции, извършени с допълнителната карта и начислените за тях такси, суми по главницата /при разрешен овърдрафт/ и лихви, както и други задължения, свързани с операции наредени от Оправомощения ползвател на допълнителна карта са валидни и са за сметка на Клиента-титуляр на сметката.

10. Всяка издадена от Банката карта е персонална и се издава на физическо лице- Оправомощен ползвател.

10.1. Банката издава банкови платежни карти по пълномощие в следните случаи: при депозитране в Банката на Искане-договор от надлежно упълномощено от Клиента лице, което лице е упълномощено по силата на нотариално заверено пълномощие като в този случай банкова платежна карта се издава на Клиента или упълномощеното лице, и зависимост от предвиденото в пълномощието. Право да се получава издадена платежна карта от упълномощено лице, възниква само при наличие на изричен текст за получаване на платежната карта в нотариално завереното пълномощие, издадено в полза на пълномощника.

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

настоящите Общи условия.

19. Известяване на Клиента чрез SMS или и-мейл.

Клиентът може да заяви в Договора, че желае да получава от Банката известяване чрез SMS или и-мейл на посочен от него телефон или електронен адрес при следните случаи:

а/ получена сметка за задължение към определен доставчик;

б/ неуспешен опит за плащане на сметка и/или

в/ успешно плащане на сметка.

Банката таксува всяко известяване съгласно Тарифата на Банката и общата сума на дължимите такси за известяване събира служебно от Клиента в края на месеца. Ако в рамките на два месеца Клиентът не осигури достатъчна разполагаема наличност по някоя от сметките си за плащане на дължимите такси за известяване, Банката автоматично прекратява известяването на Клиента.

20. По всяко време Клиентът може предсрочно и едностранно да прекрати Договора, в случай, че Клиентът няма задължения към Банката по настоящия Договор, като депозира на гишето на Банката писмена инструкция за прекратяване на Договора. Прекратяването на Договора влиза в сила на следващия ден от регистрирането на прекратяването в Банката.

21. В края на деня на датата на изтичане на валидността на съгласието за плащане на комунално или друго задължение по Договора, Банката спира да следи задълженията на Клиента по съответното съгласие за плащане по Договора.

РАЗДЕЛ VI ИЗДАВАНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНИ ДЕБИТНИ КАРТИ

VI.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ.

1. Настоящите Общи условия уреждат и реда и условията за издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS от Банката (наричани по-долу „Карта“ или „Картите“), както и взаимоотношенията между Банката и Клиент/Оправомощен ползвател по повод издаване, ползване и обслужване на международни дебитни карти, издавани от БАКБ.

2. За предоставяните от Банката платежни услуги, по издаване, ползване и обслужване на дебитни карти по реда на настоящия Раздел, Банката и Клиентът подписват Искане-договор за издаване на банкова карта, което има характера на Рамков договор по смисъла на ЗПУП. В случай, че в Искането-договор, сключен между Банката и Клиента бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Общи условия, то така договорените различни условия ще имат приоритет.

3. Международните карти MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD и VISA BUSINESS са предназначени за извършване на операции в България и в чужбина, а картите V PAY са предназначени за извършване на операции в България и Европа, както и на всички терминални устройства /ATM 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:

- плащане на стоки и услуги и получаване на пари в брой чрез ПОС терминал;
- плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС и Интернет и плащане на стоки и услуги в Интернет чрез системите за Интернет плащания;
- теглене на пари в брой чрез банкомат;
- плащане на услуги чрез терминални устройства ATM;
- превод между платежни сметки, плащане на услуги и прехвърляне /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;
- справочни и други платежни и неплатежни операции;

4. Банката има право да разширява или ограничаваш обхвата на услугите, които които могат да се ползват чрез Картата; да променя условията, вкл. таксите, лихвите и комисионите, основаващи се на промени в действащото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга. Банката уведомява Клиентите 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 най-малко два месеца преди датата на влизане в сила на промените по реда на раздел VII от тези Общи условия.

5. Банката приема да извършва плащания по сметката, по която се отчитат операциите по Карта, при условията на овърдрафт, ако това е изрично уговорено между страните в отделен Договор.

6. Посочените по-долу термини имат следното значение:

„Динамична парола за плащания в Интернет“ е комбинация от 6 цифри, генерирана от Борика АД и предоставена на Оправомощения ползвател чрез изпращане на безплатен SMS от Борика АД на посочен от него мобилен телефонен номер, която служи за допълнително идентифициране на Оправомощения ползвател и потвърждаване на транзакции

13. Банката поддържа списък от Търговци, предоставящи комунални и други услуги, към които могат да се следят и плащат задълженията. Списъкът се обновява ежедневно. Информация за задълженията, които се заплащат по реда на тези Общи условия се обновява при изпратена заявка чрез каналите за дистанционно банкиране. При създаване на абонамент от страна на Клиента се визуализира – име на задължението (въведено от Клиента), тип (търговец предоставящ услугата), абонатен номер, период, сума и детайли. При плащане на задължения, Клиентът избира от списъка с абонаменти едно или повече задължения и го подвисява с активното си персонализирано средство за сигурност.

14. Клиентът сам управлява списъка с абонаменти – избор на сметка от която да се плаща задължението, име на абонамента, както и извършване на абонамент от създадения списък.

У.3. АБОНАМЕНТ ЗА АВТОМАТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА КОМУНАЛНИ И ДРУГИ УСЛУГИ.

15. Клиент може да сключи с Банката Договор за автоматично плащане на задължения за комунални и други услуги /наричан по-нататък „Договор“, по силата на който разпорежда на Банката, последната автоматично да плаща от негово име и за негова сметка задължения за комунални или други услуги към определени от Клиента доставчици на услуги за дефинирани от него абонатни номера. В Договора Клиентът попълва:

а/ разплащателните си сметки в Банката, от които да се плащат задълженията за комунални и други услуги, за които Клиентът желас да се абонира за автоматично плащане. Клиентът посочва и приоритетът на задължаване /дебитиране/ на съответните сметки.

б/ Доставчици на услуги, задълженията към които Банката да плаща автоматично при получаването им от името и за сметка на Клиента. Клиентът посочва и приоритет на извършване на плащанията по съответните абонатни номера, който Банката спазва при извършване на плащанията в рамките на един работен ден.

в/ Абонатни номера, чийто задължения Клиентът разпорежда на Банката да плаща автоматично към съответните доставчици при получаването им.

г/ Срокът на валидност на съгласието за автоматично плащане на задълженията на съответния абонатен номер към съответния доставчик.

д/ Инструкции дали да се плаща цялата дължима сума към съответния доставчик или да се плати задължението, само ако е под дефинирана от Клиента максимална сума на едно плащане;

е/ Желас ли известяване чрез SMS или и-мейл на посочен от него телефон/електронен адрес и при кои случаи: получена сметка за задължение към определен доставчик; неуспешен опит за плащане на сметка и/или успешно плащане на сметка.

16. Договорът може да се променя по всяко време по искане на Клиента, по отношение на параметрите, описани в предходния член: промяна/въвеждане на нови сметки на Клиента, промяна/въвеждане на нови доставчици на услуги, промяна/въвеждане на нови абонаментни номера, промяна на валидността на съгласието, въвеждане на нова/друга максимална сума за плащане, промяна в начина и в случаите на известяване на Клиента, промяна на поредността на задължаване на сметки, промяна на приоритет за плащане спрямо други задължения, промяна на телефон, имейл за известяване и др. Промените се извършват по искане на Клиента, за което Клиентът и Банката сключват нов Договор и Клиентът заплаща такси, определени в Тарифата на Банката.

17. При автоматично плащане на задължение от валутна сметка, обмяната на валутата става по курс-купува на Банката за деня на обмяната.

18. Автоматично плащане на комунални и други задължения.

Всеки работен ден Банката получава от ИЗИПЕЙ АД информация за задълженията на Клиентите по заявления от Клиентите абонатни номера към съответните доставчици и Банката процедира по следния начин:

1/ Ако в Договора Клиентът е заявил да се плаща цялата дължима сума към съответния доставчик за съответния абонатен номер и Клиентът има достатъчна разполагаема наличност по сметка, определена за автоматично извършване на съответното плащане, Банката задължава съответната сметка на Клиента с размера на задължението и превежда дължимата сума по сметката на ИЗИПЕЙ АД по чл. 23, ал. 2 от ЗПУПС в Банката. Ако Клиентът няма достатъчна разполагаема наличност по някоя от сметките, определени за автоматично извършване на съответното плащане, плащане не се извършва. Банката плаща съответните задължения, като спазва посочените от Клиента в Договора приоритети за сметка, която да се дебитира и за приоритетно плащане на съответните абонатни номера. При извършен превод, Банката служебно дебитира сметката на Клиента със сумата на таксата, съгласно Тарифата на Банката.

2/ Ако в Договора Клиентът е заявил да се плаща задължението, само ако е под определена максимална сума и задължението е под или равно на тази максимална сума и Клиентът има достатъчна разполагаема наличност за извършване на превода, Банката задължава съответната сметка на Клиента с размера на задължението и превежда дължимата сума по сметката на ИЗИПЕЙ АД в Банката. Ако Клиентът няма достатъчна разполагаема наличност по някоя от сметките, определени за автоматично извършване на съответното плащане, плащане не се извършва. Банката плаща съответните задължения, като спазва посочените от Клиента приоритети за сметка, която да се дебитира и за приоритетно плащане на съответните абонатни номера. При извършен превод, Банката служебно дебитира сметката на Клиента със сумата на таксата, съгласно Тарифата на Банката.

3/ Ако в Договора Клиентът е заявил да се плаща задължението, само ако е под определена сума, но задължението е по-голямо от тази сума, Банката не извършва плащане на съответното задължение.

Ежедневно Банката извършва автоматичните плащания на задължения за комунални и други услуги съгласно

извършване на безкасови плащания за задължения за комунални и други услуги, както и възможността за абонамент за автоматичното им плащане. При ползване на тези услуги, Клиентът се задължава стриктно да спазва разпоредбите на настоящите Общи условия, Техническото ръководство на услугата е описано в Указанията за дистанционно банкиране, част „Комунални плащания“, които са налични на сайта на БАКБ.

