

ДОГОВОР

№...890000418.....

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

„УниКредит Булбанк“ АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, 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 № РД22-2249/16.11.2009г., представлявано от Ваня Евгениева Ангелова – Директор на отдел, Управление Ключови клиенти, в качеството и на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 2417 от 08.05.2019г. и Ангел Данаилов Данаилов – Директор на отдел, Управление Ключови клиенти, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 2404 от 08.05.2019г. на Теодора Александрова Петкова – Главен изпълнителен директор и Енрико Минити – Главен оперативен 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, невключени 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 неотменимо съгласие.

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

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

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

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ има право:

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

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

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

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

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

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

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

3.2. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е длъжен:

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

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

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

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

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

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се

разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за настъпилата промяна.

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

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

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.12. Да 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 комбинирание, 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 - изпълнител.

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

6.6. Страните се задължават да предприемат всички необходими мерки за гарантиране сигурността на 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 Даниела Янкова – Старши мениджър ключови клиенти, тел.: 064/890312; 0894563901.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„УниКредит Булбанк“ АД

1000 гр. София

пл. „Света Неделя“ № 7

тел/факс: 02/9232145; 064/890312

E-mail: daniela.yankova@unicreditgroup.bg

ЕИК 831919536

ИН по ЗДДС: BG 831919536

Заличено на основание ЗЗЛД

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ПЪЛНОМОЩНИК

ВАНЯ АНГЕЛОВА

ПЪЛНОМОЩНИК

АНГЕЛ ДАНАЙЛО

Заличено на основание
ЗЗЛД

Отг. Счетоводител

03.07. 2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“

08.07. 2019 г.

/П. Илиева/

ЗЗЛД

Изготвил: Експерт „ОП“:

01.07. 2019 г. /Ан. Момчилова/

Заличено на
основание ЗЗЛД

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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на
основание ЗЗЛД

Съгласували:

Заличено на основание ЗЗЛД

Директор „ПТД“:

08.07. 2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние „Търговско“:

08.07. 2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание

Р-л У-ние „Правно“

08.07. 2019 г. /Ив. Илиева/

Заличено на основание

Н-к отдел „ОП“:

01.07. 2019 г. /С. Врешкова/

ЗЗЛД

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т
Система:
Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,
ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ
..... г.
Заличено на основание ЗЗЛД



СЪГЛАСУВАЛИ:

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, межбуканкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 "Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ)".

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 изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

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

3.2. Условия за изпълнение на 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 банковни операции:

- вътрешнобанковни преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;

- междубанковни преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение(чрез БИСЕРА);

- платежни нареждания от/към бюджета;- заявка и откриване на разплащателни и спестовни

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

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

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

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

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

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

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

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

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

3.3. 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 салда 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

Няма 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. Одит от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одит 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/услуга.

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 ЗКН/ за извършване на банкова дейност и за извършване на съответните платежни

услуги по смисъла на ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клоп 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 внедрена 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 Изпълнители.

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 възложителите 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.

Заличено на основание ЗЗЛД

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

 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т. II.1. към офертата

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

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

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

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

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

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

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Заличено на основание ЗЗЛД

Име и фамилия: Ваня Ангелова
Длъжност: Директор Отдел Големи

Заличено на основание ЗЗЛД



Име и фамилия: Ангел Данаилов
Длъжност: Директор Отдел Големи корпоративни клиенти.

Дата: 06.06.2019г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

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

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	0.10 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.00 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	3.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	10.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.05 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.80 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.10 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.10 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	100 Вал. единици
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)	100 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0.10 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от съзложителят илейн)	5.00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	10 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	240.00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	48.00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—

20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.50 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.00 %
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	10.00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	10.00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	30.00 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	0.01 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.01 %

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

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС И ПЕЧАТ:

Заличено на основание ЗЗЛД

Име и фамилия: Ваня Ангелова

Длъжност: Директор Отдел Големи корпоративни клиенти – Регион

Заличено на основание ЗЗЛД



Име и фамилия: Ангел Дананлов

Длъжност: Директор Отдел Големи Корпоративни клиенти.