2. Посочените по-долу термини ще имат следното значение:

„Търговец“ означава лице, предоставящо комунални и други услуги, което е страна по договор с „ИПЕЙ“ АД и „ИЗИПЕЙ“ АД и което приема плащания чрез системата на „ИПЕЙ“ АД и „ИЗИПЕЙ“ АД в режим он-лайн. „ePay.bg“ е система за плащане с он-лайн обмен на данни, свързани с плащания за комунални и други услуги.

„ИПЕЙ“ АД е оператор на системата „ePay.bg“.

„ИЗИПЕЙ“ АД е платежна институция по смисъла на ЗПУПС лицензирана от БНБ и предоставяща платажни услуги.

3. Банката предоставя на Клиента възможност за извършване на безкасови плащания за задължения за комунални и други услуги към Търговци, с които ИПЕЙ АД и ИЗИПЕЙ АД имат сключен договор.

4. Банката получава информация за дължимите от Клиента суми за комунални и други услуги чрез системата ePay.bg. Плащането на задължения чрез Банката е възможно само и единствено за задължения на Клиента към Търговците, сключили Договор с ИПЕЙ АД и ИЗИПЕЙ АД. Предоставената информация е получена от Банката от ИПЕЙ АД и Банката не носи отговорност за нейната достоверност и точност, включително и в случай на неточно подадена от Търговеца информация към ИПЕЙ АД за задълженията на Клиента. ИПЕЙ АД осигурява в реално време информацията за подадената от съответния Търговец сума на задължението на Клиента на Банката.

5. Банката се задължава да ползва получената информация, свързана със задълженията и плащанията на Клиента към Търговци само за целите, предмет на настоящите Общи условия.

6. Наредените плащания за комунални услуги от Клиента на Банката се изпълняват с посредничеството на ИЗИПЕЙ АД, като сумите постъпват по открита по силата и при условията на договор между Банката и ИЗИПЕЙ АД, специална /защитна/ сметка на ИЗИПЕЙ АД в Банката при условията на чл. 23, ал. 2 от ЗПУПС. Банката се задължава да заверява сметката на ИЗИПЕЙ АД със сумите, платени от Клиента на Банката към съответния Търговец, с вълбор вълбора на нареждането за плащане на Клиента, за което Банката изпраща потвърждение на ИПЕЙ АД за извършено плащане.

7. При извършено плащане от страна на Клиента към Търговец, което е потвърдено от Банката като „платено“:

а/ ИЗИПЕЙ АД превежда платените суми от Клиента на Банката по сметката на съответния Търговец при условията и в сроковете, предвидени в сключен договор между ИПЕЙ АД, ИЗИПЕЙ АД и Търговеца и

б/ ИПЕЙ АД предава на съответния Търговец потвърждение за успешно плащане в негова полза по начина и в сроковете съгласно договор, сключен между ИПЕЙ АД и съответния Търговец.

Банката не носи отговорност към Клиента за точното изпълнение на задълженията на ИЗИПЕЙ АД и ИПЕЙ АД, описани в точки а/ и б/ от този член.

8. От момента на заверяване на сметката на ИЗИПЕЙ АД при Банката със средства, изходящи от сметка на Клиент на Банката, последната не носи отговорност за заверяването на сметките на съответния Търговец от страна на ИЗИПЕЙ АД. Банката не е страна по договори между ИПЕЙ АД, ИЗИПЕЙ АД и Търговците и не носи отговорност пред Търговците за неполучени плащания. Банката носи отговорност в случай на неизпълнение или забавено изпълнение на задължението си по чл. 6 от този раздел.

9. В случай, че Клиент уведоми писмено Банката, че надлежно е извършил плащане към Търговец, но същото не е отразено от Търговеца като извършено, Банката предприема незабавни мерки за изясняване на случая като използва посредничеството на ИЗИПЕЙ АД и ИПЕЙ АД. Банката своевременно уведомява Клиента за резултата от извършеното проучване.

10. В случай, че на Клиента е наложена санкция (глоба, неустойка или др.), поради неизпълнение или забавено изпълнение на задължението на ИЗИПЕЙ АД по чл. 7, точка а/ от този раздел, ИЗИПЕЙ АД дължи на Банката обезщетение в размер на пълния размер на наложената на Клиента санкция (глоба, неустойка и др.) по силата на сключен Договор между ИПЕЙ АД, ИЗИПЕЙ АД и Банката, и при получаване на тази сума, Банката се задължава да я преведе по сметката на Клиента при нея.

11. В случай на изцяло неизпълнение или забавено изпълнение на задължението на ИПЕЙ АД по чл. 7, точка б/ от този раздел, ако на Клиента е наложена санкция (глоба, неустойка или др.), така както е предвидено в договор между Клиента и съответния Търговец, ИПЕЙ АД дължи на Банката, обезщетение в размер на: пълния размер на наложената санкция (глоба, неустойка или др.), така както е предвидено в договор между Клиента и съответния Търговец) по силата на сключен Договор между ИПЕЙ АД, ИЗИПЕЙ АД и Банката. При получаване на тази сума, Банката се задължава да я преведе по сметката на Клиента при нея, заедно с получените суми от ИПЕЙ АД като дивли, обезщетения и други /ако са получени такива/.

У.2. ИЗВЪРШВАНЕ НА БЕЗКАСОВО ПЛАЩАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА КОМУНАЛНИ И ДРУГИ УСЛУГИ ПРЕЗ ДИСТАНЦИОННИТЕ КАНАЛИ ЗА БАНКИРАНЕ.

12. Банката предоставя на Клиента възможност чрез дистанционен канал за банкиране да регистрира абонаменти/други номера, за които Клиентът желае да получава актуална информация за дължимите суми към Търговци, с които ИПЕЙ АД и ИЗИПЕЙ АД имат сключен договор, както и впоследствие Клиентът може по своя преценка да нареди плащане на всякопте или част от тези задължения.

20.1. Банката приема за изпълнение платежните нареждания от дистанционните канали за банкиране /с изключение на предвиденото по-долу за Интернет банкирането/ до официално обявените крайни часове за приемане на платежни нареждания, като след тези часове платежните нареждания се считат за депозирани в Банката на следващ работен ден и се обработват в съответствие с работното време на платежните системи, до които Банката има достъп и чрез които осъществява платежни услуги. За статуса на всяко едно платежно нареждане, депозирано чрез дистанционните канали за банкиране, Банката уведомява клиента чрез съответния дистанционен канал.

20.2. Банката изпълнява и осчетоводява получените трансакции през Системата за Интернет банкиране от 8.30 до 15.00 часа, от понеделник до петък (без официално обявените почивни дни за Република България).

21. Данните, получени от Банката по електронен път имат силата на валидни и обвързващи Клиента писмени волеизявления, саморъчно подписани от Клиента/Потребителя на дистанционен канал. 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 на дистанционен канал, както и всяка друга информация, необходима за идентифициране на Клиента/Потребителя на дистанционен канал и възпроизвеждане на електронните изявления/документи, изпратени от Клиента/Потребителя на дистанционен канал 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 изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или извършване на операции със средства с престъпен произход.

22. 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 премето на постъпване на електронното изявление в счетоводната система на Банката се установява чрез операционен дневник, воден от Банката.

23. В случаите, когато съгласно действащото законодателство Клиентът/ Потребителят на дистанционен канал следва да представи писмено основание, допълнителна информация и/или документи за извършване на операция, запленя чрез електронно платежно нареждане, то Клиентът/ Потребителят на дистанционен канал се задължава да предостави на Банката по имейл или по друг приемлив за Банката начин всички необходими документи, представляващи основание за операцията.

24. В случай че наредено плащане или операция не могат да бъдат изпълнени, Банката незабавно уведомява за това Клиента/ Потребителя на дистанционен канал – по телефон или в писмена форма, по имейл на адреса на електронната поща или чрез някой от дистанционните канали за банкиране.

25. 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). Отмянето става след като Клиентът/ Потребителя на дистанционен канал депозира в офис/ клон на Банката или изпрати през Дистанционен канал за банкиране изявление до Банката с изрично искане за анулиране на трансакцията, подписано от упълномощено лице.

26. За извършените операции през дистанционните канали за банкиране, Клиентът дължи на Банката такси и комисионни съгласно дейната Тарифа за таксите и комисионите.

27. След осчетоводяване на платежна операция, наредена през дистанционен канал за банкиране, Клиентът може през дистанционните канали за банкиране в реално време текущо да наблюдава и следи за статуса на операцията, движението по неговите сметки, както и за размера на събраните такси и комисионни. При поискване Клиентът може да получи от Банката заверено копие на платежен документ, който е получен и обработен през дистанционен канал за банкиране.

IV.6. УВЕДОМЯВАНЕ. БЛОКИРАНЕ. ОТГОВОРНОСТ. ВЪЗРАЖЕНИЯ

28. Редът и условията за уведомяване за неправомерни действия при използване на дистанционен канал за банкиране, за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, блокиране на платежен инструмент и платежна сметка и отговорността на страните са уредени в раздели III.4, III.5, III.6, III.7 и III.8 от тези Общи условия.

29. Банката блокира достъпа на Клиента/Потребителя до дистанционен канал за банкиране в случаите и по реда, описани в раздел III.4:

30. Клиентът/ Потребителят на дистанционен канал има право да подава писмени възражения във връзка с използването на платежния инструмент- дистанционен канал за банкиране и извършването на неразрешени или неточно изпълнени платежни операции чрез дистанционен канал за банкиране по реда и при условията на настоящите Раздел VIII от тези Общи условия.

31. Клиентът декларира, че е съгласен всички телефонни разговори, проведени с центъра за отдалечено обслужване на клиент 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.

РАЗДЕЛ V. БЕЗКАСОВИ ПЛАЩАНИЯ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА КОМУНАЛНИ И ДРУГИ УСЛУГИ

V.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ.