Дата: 06.06.2019г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

ТАРИФА

за таксите и комисионите на Уникредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

в сила от 07.05.2007г.
последна редакция от 08.05.2019г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Сметки	3
II. Касови операции	5
III. Плащания	6
IV. Чекове	13
V. Акредитиви и инкаса	13
VI. Банкови гаранции	16
VII. Кредити	18
XIII. Картови услуги	19
IX. Операции с ценни книжа и попечителски услуги	19
X. Пакетни програми	23
XI. Други услуги	24
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	29

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

Продукт/услуга		Валута (BGN/EUR)	Единица
1.7.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Мултикеш (в допълнение на комисионата по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 35	35
1.8.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Онлайн и/или Булбанк Мобайл (в допълнение на комисионата по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 3	3
1.9.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством e-Cash (в допълнение на комисионата по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 50	50
1.10.	Такава за съхранение на парични средства (разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др.)	0.6 % на годишна база върху превишението над 3,000,000 лв на сумарното счетоводно салдо на клиентските банкови сметки в лева и левовия еквивалент на счетоводното салдо на клиентските банкови сметки в евро, преизчислени по фиксинга на БНБ, за дните на превишението.	
2.	Откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки	без комисиона	без комисиона
3.	Откриване, обслужване и закриване на сметки за дарения	без комисиона	без комисиона
4.	Откриване, обслужване и закриване на сметки със специално предназначение	по договореност	по договореност
4.1.	DVP сметка (сметка на инвестиционен посредник)		
4.1.1.	откриване	10	
4.1.2.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка, доставяни по e-mail	40	
4.1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител	60	
4.1.4.	закриване	30	
Забележки:			

II. Касови операции			
5.	Внасяне в брой	0,20% мин. 1	0,20% мин. 1
6.	Теглене в брой	0,40% мин. 2	0,60% мин. 2
6.1.	заявени и неизтеглени	0,1%	0,1%

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

Чл. 1. Тарифи за услуги на клиентите		Валута	
№	Описание на услугата	BGN	EUR
7.	Изброяване на монети при внасяне в брой (единствено в национална валута)	3%, мин. 1	
8.	Други касови операции		
8.1.	Подмяна на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	6%, мин. 10	6%, мин. 10
8.2.	Инкасиране на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	4%, мин. 10	4%, мин. 10
8.3.	Обработка на ценна пратка (на брой) (в допълнение на комисионната по чл. 5)	20	
9.	Инкасиране и транспортиране на парични средства	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Банкови операции, приети през почивни и празнични дни, Банката осчетоводява с вальор първи работен ден. Комисии за вноски и тегления се преизчисляват в първия работен ден на база обща сума на трансакциите, извършени в почивни и празнични дни.			
2. Заявки за теглене в брой се подават писмено в Банката до 15.00 часа на предходния ден.			
3. Таксата по чл. 6.1. се събира на следващия ден и се дължи за заявената, но неизтеглена част.			
4. Комисионната по чл. 7. се дължи при внасяне на монети над 10 броя, независимо от тяхната стойност, и се събира в допълнение на комисионната по чл. 5/6.			
5. Таксата по чл. 8.3. се събира само в случаите на получаване на клиентски ценни пратки във филиали на банката чрез транспортни фирми.			
6. Комисионите по т.5 и т.6 се събира при теглене на суми от сметки във валута различна от валутата на сметката, в случай, че операцията се извършва по курс купувач/продава „деvisи“.			
III. Платания и директен дебит			
10.	Входящ превод в BGN	без комисиона	
11.	Изходящ превод в BGN		
11.1.	в мрежата на Банката		
11.1.1.	безкасов превод		
11.1.1.а)	на хартиен носител	1,50	

УниКредит Булбанк		Тарифи за услуги/продукти		Валута	
11.1.1.b)	по електронен канал		0,50	BGN	EUR
11.1.1.c)	между сметки на един и същ титуляр		без комисиона		
11.1.2.	превод с вноса на каса		0,20%, мин. 3		
11.2.	през БИСЕРА				
11.2.1.	безкасов превод				
11.2.1.a)	на хартиен носител		3,00		
11.2.1.b)	по електронен канал		1,10		
11.2.2.	превод с вноса на каса		0,30% мин. 5		
11.3.	през РИНГС				
11.3.1.	безкасов превод				
11.3.1.a)	на хартиен носител		15		
11.3.1.b)	по електронен канал		9		
11.3.2.	превод с вноса на каса		0,30% мин. 20		
11.4.	превод УниКоРекТ		0,30		
12.	Превод към бюджета чрез многогредово платежно нареждане/ вносна бележка				
12.1.	в мрежата на Банката				
12.1.1.	безкасов превод		1,70		
12.1.2.	превод с вноса на каса		0,30% мин. 6		
12.2.	през БИСЕРА				
12.2.1.	безкасов превод		4,50		
12.2.2.	превод с вноса на каса		0,30% мин. 6		
12.3.	през РИНГС				
12.3.1.	безкасов превод		30		
12.3.2.	превод с вноса на каса		0,30% мин. 40		

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

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

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

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

№ на тарифа	Описание на продукта/услугата	BGN	EUR
18.1.3.	между сметки на един и същ титуляр		без комисиона
18.2.	превод с вноса на каса		0,15% мин. 6
19.	MT101 – входящи и изходящи		
19.1.	MT101 входящи - включване в услугата		50
19.2.	MT101 входящи - месечна такса за обслужване		25
19.3.	MT101 изходящи - включване в услугата		35
19.4.	MT101 изходящи - месечна такса за обслужване		25
19.5.	Добавяне/промяна/изключване на SWIFT адреси/сметки		35
19.6.	MT101 входящи и изходящи – прекратяване на услугата		20
Забележки:			
1. Платежни нареждания по чл. чл. 16.2. и/или 16.3.2. се изпълняват след съгласие от страна на Банката.			
2. Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на клиент се счита за изходящ превод.			
3. Изходящ превод в чуждестранна валута, върнат не по вина на Банката, се счита за входящ валутен превод.			
4. Условни платежни нареждания се считат за документарни акредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.			
5. Таксата по чл. 14.4. не се събира в случаите, когато автоматичното прехвърляне е дефинирано с цел погасяване на кредит.			
6. Разноските за SWIFT съобщенията се събират в допълнение на услуги за документарни операции и запитване/рекламация / промяна/ анулиране на платежно нареждане по чл. 16.5 и 16.6.			
7. Преводи по чл. чл. 11.1.2., 11.2.2., 11.3.2., 12.1.2., 12.2.2., 12.3.2. и 18.2. се изпълняват само по искане на клиент с поне една открита сметка в Банката, освен ако плащанията не са в полза на местен/ републикански бюджет или местни/ държавни ведомства и организации.			
8. Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, УниКредит Булбанк гарантира, че плащане в щатски долари или канадски долари по чл. 16.7.1. ще бъде обработено от банката-посредник в САЩ или Канада без удържане на такси, но банката на бенефициента в САЩ или Канада е възможно да удържи разходи от сумата на превода.			
9. Преводи в лева от/за чужбина се таксуват като презгранични преводи.			