1. Настоящите Общи условия уреждат реда и условията, при които Банката предоставя на Клиента възможността за

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

4/ когато Клиент/Потребител на дистанционен канал не е използвал защитените дистанционни канали за банкиране, описани в Указанията за дистанционно банкиране, а е използвал „физинг адрес“;

5/ други случаи, извън описаните по-горе;

17.3. Клиентът и Потребителят на дистанционен канал имат всячки задължения по тези Общи условия, конкретно и по раздел III.4 и 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 средства за сигурност. В случаите, когато Клиентът или Потребителят на дистанционен канал е предоставил достъп до косто и да е от посочените тук устройства и/или персонализирани средства за сигурност 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 на дистанционен канал и последните носят пълна отговорност за всички последици от извършването им.

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

17.5. В случай на забравени парола и/или потребителско име, и/или изгубване/открадване на активния списък с ТАН-ове, или ПИН-а за банкиране през мобилни устройства, както и в случай на съмнение за несоторизиран достъп до потребителско име, ТАН-овете, парола или мобилното устройство за дистанционно банкиране, Клиентът може писмено да изиска от Банката възстановяване на забравено потребителското име и нова парола и/или генерирането на нов списък с ТАН-ове след идентифициране по предвидения ред в настоящите Общи условия. Промяна на ПИН-а за банкиране през мобилни устройства може да бъде извършена през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране само за потребители с активен достъп.

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

17.7. Едно физическо лице може да е упълномощен Потребител на дистанционен канал на повече от един Клиент (юридическо/физическо лице).

18. Банката осигурява използване на предлаганите услуги за дистанционно банкиране за определени и поддържани операционни системи и браузери и с определените технически изисквания към софтуера, които са публикувани на страницата на Банката за вход в дистанционните канали за банкиране. Използването на други операционни системи и браузери, извън публикуваните такива ще се счита за проява на груба небрежност от страна на Клиента/Потребителя на дистанционен канал и ще ангажира отговорността му в съответствие със ЗПУП.

IV.4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ, ПРАВА ЗА ДОСТЪП, ПОТВЪРЖДАВАНЕ НА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИЗЯВЛЕНИЯ

19. Идентификацията на Клиента и на Потребителите на дистанционен канал на банкиране при ползване на дистанционни канали за банкиране и потвърждаването на електронните платежни изявления се извършва по един от следните начини:

1/ за Системата за Интернет банкиране – чрез едновременно въвеждане на потребителско име и парола за достъп, а при изпращане/потвърждаване на електронни платежни заявления и инструкции за плащане и посредством въвеждане на уникален ТАН. Въвеждането по електронен път на ТАН от предоставения на Клиента/Потребителя на дистанционен канал списък има силата на правно валидно волеизявление. Чрез използването на ТАН, изпратените от Клиента/Потребителя на дистанционен канал съобщения, се проверяват за достоверност, удостоверява се самоличността на Клиента/Потребителя на дистанционен канал, съгласието му с направеното електронно заявление /разрешаване на платежната операция/ и се считава съдържанието на електронното платежно заявление.

2/ за Уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране: а/ за справочна информация – чрез едновременно въвеждане на потребителско име и парола за достъп и б/ за изпращане/потвърждаване на електронни платежни нареждания, инструкции за плащане към Банката и заявления за ползване на продукти и услуги, предлагани дистанционно от Банката – посредством подписването им с КЕП или Е-ТАН. Въвеждането по електронен път на Е-ТАН от Клиента/Потребителя на дистанционен канал има силата на правно валидно волеизявление, подписано със саморъчен подпис. Чрез използването на КЕП или Е-ТАН изпратените от Клиента/Потребителя на дистанционен канал съобщения, се проверяват за достоверност, удостоверява се самоличността на Клиента/Потребителя на дистанционен канал, съгласието му с направеното електронно заявление /разрешаване на платежната операция/ и се считава съдържанието на електронното платежно заявление.

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

4/ За други въведени от Банката дистанционни канали за банкиране – по начини, описани в съответното приложение указание.

IV.5. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНЯ

20. Клиентът и/или Потребителят на дистанционен канал имат достъп до съответните дистанционни канали за банкиране 24 часа и денонощно, 7 дни в седмицата.

Банката активира използването на дистанционен канал за банкиране в срок до 3 работни дни след:

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

-Приемане от страна на Клиента на настоящите Общи условия и посочените в чл. 2 от раздел I от тези Общи условия документи, с подписване на Искането от Клиента/ Потребителя на дистанционен канал;

-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/свързани сертификати, 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/свързани сертификати. Подписването на Рамковите договори по електронен път от страна на Клиента е възможно само през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране и само с КЕП. Подписването на Рамковите договори по електронен път от страна на Банката е възможно само през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране с КЕП или със свързани сертификати.

14. Регистрация за достъп до Дистанционни канали

14.1. При подаване на Искането в офисите/ клоновете на Банката за осъществяване достъп до дистанционните канали, Клиентът и съответните Потребители на дистанционен канал получават от Банката на указаните в Искането адреси на електронна поща електронна прешпратка към форма за регистрация за достъп до дистанционни канали и код за активиране на достъпа.

14.2. 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.

14.3. 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.

15. 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.

16. Лимити и дистанционните канали за банкиране

16.1. Клиентът и упълномощените от него Потребители на дистанционен канал, могат да нареждат платежни операции и да подписват други инструкции през дистанционните канали за банкиране до определени от Банката лимити за операции от сметките на Клиента в рамките на календарен ден.

16.2. Конкретният размер на лимитите за клиенти физически и юридически лица за банкиране през дистанционните канали за банкиране 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.

16.3. Клиент или Потребител на дистанционен канал може да заяви промяна на определените от Банката дневни лимити или промяна на лимита на отделен Потребител на дистанционен канал, като подпише и подаде на гизетата на Банката декларация в определен от Банката формат, като изрично посочи причините, поради които желае промяна на стандартните лимити на Банката.

17. Задължения на Клиента

17.1. Клиентът и Потребителите на дистанционен канал декларират, че са запознати и ще ползват дистанционните канали за банкиране при стриктно спазване условията на подписаните Рамковни договори, настоящите Общи условия и Указания за дистанционно банкиране на Банката.

17.2. Без да са изчерпателно изброени, Клиентите и Потребителите на дистанционен канал, декларират, че следните случаи представляват неизпълнение на задълженията им по чл. 75 от ЗПУПС и са груба небрежност:

1/ когато поради неспазване на Указанията за дистанционно банкиране от Клиента/Потребителя на дистанционен канал, трета страна придобие персонализиран следства за сигурност на Клиента/Потребителя на дистанционен канал, с които се подписват електронни документи и се нареждат платежни операции;

2/ когато неразрешената платежна операция е извършена от компютър, намиращ се в жилище, офиса или друго крайно устройство, намиращо се под контрол на Клиента/Потребителя на дистанционен канал; когато неразрешената платежна операция е извършена от компютър/ крайно устройство, което е „заразено“ с вирус, шпионски софтуер или клиентът е предоставил своите средства за автентикация при фишинг атака;

- 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. 2 от раздел I от тези Общи условия. Клиентът има право по всяко време да поиска Банката да му предостави договора, Общите условия и всеки от посочените документи, 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 уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране като Клиентът следва да изпрати уведомление, подписано с КЕП през уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране 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 посма 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 уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране, както и при сключване на договор, подписан с КЕП от Клиента и подписан от страна на Банката с КЕП или съвършен 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 Рамков договор 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.

12. Подаване на Искането в офисите/клоновете на Банката

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

12.2. При подаване на Искането в офисите/ клоновете на Банката, Клиентът може да упълномощи един или повече Потребители на дистанционен канал, 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. Потребителите на дистанционен канал, с право да се разпореждат със сметките на Клиента могат да бъдат само лица, които са изрично упълномощени от Клиента с нотариално заверено пълномощие и същото е депозирано на гишетата на Банката.

12.3. След идентификация на Клиента и на упълномощените от него Потребители на дистанционен канал 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 на дистанционен канал средствата за идентификация и авторизация през съответните дистанционни канали за банкиране, в случаите, когато това е приложимо (потребителско име, парола TAN-ове и други, ако има такива). За уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране, 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.

12.4. За ползване на дистанционните канали за банкиране, Клиентът и съответно упълномощените от него Потребители на дистанционен канал, след сключване на Рамковия договор за дистанционно банкиране следва да се регистрират за достъп до съответните дистанционни канали по указания от Банката начин.

13. Активиране на Дистанционните канали за банкиране.

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 по реда, описан по-горе в раздел III.3 от тези Общи условия.

11. Подаване на Искането през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране

11.1. Клиент-физическо лице може да подаде Искането чрез попълване на 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 уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране от пълномощник или от клиент - юридическо лице/едноличен търговец.

11.2. С попълване на Искането, прилагане на всички изискуеми от Банката документи, с електронното подписване на Искането и на всички приложения към него документи с КЕП и с изпращането им през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране към Банката, Клиентът извършва електронно изявление. Изявлението се записва на сървърите на Банката с възможност същото да бъде възпроизведено, като по този начин придобива качеството на подписан електронен документ по смисъла на ЗЕДЕУУ. Преди изпращане на изявлението към Банката, Клиентът може свободно и неограничено да редактира въведената от него информация в електронната форма на Искането и приложенията към него документи.

11.3. 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 уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране.

11.4. С подаване на Искането през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране, Клиентът се задължава да приема електронни изявления и документи от Банката.

11.5. 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, не са представени удовлетворяващи Банката документи за самоличност на Клиента, Банката изпраща на Клиента съобщение информиращо го, че полученото Искане не е обработваемо и причините за това. Всички постъпили Искания и приложения 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 поиска допълнителна информация, документи, уточнения или инструкции от него. Банката може да изпрати съобщение на Клиента, че няма да обработва получено Искане и приложенията към него документи, без да е необходимо да мотивира отказа си.

11.6. След получаване на Искането, идентификация на Клиента и проверка за наличието на всички предпоставки за предоставяне достъп до дистанционните канали, 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 свършен сертификат Рамков договор за дистанционно банкиране се предоставя на разположение на Клиента и е съхранен в уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране.

11.7. В случай, че с Искането Клиентът е заявил към Банката и откриване на една или повече платежни сметки и са изпълнени условията за откриване на заявените 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 уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране.

11.8. Датата, на която подписаният от страна на Банката с квалифициран електронен подпис или свършен 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 уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране 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), като в този случай за място на сключване Страните приемат адресът на управление на Банката.

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

11.10. При подаване на Искането през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране, Клиентът - физическо лице, действащ 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.

11.11. При подаване на Искането през уеб-базираното приложение за дистанционно банкиране, Клиентът - физическо лице, се съгласява и декларира, че е предварително и пълноценно информиран от Банката, както следва:

- за цените на предоставяните от Банката услуги, включително всички комисионни, 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 Личенния бюлетин на Банката и приложимата нормативна уредба в Р България, като съответно Клиентът има възможност да ги провери;

трябва да използва при нареждане на платежни операции и др. комуникация с Банката с цел предпазване от неавторизирани платежни операции при достъп до платежна сметка и използване на платежен инструмент

IV.2. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ.

3. Посредством уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране Банката предоставя на Клиента достъп до средствата му в банковите му сметки при Банката за ползване на платежните и други услуги, включително: откриване на сметки (разплащателни, депозитни, спестовни и други), плащания в лева и чуждестранна валута в страната и чужбина, покупко-продажба на валута, директен дебит, 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 уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране 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 служителите 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 уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране с документи, както и възможност за проследяване на текущия им статус.

3. 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, 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, 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.

4. 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.

5. Банката има право по всяко време и по своя преценка: а) да променя, въвежда нови или допълващи персонализирани средства за сигурност, с които се проверява идентификацията на Клиента/Потребителя на дистанционен канал и/или се подписват/потвърждават от Клиента/Потребителя на дистанционен канал и Банката електронни документи /платежни операции и б) да променя 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 неподобреност в услугите, промени в нормативната уредба, съображения за сигурност или съображения от друг характер по преценка на Банката. За тези промени Банката уведомява Клиента своевременно писмено на хартиен носител или по електронен път.

6. За подписване на платежни операции чрез дистанционните канали за банкиране, Клиентът/Потребителят на дистанционен канал използват утвърдените от Банката към момента персонализирани средства за сигурност и авторизационни методи, предложени на и избрани от Клиента/Потребителя на дистанционен канал.

7. Всяка платежна и други операции, извършвани от Клиента/Потребителя на дистанционен канал, през дистанционните канали за банкиране на Банката се подчиняват на настоящите Общи условия. Общите условия по договорите за депозити, Общите условия по договори за онлайн депозити, както и на Указания за дистанционно банкиране.

IV.3. АКТИВИРАНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИСТАНЦИОННИТЕ КАНАЛИ ЗА БАНКИРАНЕ. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ. ЛИМИТИ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА.

8. 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 или по електронен път, чрез ползване на електронна форма.

9. В Искането, Клиентът попълва следната информация: идентификационни данни на физическо/ съответно на юридическо лице, мобилен телефон, постоянен адрес/ седалище и адрес на управление (за юридически лица), адрес за кореспонденция (ако е различен от постоянния/ от адреса на управление), електронна поща и клиентски номер (ако Клиентът е вече Клиент на Банката), както и друга информация, необходима за идентификация на клиентите по смисъла на европейското и българското законодателство, включително и за данъчни цели

10. 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

Потребителя на дистанционен канал за подписване и изпращане на електронни платежни нареждания, инструкции и др. документи към Банката. В случай че Клиентът или Потребителят на дистанционен канал е заявил Е-ТАН като персонализирано средство за сигурност (проверка на Е-ТАН и проверка на идентичността на Клиента/Потребителя на дистанционен канал) и/или за подписване/потвърждаване на платежна операция или друга инструкция, Банката изпраща Е-ТАН, като SMS или друг вид съобщение, на номера на мобилен телефон, регистриран за съответния Клиент/Потребител на дистанционен канал. Всеки Потребител на дистанционен канал с активен достъп до дистанционните канали за банкиране е абонирал за „Е-ТАН“, но за да го използва трябва да го заяви като персонализирано средство за сигурност. Банката и Клиентът или Банката и Потребителят на дистанционен канал, приемат, че „Е-ТАН“ е усъвършенстван електронен подпис и се съгласяват и признават, че в отношенията помежду им „Е-ТАН“ има стойността на саморъчен подпис.

„Квалифициран електронен подпис“ (КЕП) означава усъвършенстван електронен подпис, който е създаден от устройство за създаване на квалифициран електронен подпис и се основава на квалифицирано удостоверение за електронен подпис. Правната сила на квалифицирания електронен подпис е равностойна на тази на саморъчния подпис.

„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.

„Персонализирано средство за сигурност за дистанционно банкиране“ са персонализиранни характеристики, предоставени от Банката на Клиента за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността, такива са: потребителско име, парола, КЕП, ТАН, Е-ТАН ПИН за банкиране през мобилни устройства и други по преценка на Банката.

„ПИН за банкиране през мобилни устройства“ – регистриран от Клиента или Потребителя на дистанционен канал, код за потвърждение на операции чрез банкиране през мобилни устройства. Банката и Клиентът или Банката и Потребителят на дистанционен канал, приемат и се съгласяват, че „ПИН за банкиране през мобилни устройства“ е усъвършенстван електронен подпис и признават, че в отношенията помежду им „ПИН за банкиране през мобилни устройства“ има стойността на саморъчен подпис.

„Потребител на дистанционен канал“ – надлежно упълномощено от Клиента лице да представлява Клиента пред Банката при ползване платежни услуги през дистанционните канали за банкиране. Понятието Потребител на дистанционен канал не се употребява и няма значението на Потребител по смисъла на ЗПУДС, освен в изрично посочените в тези Общи условия случаи.

„Система за Интернет банкиране“ е информационна система на Банката, достъпна в Интернет, чрез която Банката предоставя на Клиента платежни и други услуги от разстояние съгласно тези Общи условия.

„Софтуерен токен“ е 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. При ползване на банкиране за мобилни устройства, с използването на софтуерния токен се създава електронен подпис по смисъла на ЗЕДЕУУ като в отношенията помежду си, Банката и Клиентът или Банката и Потребителят на дистанционен канал, приемат, че „Софтуерният токен“ е усъвършенстван електронен подпис и като такъв се съгласяват, че ще признават стойността на „Софтуерен токен“ на саморъчен подпис в отношенията помежду си.

„Сървърен сертификат“ означава усъвършенстван електронен подпис по смисъла на ЗЕДЕУУ, издаден на Банката по надлежния ред от доставчик на удостоверителни услуги, с който Банката подписва електронни изявления и документи. В отношенията помежду си, Банката и Клиентът или Банката и Потребителят на дистанционен канал, приемат, че „Сървърният сертификат“ е усъвършенстван електронен подпис и като такъв се съгласяват, че ще признават стойността на „Сървърния сертификат“ на саморъчен подпис в отношенията помежду си.

„Уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране“ – информационна система на Банката, достъпна в Интернет, чрез която Банката предоставя на Клиента платежни и други услуги от разстояние съобразно тези Общи условия.

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

„Указания за дистанционно банкиране“ – документи, свързани с описания на процеси, описания на извършване на необходимите стъпки и действия от Клиент/Титуляр/Потребител на дистанционен канал, както и препоръки за сигурност, които Клиент/Титуляр/Потребител на дистанционен канал трябва да спазва при работа с дистанционни канали за банкиране, налични на Интернет страницата на Банката: Препоръки за сигурност, Ръководство за работа с уеб-базирано приложение и Указанията за работа с Интернет банкирането. В Указания за дистанционно банкиране са описани и техническите изискванията към оборудването и софтуера, които Клиент/Титуляр/Потребител на дистанционен канал

на нормативно установено задължение според право на Европейската общност или законодателството на България.

57. Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя. Когато Клиентът е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) 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 паредена от или чрез получателя и са спазени следните условия: 1/ към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежна 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. Искането за възстановяване на средства от Клиент, който е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му, а за Клиент, който не е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) - в срок до 14 дни от датата, на която е била задължена сметката. По искане на Банката, Клиентът представя доказателства относно валидността на условията по този член. Банката в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на Клиент – физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) 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. 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. 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 платежна 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.

III.8. КОРИГИРАНЕ НА ГРЕШКИ

58. 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 IBAN/ или е заведена 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 платца 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.

59. Банката на Клиента в качеството му на получател на неточно изпълнената или неразрешена платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането по предходния член извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на банката на платца. За извършване на служебен коригиращ превод Банката не събира такс и комисиони.

60. В случаите, когато по реда и в сроковете по този Раздел III.8. не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между Банката и Клиента се уреждат по общия ред.

РАЗДЕЛ IV ДИСТАНЦИОННО БАНКИРАНЕ

IV.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ

1. Банката предоставя платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти по смисъла на ЗПУПС и през дистанционни канали за банкиране, като настоящите Общи условия уреждат взаимоотношенията между Банката и Клиентите във връзка с ползването на дистанционни канали за банкиране, както и отношенията между Банката и лицата, надлежно упълномощени лица от Клиента да го представляват пред Банката, във връзка с ползването на дистанционни канали за банкиране (наричани в тези Общи условия „Потребител на дистанционен канал“).

2. За целите на настоящите Общи условия и предоставянето на платежни услуги през дистанционните канали за банкиране, посочените по-долу термини имат следното значение:

„Банкиране през мобилни устройства“ – набор от банкови услуги, предоставяни от Банката от разстояние, при които комуникацията между Банката и Клиента се осъществява посредством информационната система на Банката и съответните специализирани софтуерни приложения, инсталирани на крайно електронно съобщително устройство на Клиента (смарт телефон, таблет, др.) или чрез уеб-базирано приложение за дистанционно банкиране, оптимизирано за мобилни устройства

„Дистанционни канали за банкиране“ („Дистанционни канали“) – 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 на дистанционен канал, за предоставяне/ползване на платежни услуги от разстояние, без да е налице едновременно физическо присъствие на оправомощен служител на Банката и на Клиента/Потребителя на дистанционен канал. Дистанционни канали за банкиране са: а) уеб-базирано приложение; б) система за Интернет банкиране; в) банкиране през мобилни устройства или г) други канали с подобни характеристики.