Услуги за кредитиране		
10. Вътрешнобанкови преводи в чуждестранна валута, Наредени през функционалността за изплащане на заглати в Булбанк Онлайн и e-Cash се таксуват като масово плащане в лева в мрежата на Банката – чл. 13.1.1.		
IV. Чекове		
20.	Инкасиране на чекове в EUR и USD	Услугата не се предлага по стандартни условия
21.	Издаване на банкови чекове в EUR и USD	Услугата не се предлага по стандартни условия
V. Акредитиви и инкаса		
22.	Получени документи за инкасиране	
22.1.	Предаване на документи срещу плащане	0,3%, мин. 75, макс. 300
22.2.	Предаване на документи срещу акцепт	0,35%, мин. 75, макс. 300
22.3.	Авалиране на трати и записи на заповед	
22.3.1.	с парично обезпечение (за <i>примесечие</i> или <i>част от него</i>)	0,30%, мин. 75
22.3.2.	с други видове обезпечение (за <i>примесечие</i> или <i>част от него</i>)	по договореност
22.4.	Предаване на документи без заплащане	0,25%, мин. 50, макс. 250
22.5.	Авириране на промяна на инкасови инструкции	40
22.6.	Връщане на неплатени инкасови документи	40
22.7.	Рекламация	40
23.	Изпратени документи за инкасиране	
23.1.	За предаване срещу плащане/акцепт	0,3%, мин. 75, макс. 300

№	Услуга	Единица	Цена	Валута
23.2.	За предаване без заплащане			0,25%, мин. 50, макс. 250
23.3.	Промяна на инкасови инструкции			40
23.4.	Рекламация			40
24.	Документарни акредитиви, получени в Банката			
24.1.	Авизиране на предизвестие	30		40
24.2.	Авизиране	0,12%, мин. 50, макс. 350		0,12%, мин. 50, макс. 350
24.3.	Потвърждение (за <i>тримесечие</i> или част от него)	по договореност		по договореност
24.4.	Прехвърляне на акредитив без ангажимент от страна на Банката	по договореност		по договореност
24.5.	Авизиране на получено уведомление за цесия	50		50
24.6.	Прехвърляне на вземане (<i>цесия</i>)	0,15%, мин. 30, макс. 150		0,15%, мин. 50, макс. 300
24.7.	Авизиране на промяна (<i>без продължение на срока на валидност на потвърден акредитив и увеличение на сумата на акредитив</i>)	50		50
24.8.	Обработка и плащане	0,18%, мин. 50		0,18%, мин. 50
24.9.	Отсрочено плащане или акцепт на акредитив			
24.9.1.	потвърден от Банката (за <i>тримесечие</i> или част от него)	по договореност		по договореност
24.9.2.	непотвърден от Банката	50		50
24.10.	Предварителен преглед на документи	75		75
24.11.	Повторен преглед на върнати за поправка документи	75		75
24.12.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50		50
24.13.	Спешна обработка по искане на клиент (<i>допълнителна такса</i>)			

Таблица 1. Комисии за услуги			
№	Услуга	Единица на измерване	Ставка
24.13.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
24.13.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
24.14.	Такса откупуване на вземане по акредитив (облагаема с ДДС)		75
25.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
25.1.	Предизвестие	30	40
25.2.	Издаване, обработка и плащане		
25.2.1.	с парично обезпечение (за примесечие или част от него)	0,30%, мин. 75	0,30%, мин. 75
25.2.2.	с други видове обезпечение (за примесечие или част от него)	по договореност	по договореност
25.3.	Отсрочено плащане или акцепт (за примесечие или част от него)	0,15%, мин. 20	0,15%, мин. 20
25.4.	Промяна (без продължение срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
25.5.	Промяна на обезпечението	50	50
25.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
25.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
25.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
25.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
25.8.	Получени нередовни документи	70	70
26.	За допълнителен ангажимент и работа при обработка на акредитивите, комисионите по чл. 24.4, 24.8 и 25.2 се завишават с	по договореност	по договореност
Забележки:			