„Електронен Транзакционен Авторизационен Номер (Е-ТАН) – представлява уникален еднократно използваем идентификационен цифров код, който се използва в дистанционните канали за банкиране на Банката от Клиента или

за сигурност, извършено незабавно след узнаването му, Клиентът/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта не понася никакви имуществени вреди/загуби от неразрешено използване на този платежен инструмент/ персонализирано средство за сигурност, с изключение на случаите, когато Клиентът/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта действа или е действал чрез измама.

48. В случай, че Клиентът твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, доказателствената тежест и задължението да се докаже, че платежната операция не е разрешена и/или не е изпълнена точно, както и че операцията е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата, се носи от Клиента, когато той не е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС), а когато Клиентът е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУПС) – същата се носи от Банката.

49. Банката не носи отговорност за вредите, причинени от ползването на платежен инструмент в случай, че е изпълнил нареждания на Клиента/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта преди да бъде уведомена от него за унищожаване, изгубване, противозаконно отнемане, подправяне или използване по неправомерен начин на платежен инструмент/ персонализираните средства за сигурност, което е довело до неправомерно използване на съответния платежен инструмент или достъп до платежна сметка.

50. Банката не носи отговорност за изпълнение от нея нареждания, наредени от Клиент/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта, чиито прала и/или правомощия са били променени и Банката не е била надлежно информирана за това, както и в случаите когато Клиент/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта не е спазил задълженията си по настоящите Общи условия.

III.7. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

51. Банката преследва в пълен размер сумата по платежна операция, без да удържа такси от нея. Банката не извършва частични пресоди по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит. Банката в качеството ѝ на банка на получателя може преди да завери сметката на Клиента-получател да удържи от преведената сума дължимите ѝ такси, като в този случай в предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на удържаните такси.

52. Уникален идентификатор (IBAN). 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. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при невалидност/источност на посочения от Клиента уникален идентификатор. В този случай Банката в рамките на дължимата грижа полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, включително и чрез предоставяне на информация, която е необходима за възстановяване на средствата по общия ред. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката на Клиента в качеството му на наредител възстановява сумата по платежна сметка на Клиента най-късно на следващия работен ден.

53. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на платец. Когато Клиентът е подал платежно нареждане до Банката в качеството си на платец, Банката носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред банката на получателя, че последната е получила сумата по платежна 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. 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.

54. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на получател. 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 платца в срок, осигуряващ възможност за селъмент на уговорената дата. В този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на банката на платца. 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 с тази сума. 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. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вълпорът на заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забавя.

55. Когато Клиентът е потребител, Банката носи отговорност пред него за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на начислените лихви, вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.

56. Освобождаване от отговорност. Банката не носи отговорност по този Раздел в случаите на форсмажор, 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

използването на платежен инструмент и достъп до платежни сметки на Клиент/Оправомощения ползвател на дебитна карта/Потребителя на дистанционен канал по обективни принципи, свързани със: (а) сигурността на платежния инструмент; (б) съмнение за неразрешената употреба на платежен инструмент и/или платежна сметка; (в) съмнение за употреба на платежен инструмент и/или платежна сметка с цел измама; (г) от съображения за сигурност, при информация за получени неправомерни пресоди; при съмнения за извършване на действия чрез платежен инструмент и/или платежна сметка, свързани с изпирание на пари или финансиране на тероризъм; (д) значително праснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане – при платежен инструмент с предоставяне на кредит; (е) уведомление от Клиента съгласно чл. 36, буква в/ от този раздел; (ж) при получаване на изрично писмено искане за блокиране от Клиента/Оправомощения ползвател на дебитна карта и/или Потребителя на дистанционен канал, изпратено по реда на чл. 37 от този раздел, по всяко време без да е необходимо да се посочва определена причина.

40. В тези случаи при възможност преди блокирането на платежен инструмент и/или платежна сметка или най-късно непосредствено след това, Банката информира Клиента/Оправомощения ползвател на дебитна карта/Потребителя на дистанционен канал за причините, наложили блокирането му, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречателни за информирането на Клиента.

41. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпадат.

42. Банката не носи отговорност пред Клиента за неизпълнение на наредени от Клиент/Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта операции (транзакции), ако е блокирала платежен инструмент, достъп до платежна сметка по реда на настоящия раздел, включително, ако блокирането е извършено след направено искане за уведомление/искане за блокиране.

III. 5. УВЕДОМЯВАНЕ ЗА НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

43. След като узнае за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, всеки Клиент/Оправомощен ползвател на дебитна карта/Потребител на дистанционен канал е задължен да уведоми писмено Банката за неразрешената/неточно изпълнената операция в следните срокове:

(а) Клиент/Оправомощен ползвател на дебитна карта/Потребител на дистанционен канал, който е физическо лице (потребител по смисъла на ЗПУИС), е длъжен да уведоми Банката без неоснователно забавяне, но при всички случаи не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му;

(б) Клиент, който не е потребител по смисъла на ЗПУИС, е длъжен да уведоми Банката: (i) при платежна операция, извършена на гиние или чрез дебитна карта – до края на първия работен ден след узнаване за неразрешената/ неточно изпълнената операция, но при всички случаи не по-късно от 14 дни от задължаване на сметката му, а (ii) при платежна операция, извършена през дистанционен канал за банкиране – не по-късно от следващия работен ден от задължаване на сметката му.

Клиентът се счита за узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция с предоставянето от Банката на Клиента на Клиентската кореспонденция за съответната платежна операция по реда и начина, определен в Раздел III.3 по-горе, освен в случаите на операция, извършена през дистанционен канал за банкиране. Когато операцията е извършена през дистанционен канал за банкиране, Клиентът се счита за узнал за неразрешената/неточно изпълнената платежна операция от момента на осчетоводяване на съответната операция и/или получаване на електропоща нотификация за същата.

Банката коригира платежна операция, само ако Клиентът я е уведомил по реда и в сроковете на този член.

III.6. ОТГОВОРНОСТ ПРИ НЕРАЗРЕШЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

44. В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на Клиента стойността ѝ и когато е приложимо, възстановява платежната сметка в състоянието, в което тя се е намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Банката извършва възстановяването в нормативно определените за това срокове след като е получила писменото уведомление от Клиента за неразрешени платежни операции при спазване на реда и в сроковете по чл. 43 по-горе. Вълборът за заверяване на платежната сметка на платеща с не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.

45. За Клиенти-физически лица (потребители по смисъла на ЗПУИС) разпоредбата на предходния член не се прилага и Клиентът понася загубите до максимален размер от 100 лв. от неразрешени платежни операции, които произтичат от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент. За Клиенти, които не са потребители по смисъла на ЗПУИС, разпоредбата на предходния член не се прилага, Банката не носи отговорност за неразрешените платежни операции и Клиентите понасят изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, които произтичат от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, независимо от размера им.

46. Клиентът понася всички загуби независимо от размера им, когато тези загуби са свързани с неразрешени платежни операции, причинени чрез измама, умышлено или поради груба небрежност, или поради неизпълнението на едно или повече от задълженията си по тези Общи условия, включително, но не само задълженията по чл. 36 от раздел III.4 по-горе.

47. След уведомяване на Банката от Клиент/ Потребител на дистанционен канал/ Оправомощен ползвател на дебитна карта за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежен инструмент/ персонализирано средство

сметки съгласно договор, сключен при Общи условия за услуги по изпращане на текстови съобщения по мобилен телефон и e-mail съобщения. Събития по сметки на Клиента са: движения /операции/ наличности/ салдо/ настъпване на падеж/ изтичане на абонамент или други събития, посочени от Клиента, свързани с платежните му сметки.

32. Банката изпраща всички уведомления, съобщения /вкл. SMS или друг вид съобщения по мобилен телефон или друго мобилно устройство/, Клиентска кореспонденция и други документи на постоянен/настоящ адрес/ адрес за кореспонденция, адрес на електронна поща и/или номер на мобилен телефон, както са посочени от Клиента в съответното искане за предоставяне на платежни услуги/платежен инструмент. В случай, че Клиентът промени тези адреси/номер на мобилен телефон, всички уведомления, съобщения /вкл. SMS или друг вид съобщения по мобилен телефон или друго мобилно устройство/, Клиентска кореспонденция, вкл. Отчет по сметка и други документи, изпратени от Банката на последните посочени от Клиента адреси/номер на мобилен телефон, се считат за валидно получени от Клиента, докато последният не уведоми писмено Банката за актуалните си данни за контакт. Новите данни за контакт имат сила по отношение на Банката от момента на уведомяването ѝ. Банката не носи отговорност пред Клиента за причинени вреди в случаите на неуведомяване или получено ненавременно уведомление вследствие промяна на данните за контакт, за които не е падлажно уведомени.

33. Банката не носи отговорност в случай, че мобилният оператор или доставчикът на услугата не предаде в срок или въобще не осигури предаването на SMS или друг вид съобщения, изпращани на мобилен телефон или друго мобилно устройство, както и в случаите, когато поради обстоятелства, независещи от Банката, SMS или друго съобщение не бъде изпратено, съответно получено или не бъдат получено в срок.

34. 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.

III.4. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ. БЛОКИРАНЕ.

35. Задълженията, описани по-долу обхващат и са приложими за Клиента, за Оправомощения ползвател на дебитна карта и за Потребителя на дистанционен канал при извършване на платежни и други операции на гише, чрез използване на платежен инструмент, вкл. използване на дебитна карта или чрез дистанционните канали за банкиране.

36. Задължения за осигуряване сигурността на платежни инструменти/персонализирани средства за сигурност и достъп до платежните сметки. При използването на платежен инструмент/персонализирано средство за сигурност, предоставени от Банката, както и при осъществяване достъп до платежни сметки, открити при Банката, Клиентът/Оправомощеният ползвател на дебитна карта/Потребителят на дистанционен канал се задължават да предприемат всички действия с цел запазване сигурността им, включително и:

а/ да използват платежните инструменти в съответствие с условията, уредяващи издаването и използването им;

б/ при получаване на платежния инструмент незабавно да предприемат всички разумни действия, за запазване недостъпността на персонализираните средства за сигурност (потребителско име, парола, TAN, E-TAN, KEP, ПИН за банкиране през мобилни устройства, ПИН за дебитна карта, допълнителен код за сигурност на дебитна карта, Динамична парола за плащания в Интернет и/или други подобни), включително да не записват каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежния инструмент и да не съхраняват такава информация заедно с него; да използват само лично и да не разкриват или предоставят на трети лица данните на своите персонализираните средства за сигурност и устройствата, върху които се съхраняват или от които се генерират такива;

в/ да информират Банката незабавно след узнаването за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент/персонализирано средство за сигурност/ крайно устройство за банкиране през мобилни устройства; извършване на неразрешени платежни операции чрез платежна сметка и/ или платежен инструмент; за разглашаване/ компрометиране на тайната, на която и да е от персонализираните средства за сигурност на Клиента/ Оправомощеният ползвател на дебитна карта/ Потребителят на дистанционен канал (TAN, E-TAN, KEP, ПИН, допълнителен код за сигурност на дебитна карта, Динамична парола за плащания в Интернет, ПИН за банкиране през мобилни устройства и/или други подобни) и устройствата, върху които се съхраняват или от които се генерират; спиране или прекратяване на удостоверението за квалифицирания електронен подпис, за достъп на Клиента/Потребителя до дистанционен канал чрез този KEP; за неправомерно изпълнена платежна операция.

37. Клиентът/Оправомощеният ползвател на дебитна карта/Потребителят на дистанционен канал изпълняват задължението си за информиране като се свързват с Банката по следните начини:

- За платежни услуги, извършвани на гише и през дистанционен канал за банкиране- с писмено уведомление, депозирано лично на гише в офис на Банката, в работното време на Банката, или по електронен път чрез дистанционен канал за банкиране, подписано със съответното персонализирано средство за сигурност.

- за дебитни карти на телефоните на Борика АД: +359 2 8705149 или +359 2 9702600 - 24 часа в денонощието.

38. За получаване на информацията отпоемо ползването на платежни услуги и платежни инструменти и редът за блокирането им, Клиентът/Оправомощеният ползвател на дебитна карта/Потребителят на дистанционен канал се свързват с Банката на обявените телефони на Интернет страницата на Банката.

39. Блокиране на платежен инструмент и на достъп до платежни сметки. Банката има право да блокира

сметката, Банката служебно превалутира получената сума във валутата на сметката по обменния курс в момента на превалутирането.

III.3. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ С КЛИЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ. ОТЧЕТ ПО СМЕТКА.

18. За отразяване на платежни операции по сметка на Клиент, включително и извършена с издадена от Банката дебитна карта и/или чрез дистанционен канал за банкиране, Банката изготвя Отчет по сметка и го предоставя на Клиента по уговорени между Страните начини и периодичност.

19. При откриване на сметка Клиентът декларира и посочва писмено пред Банката избрания от него начин и периодичността за получаване на Отчет по сметката и на всякаква кореспонденция, уведомления и друга информация от Банката („Клиентска кореспонденция“). По всяко време Клиентът има право да промени избрания начин и периодичност за получаване на Клиентската кореспонденция чрез писмено заявление до Банката. Банката предоставя Отчета по сметка на Клиент-потребител безплатно поне веднъж месечно по избран от Клиента начин. Официалният език на Клиентската кореспонденция е българският.

20. Възможните начини за получаване на Клиентска кореспонденция от Клиент са: 1/ на гизетата 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 дистанционното банкиране на Банката.

21. В случай, че Клиентът ползва дистанционно банкиране, получава по подразбиране Отчет по сметка чрез него (основна конфигурация), като може да заяви и допълнителен начин/честота за получаване на Отчет по сметка (допълнителна конфигурация). В случай, че Клиентът е избрал да получава Отчета по сметка по пощата Банката го изпраща на посочен от Клиента адрес за кореспонденция веднъж месечно между първо и десето число на месеца, следващ месеца, за който е издаден Отчета.

22. В зависимост от избрания от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, Клиентът се счита за уведомен от Банката за извършена/и платежна операция/ платежни операции, както и за получени Клиентската кореспонденция, в следните моменти: а/ на гизетата на Банката – Клиентът се счита за уведомен на датата на разпределение на Клиентската кореспонденция в досието на Клиента, като в този случай Банката предоставя Отчета по сметката най-късно на следващия работен ден след датата, на която е изготвен в зависимост от избраната от Клиента периодичност на получаване; б/ по пощата – 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/ по електронна поща – Клиентът се счита уведомен на датата, на която Банката е изпратила електронното съобщение на посочения от Клиента адрес на електронна поща; г/ независимо от избрания от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, ако Клиентът ползва дистанционно банкиране, предоставящо възможност за текущо наблюдение на всички операции в реално време, то Клиентът се счита за уведомен незабавно след осчетоводяване на съответната операция; д/ при поискване – Клиентът се счита уведомен от момента на осчетоводяването на съответната операция, независимо кога Клиентската кореспонденция е предадена на Клиента. Клиентът приема и се съгласява, че при този начин съществува риск от ненавременното ѝ получаване и Клиентът носи всички последни от този риск.

23. Всякакви претенции или възражения, свързани с Клиентската кореспонденция, с Отчета по сметка и с отразените в тези документи операции се представят пред Банката от Клиента в писмен вид в сроковете, предвидени в настоящите Общи условия. Липсата на възражение в рамките на указания срок означава мълчаливо одобрение и съгласие на Клиента с извършените платежни операции.

24. Отговорността за електронния адрес, посочен от Клиента за кореспонденция, е изцяло на Клиента. Ако Клиентът е променил адреса на електронната си поща, посочен за получаване на кореспонденция чрез електронни документи, без да уведоми Банката или ако е посочил неистински/несъществуващ/грешен електронен адрес, всички електронни извещения и документи се считат за получени с изпращането им от информационната система на Банката.

25. За Клиентите-потребители Банката предоставя Отчет за таксите съгласно чл.106 от ЗПУПС при поискване от тяхна страна веднъж годишно.

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

27. Клиентът е длъжен да уведоми Банката незабавно, ако не получава Отчет по сметка, който би трябвало да получи в период от време, който обикновено е необходим за това, съобразно избрания способ за комуникация.

28. Клиентът е длъжен да се запознава незабавно със съдържанието на получените Отчет по сметка и да уведомява Банката при констатиране на несъответствия, без забава по реда и при условията за подаване на възражения/жалби съгласно тези Общи условия.

29. Банката предоставя на Клиента информация за извършените от него платежни операции и ползваните от него платежни 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 предоставя информацията на английски език с изключение на операциите, които са инициирани от самия Клиент на български език и получените преводи на български език.

30. По искане и с изричното съгласие на Клиента БАКБ предоставя на Клиента услуга за получаване на SMS известие при всяка транзакция, при заплащане на такса, определена в Тарифата на Банката.

31. По искане на Клиента БАКБ предоставя на Клиента услуга за известяване и информация за събития по платежни

Платежни нареждания на хартиен носител, депозирани в Банката до 15.00 часа се обработват в същия работен ден за наредителя, а депозираният след това се обработват на следващия работен ден. Нарежданията през дистанционното банкиране са уредени в тези Общи условия в раздела за дистанционно банкиране.

12. Банката има право да откаже да извърши исканя от Клиента платежна операция при ограничения, наложени от действащото законодателство или от тези Общи условия за съответната платежна операция и/или в други договорени между Банката и Клиента случаи, както и когато нареждането е неясно, неточно или не съдържа всички реквизити на банковите формуляри-образци и др. При отказ за изпълнение на платежно нареждане, причините за него се съобщават на Клиента, освен ако има забрана за предоставяне на подобна информация съгласно действащото законодателство. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено.

13. Срок за изпълнение на платежни операции в лева, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро в България, както и трансгранични платежни операции в евро: 1/ Банката осигурява заверяването на платежна 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; 2/ При прелод чрез РИНГС, Банката осигурява заверяването на платежната сметка на банката на получателя в същия работен ден в рамките на 1 час от получаване на нареждането за прелод; 3/ При получаване на средства по платежна сметка, Банката определя вълъора 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 платца. Вълъорът 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; 4/ При платежни документи с бъдеща дата на изпълнение (не повече от 5 (пет) работни дни от депозирането им), Банката ги изпълнява с вълъор посочената дата на изпълнение; 5/ При изпълнение на нареждане за директен дебит, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платца платежното нареждане в същия работен ден, в който е получено или най-късно на следващия, но така че да има възможност за съгласие на уговорената дата; 6/ Ако в срок до 5 (пет) работни дни от получаване на нареждане за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му, Банката го отказва и информира Банката на получателя; 7/ Когато получателят няма платежна сметка при Банката, Банката осигурява на негово разположение получените средства в горесъгласените срокове; 8/ Когато пари в наличност са внесени от Клиент-потребител по платежна сметка във валутата на сметката, Банката осигурява на разположение сумата и определя вълъора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вълъорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

14. Срок за изпълнение на платежни операции в друга валута: 1/ При изпълнението на платежни операции в други валути и извън случаите, посочени в предходния член, Банката прилага горесъгласените срокове, освен в случаите на извършване на платежни операции от място на платца, като в този случай Банката осигурява заверяването на платежна 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; 2/ Когато платежната сметка на платца и на получателя са открити при Банката, вълъорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същия работен ден.

III.2. ТАКСИ, КОМИСИОННИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

15. Такси и комисиони. За извършваните платежни услуги и платежни 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 по всяко време своята Тарифа, като за Клиентите-потребители промените влизат в сила съгласно разпоредбите на Раздел VII по-долу.

15.1. При платежна операция в евро или във валута на държава-членка, когато доставчиците на платежни услуги на платца и на получателя или единствения доставчик на платежни услуги се намират на територията на Европейския Съюз, платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, т.е. при тези платежни операции Банката ще изпълнява платежните нареждания с опция за такси и разходи SHA (shared – принцип на поделените такси).

15.2. Клиент може да нареди валутен прелод като избере една от следните опции за разходи: (1) SHA (поделени такси); (2) OUR (всички такси са за наредителя) или (3) BEN (всички такси са за получателя) в следните случаи: а) прелодът е във валута, различна от евро или валутата на държава-членка на ЕС; б) когато платежната операция е извън територията на Европейския Съюз.

16. Лихвени проценти. По откритите платежни сметки Банката прилага лихвените проценти, определени в Лихвения бюлетен на Банката. Банката и Клиентът могат да договорят и други лихвени проценти. Банката си запазва правото по всяко време да променя лихвените проценти по откритите платежни сметки, като за Клиентите-потребители промените влизат в сила съгласно разпоредбите на Раздел VII по-долу. Когато промените в лихвените проценти са по-благоприятни за Клиент-потребител, 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.

17. Обменен курс. При обмяна на валута Банката прилага валидните курс-купува и курс-продава в момента на осчетоводяването и, обявени на гласната и интернет страницата на Банката, както и в дистанционните калпани за банкиране. В рамките на деня тези курсове могат да се променят, като промяната се оповестява на видно място. Банката и Клиентът могат да договорят и други обменни курсове. При получаване на прелод във валута, различна от валутата на

7.1. Банката изпълнява нарежданията от Клиента платажни операции единствено и само при едновременно спазване на следните условия: 1/ платажната операция е наредена от Клиента или надлежно упълномощено от него лице или Клиентът е дал своето съгласие за нея; 2/ Клиентът има достатъчна свободна разполагаема наличност за извършването ѝ и плащане на дължимите такси и комисиони; 3/ Клиентът е предоставил на Банката надлежно съставени платажни и други необходими документи за извършването на съответната платажна операция, изисквани от Банката или с нормативен акт; 4/ Стойността и вида на платажната операция са в рамките на правомощията на Клиента или упълномощеното от него лице; 5/ Наредбата за превод е ясно и точно, в съответствие с действащата нормативна уредба, Рамковите договори и общи условия на Банката, банковите формуляр-образци и съдържа всички реквизити за изпълнението му; 6/ няма ограничаване в нормативен акт за изпълнение на платажната операция. Ако някое от тези условия не е изпълнено, Банката отказва изпълнението на платажната операция и не носи отговорност за вреди, произтичащи от неизпълнението ѝ. В този случай Банката своевременно уведомява Клиента в сроковете за изпълнение на съответната платажна операция за причините за отказа и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно закон или акт на ЕС. Платажно нареждане, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено. В случай, че всички условия описани по-горе са изпълнени, Банката няма право да откаже платажна операция.

7.2. Банката може да задължи платажна сметка на Клиент без негово съгласие в следните случаи: 1/ при извършване на служебен кореспондент превод по смисъла на ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ; 2/ при наложен заповест и при принудително изпълнение по ред, установен със закон; 3/ за плащане по получено нареждане за директен дебит, при предварително съгласие, дадено от Клиента; 4/ за служебно събиране от страна на Банката, за което Клиентът предварително е дал съгласието си; 5/ в други случаи, регламентирани в закона, Общи условия на Банката или писмено договорени с Клиента.

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

7.4. Банката не встъпва в професионални и търговски отношения с лица, с предмет на дейност търговия/разпространение на виртуални/крипто валути.

7.5. Банката не изпълнява платажни нареждания и платажни операции, свързани с търговия с виртуални валути (крипто валута, биткойн и пр.), както и към платформи, които извършват търговия с такива валути. При постъпване на платажни нареждания в полза на лица, свързани с търговия с виртуални валути (крипто валута, биткойн и пр.) или извършващи търговия с виртуални/крипто валути, Банката не изпълнява платажната операция и възстановява средствата по сметка на паредителя.

8. Оттегляне на нареждане/съгласие. Клиент може да оттегли нареждането или съгласието си за изпълнение на платажна операция по всяко време, но не по-късно от момента, в който платажната операция е станала неотменима съгласно предвиденото в следващия член. Клиент, действаща качеството си на платец не може да отменя платажното нареждане след получаването му от Банката.

9. Отменяемост/ неотменяемост на платажна операция. Когато платажна операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отмени платажното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платажна операция в полза на получателя. Когато Клиент и Банката уговорят платажно 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, Клиентът може да отмени платажното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден. При директен дебит Клиентът в качеството си на платец може да отмени платажното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му. След изтичането на сроковете в настоящия член, по не по-късно от заверяване сметката на получателя, платажното нареждане може да бъде отменено със съгласието на Клиента и Банката, като при директния дебит се изисква и съгласието на получателя. Настоящият член не се прилага за Клиент, който е юридическо лице или едноличен търговец (клиент, който не е потребител по смисъла на ЗПУПС) – такъв Клиент може да направи отмяна на платажно нареждане само със съгласието на Банката и то преди изпълнението му.

10. Изпълнение на директен дебит в левове. 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. Преди изпълнение на плащане по постъпило нареждане за директен дебит Банката проверява дали: 1/ е налице предварително съгласие на платеща за директен дебит за извършване на плащането, вкл. дали са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено предоставяне на такта; 2/ има разполагаема свободна наличност за извършване на плащането.

11. Получаване на платажно нареждане. Моментът на получаване на платажно нареждане е моментът, в който Банката го получава пряко от Клиента като платец или косвено от или чрез получателя по реда и начина, посочени в Общите условия на Банката. В случай, че моментът на получаване не е работен ден, платажното нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Когато Клиентът и Банката се уговорят платажното 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 изпълнението му, за момент на получаване се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката – следващия работен ден.

Банката в секция Индивидуални клиенти/Сметки/Прехвърляне на платежна сметка и при поискване на хартиен носител на гшиетата на Банката.

3. Улесняване на Клиентите-потребители при трансгранично откриване на сметка. Когато Клиент-потребител с платежна сметка при Банката, уведоми писмено Банката, че желае да открие платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава-членка на ЕС, Банката: 1/ предоставя безплатно списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, входящи периодични кредитни преводи и директни дебити, извършени по платежна сметка на Клиента 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 салдото, ако има такова по платежна сметка на Клиента при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежна сметка; 3/ закрива платежната сметка на Клиента. Ако е спазен договорения срок за прекратяване на Рамковия договор и ако Клиентът няма непогасени задължения по платежната сметка при Банката, Банката изпълнява тези действия на посочената от Клиента дата, която е най-малко 6 работни дни от получаване на искането, освен ако не е уговорено друго. Банката уведомява незабавно Клиента, ако сметката му не може да бъде закрыта поради наличието на непогасени задължения, активни запови и/или други блокировки/причини.

4. Платежни сметки, предлагани в пакет. В случай, че Банката предлага услуги на Клиент-потребител, свързани с предлагане на платежна сметка като част от пакет заедно с друг продукт или услуга, които не са свързани с платежна сметка, Банката предоставя възможността платежна сметка да бъде открита и водена отделно извън предлаганите услуги в пакета. 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.

5. Масови преводи. Клиентът може да извършва масови преводи на суми в лева от своя разплащателна сметка в Банката по сметки на други лица в Банката или в други банки в България, съгласно подаден от Клиента по електронен път файл за масово плащане (ФМП) във формат, описан на сайта на Банката в секция „Продукти за бизнес клиенти/Разплащания/Масови плащания“. Клиентът, чрез законен представител или надлежно упълномощено лице, 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 гшице на Банката на технически носител в електронен формат, като в този случай следва да приложи и Списък на плащащите, подписан от законен представител или упълномощено лице и отразяващ съдържанието на файла. В случай на разлика в данните, съдържащи се в Списъка за плащащите и данните, съдържащи се във файла, подадени за Банката са данните във файла. При обработка на ФМП, подадена за Банката е посочената сметка /IBAN/ на паредителя, 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 паредителя, като вътрешнобанковите преводи се получават от бенефициентите в същия работен ден, а междубанковите преводи - на следващия работен ден. Преводи през 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/или неточен/невалиден/несъществуващ номер на сметка (IBAN) или BIC код на банка на получател. Банката не обработва ФМП при наличие на някое от следните обстоятелства: а/ невалиден/несъществуващ номер на сметка или BIC код на банка на получател; б/недостатъчна разполаганост по сметката на Клиента за изпълнение на всички преводи от ФМП и плащане на дължимите такси и комисиони; в/ други изпълнени условия и/или грешки във формата на ФМП. Банката информира Клиента за изпълнението на плащащите, наредени във ФМП, посредством дистанционния канал, през който е нареден ФМП, а ако е депозирани на гшице - го уведомява по телефона или по имейл.

6. Информация, предоставяна от Клиента. 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).

7. Разрешаване на платежни операции от Клиента. Банката извършва платежни операции по реда и при условията на настоящите Общи условия, ако те са предварително разрешени от Клиента, като (1) Клиентът е дал платежно нареждане (инструкция) или (2) Клиентът е дал съгласие за извършването на платежна операция по друг начин, изрично договорен между него и Банката 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. Банката приема платежни нареждания, които не са по лени образец, само ако съдържат всички задължителни реквизити за изпълнението им. Счита се, че Клиентът е наредил или е дал съгласие за изпълнение на платежна операция, ако Клиентът, лично или чрез упълномощено лице, е подписал стандартна форма на платежно нареждане (инструкция) за платежна операция на хартиен/електронен носител и същото е: (а) депозирано на гшиетата на Банката; (б) изпратено по факс/и-мейл на Банката (ако Клиентът предварително е подписал декларация по образец на Банката, с която упълномощава Банката да приема и изпълнява платежни операции, получени по факс/и-мейл); (в) изпратено през дистанционното банкиране на Банката по начин, предвиден в тези Общи условия или (г) в друг писмен договор/документ Клиентът е дал изричното си съгласие и/или е наредил на Банката да извърши платежната операция.

нареждания, получени по факс/и-мейл, само ако Клиентът предварително е подписал и депозирал в Банката съгласие за разпореждане по факс/и-мейл (бланка на Банката), като Банката може да поиска и получаване на потвърждение в зависимост от конкретния случай, като разходите са изцяло за сметка на Клиента.

16. Банката и Клиентът/ Потребителят на дистанционен канал за банкиране се уговарят, съгласяват и признават, че в отношенията помежду им стойност на саморъчен подпис имат следните електронни средства, с които се подписват електронни изявления/документи: (а) Сървърен сертификат – за подписване на електронни изявления/документи от страна на Банката и (б) „Транзакционен Авторизационен Номер“ (ТАН) или „Електронен Транзакционен Авторизационен Номер“ (Е-ТАН) или Квалифициран електронен подпис“ (КЕП) или ПИН за банкиране през мобилни устройства или други въвеждани от Банката електронни средства – за подписване на електронни изявления/документи от страна на Клиента/ Потребителя на дистанционен канал. Електронните изявления/ документи, подписани от страна на Банката и Клиента/ Потребителя на дистанционен канал с някое от тези електронни средства се признават в отношенията между страните за надлежно попълнени, валидни, саморъчно подписани и обвързващи страните оригинални документи.

17. Банката има право да прехвърля на трети лица вземанията си от Клиент/и, произтичащи от ползване на платежни услуги и платежни инструменти. Клиентът се съгласява, че при прехвърляне на вземанията си Банката предоставя на новия кредитор всяка информация, свързана със съответния договор за предоставяне на платежна услуга и платежен инструмент по тези Общи условия.

РАЗДЕЛ II. ДАННИ ЗА БАНКАТА. ДЕФИНИЦИИ

1. „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 адрес за връзка: bacsb@bacsb.bg. Интернет страницата: www.bacsb.bg. Компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1.

2. Всички използвани в настоящите Общи условия термини и дефиниции са обяснени в Речник на термините и дефинициите, който се предоставя на Клиента в салоните на Банката на хартиен носител и на дълготраен носител по смисъла на чл. 61 (1) и §1, т. 8 от ЗПУИС на Интернет страницата на Банката в секция Документи/ОУ и Ръководи договори. За улеснение някои специфични термини и дефиниции, касаещи отделните предоставяни продукти и услуги, са дефинирани и в съответните раздели от тези Общи условия.

РАЗДЕЛ III. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ. ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

III.1. ВИДОВЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА.

1. Откриване и обслужване на платежна сметка за основни операции. Банката предлага на Клиенти-потребители платежна сметка за основни операции, водена в български левове, чрез която Банката предоставя на Клиенти-потребители услуги в левове на територията на Р България: 1/ откриване, използване и закриване на платежна сметка с/без издаване на дебитна карта към сметката; 2/ внасяне на средства по платежна сметка; 3/ теглене на пари в брой от платежната сметка от гише или АТМ през работното време на Банката или извън него; 4/ изпълнение на следните платежни операции: а) директни дебити; б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, вкл. плащания чрез интернет; в) кредитни преводи в лева през БИСЕРА, вкл. нареждания за периодични преводи, на АТМ и ПОС и гишета, и чрез дистанционно банкиране на Банката. По платежна сметка за основни операции могат да се извършват неограничен брой операции относно описаните по-горе услуги на място-в офисите на Банката или чрез дистанционното банкиране на Банката. Детайлна информация за платежната сметка за основни операции и прилаганите такси и комисионни е налична в Информационната брошура относно платежната сметка за основни операции, налична на интернет страницата на Банката в секция Продукти за индивидуални клиенти/Сметки/Сметка за основни операции, както и на гишетата в Банката. Ползването на допълнителни продукти и услуги от БАКБ, не е задължително условие за достъп до платежната сметка за основни операции. При получаване на заявление за откриване на платежна сметка за основни операции, Банката я открива или отказва откриването ѝ до 10 дни след получаването на всички необходими документи от Клиент-потребител. Банката отказва откриването на платежна 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/ Клиентът – потребител декларира, че вече притежава платежна сметка за основни операции, водена от Банката или от друга банка в Р България или, че вече притежава повече от една платежна сметка, чрез която може да използва услугите, описани в настоящия член, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрыта. При отказ за откриване на платежна сметка за основни операции, Банката уведомява Клиента-потребител за конкретното основание за отказа, в предвидените от закона случаи.

2. Прехвърляне на платежна сметка. Клиент – потребител може да инициира прехвърляне на платежна сметка от един доставчик на платежни услуги към друг такъв на територията на България, само ако платежните сметки на този Клиент при двата доставчика са водени в една и съща валута. При прехвърляне на платежна сметка, Банката може да действа в ролята на прехвърлящ или приемащ доставчик. Банката предоставя безплатно на Клиента на хартиен/електронен формат следната информация: 1/ функциите на прехвърлящия и на приемащия доставчик; 2/сроковете за изпълнението; 3/ такси, ако има такива; 4/ друга информация, изискана от Клиента; 5/ процедурите за алтернативно разрешаване на спорове. Детайлна Процедура по прехвърляне на платежна сметка е налична в сайта на

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

1. 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 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ № 2, електронен адрес: www.bacsb.bg, интернет страница: www.bacsb.bg, с компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1 и клиенти на Банката (наричани по-долу „ТЪРГОВЕЦИ“), 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 терминал (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 на „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти, Тарифата за таксите и комисионите на Банката, 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). 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 интернет страницата на Банката (www.bacsb.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, като следва да уведоми ТЪРГОВЕЦИТЕ преди датата, на която промените влизат в сила, чрез публикуването им на Интернет-страницата на БАНКАТА - www.bacsb.bg. Промените в Общите условия са задължителни за ТЪРГОВЕЦА, считано от датата на влизането им в сила.

В случай, че ТЪРГОВЕЦЪТ не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че ТЪРГОВЕЦЪТ е приел промените в тези Общи условия и се смята за обвързан с тях.

В случай, че ТЪРГОВЕЦЪТ уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, той има право да прекрати договора преди датата, на която промените влизат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

1.5. Дефиниции. По смисъла на настоящите Общи условия, изброените по-долу термини имат следното значение:

(а) „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;

(б) „Реален ПОС“ - представлява стационарно или мобилно електронно физическо устройство, инсталирано в търговски обект за приемане на плащания с местни и международни банкови карти. Всеки реален ПОС, който предоставя БАКБ на търговец за приемане на плащания с карти, поддържа финансово техническа възможност за извършване на операции с платежни карти с интегрална схема (chip);

(в) „Търговец“ - клиент на БАНКАТА, който извършва търговска дейност и е местно юридическо лице или едноличен търговец, и чийто търговски обекти са на територията на страната, или който е местно физическо лице, упражняващо свободна професия на територията на страната

(г) „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;

(д) „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.

(е) „Key Entry“ - допълнителната функционалност на реалният ПОС терминал за ръчно въвеждане на картови данни и инициране на разплащане с карта през клавиатурата на терминала.

(ж) „Оспорено плащане“ - процедура за 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, с банкови карти.

(з) „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 оправомощения картодържателя и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

(и) „Тарифа“ е Тарифата за таксите и комисионите на БАКБ АД, приложима за клиенти ЮЛ и Еднолични търговци, приета от УС на Банката, заедно с всички изменения и допълнения към нея

(ж) „Борика“ АД- картов оператор на БАНКАТА, осигуряващ непрекъсната работа на Оторизационния център-24 часа, 7 дни седмично. /наричано по-долу „Борика“/

(и) „Платежна картова схема“ е единен набор от правила, практики, стандарти и/или насоки за прилагане относно изпълнението на платежни операции, свързани с карти, който е отделен от всяка инфраструктура или платежна система, поддържаща функционирането му, и включва всеки определен орган, организация или субект за вземане на решения, отговарящ за функционирането на схемата.

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 вземателно ползване до изтичане срока на действие на ДОГОВОРА с присъщо-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 терминал/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 сервисното 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 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 заперяване сметката на търговеца, предвиден в Договора, при инициентирано 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 инициентиране 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 инициентиране 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 има 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 оправомощения

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 операцията по заверяване на сметка и пренебреже сумата по сметката на потърпевшата страна. Рискът

от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни банкови карти, както и в случай на наредено плащане с картата от неоторизирано от оправомощения 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 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 констатиранни 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 или съмнение 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 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 горенброените 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 непадналата 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 карта;
- 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 покупко-продажби на стоки/услуги или плащания на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупко-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 ангажмент 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, приложен 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 продажбата/услугата, заложили в приложените 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 храна 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 описването 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:

(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 настия 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. Уведоменното следва да съдържа минимум следните рекозанти:

- 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 картодръжателите по отношение на допълнителните разходи/изравнителните суми по извънбанков път.

3.10.2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодръжателите 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 картодръжател, 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 съмнението 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 картодръжателя 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 дебитира 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 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. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ. (нов по Решение на УС от 17.05.2018 г., в сила от 25.05.2018г.)

1. Личните данни, които ТЪРГОВЕЦЪТ предоставя на БАНКАТА във връзка с и при сключване на договор по настоящите Общи условия се обработват и съхраняват от Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО („Общ регламент за защита на личните данни“). Подробна информация за данните, които идентифицират БАКБ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на БАКБ АД; категориите получатели на лични данни; намерението на БАКБ АД да предаде личните данни на трета държава или международна организация (когато е приложимо); срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на БАКБ АД, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени; и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на ТЪРГОВЕЦА, се съдържа в Политиката за защита на личните данни в БАКБ АД и в Уведомление до клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД

относно защита на личните данни (Privacy notice), които са налични и оповестени на www.bacb.bg и в офисите на БАКБ АД.

VI. 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. и са изменени с Решение на УС от 17.05.2018 г., в сила от 25.05.2018 г., изменени с Решение на УС от 23.08.2018г., в сила от 06.09.2018г.

Заличено на основание ЗЗЛД