Чл. 24.8. Тарифи за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив			
1. Комисионите за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив се събират еднократно при издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на акредитив.			
2. При револвиране на акредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума като за нов акредитив.			
3. При увеличаване сумата на акредитив се събира комисиона като за издаване на нов акредитив върху сумата на увеличението.			
4. При акредитив със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на акредитива (увеличението), завишена с 10%, освен ако не е указано друго.			
5. За продължаване срока на акредитив се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нов акредитив върху сумата на неизползания остатък. Когато акредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10%, ако не е указано друго.			
6. Комисионите по чл. 24.1., 24.2., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.13., 25.1., 25.2. и 25.4. са дължими независимо дали акредитивите са използвани или не. Събраните комисиони не се възстановяват.			
7. За обработка на документи, представени в рамките на акредитиви (документарни гаранции), но платени със свободен превод, се събират или досъбират съответните комисиони по акредитиви (документарни гаранции).			
8. Таксата по чл. 25.7. е за сметка на бенефициента.			
9. Когато и Наредителът и Бенефициентът по акредитив са клиенти на Уникредит Булбанк, комисионната по чл. 24.8 не се събира от бенефициента. Същата се приема за заплатена от Наредителя съгласно чл. 25.2. Ако поради някаква причина Наредителът не е заплатил комисионна по чл. 25.2, то Бенефициентът заплаща тази по чл.24.8.			
VI. Банкови гаранции			
27.	Гаранции и стендбай акредитиви, получени в Банката		
27.1.	Авириране на предизвестие	30	30
27.2.	Авириране без ангажимент	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.3.	Авириране на промяна (без увеличаване на сумата)	30	50
27.4.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 250
27.5.	Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250

Услуга	Обработка на искане за плащане	ЕВРО	ЕВРО
27.6.	Обработка на искане за плащане	50	50
27.7.	Потвърждение/ издаване на банкова гаранция, издадена на базата на контрагаранция (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.	Гаранции/ контрагаранции/ стендбай акредитиви, издадени от Банката		
28.1.	Предизвестие	30	40
28.2.	Издаване		
28.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 45	0,30%, мин. 75
28.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.3.	Промяна (без продължение на срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
28.4.	Промяна на обезпечението	50	50
28.5.	Анулиране на клиентско искане за издаване (ако е било обработено)	100	100
28.6.	Обработка на искане за плащане	0.1%, мин. 100, макс. 500	0.1%, мин. 100, макс. 500
28.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
Забележки:			
1.1. Комисионата за издаване (потвърждение) се събира при издаване (потвърждение) на гаранцията за целия период на валидност. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване на сумата на гаранцията.			
1.2. При смесено обезпечение съответната комисиона за издаване се начислява върху сума от гаранцията, пропорционална на съответното обезпечение. Минимална комисиона се определя като най-високата от приложимите минимални комисиони.			
2. При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.			

Тарифна таблица за кредити и кредитни линии								BGN		EUR	
3.1. За продължаване срока на гаранция се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на периода, за който е събрана комисионата.											
3.2. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нова гаранция.											
3.3. В случай че към момента на продължаване на срока описаната в т.3.2. комисиона не е дължима, се събира такса за промяна.											
4. Документарни гаранции, имаци характер на акредитив, се третират като акредитив.											
5. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.27.6 ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне -- за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.											
VII. Кредити											
29.	Предварителен преглед на искане за кредит			по договореност		по договореност					
30.	Разглеждане на искане за кредит			0,15%, мин. 300, макс. 5000		0,15%, мин. 150, макс. 2500					
31.	Комисиона за ангажимент (годишно)			по договореност		по договореност					
32.	Комисиона за управление			по договореност		по договореност					
33.	Промяна на структурата на кредитна сделка по искане на клиент			по договореност		по договореност					
34.	Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит										
34.1.	при предизвестие до 30 дни и/или остатъчен матуритет на кредита над една година			4%		4%					
34.2.	при предизвестие над 30 дни и остатъчен матуритет на кредита до една година			2%		2%					
Забележки:											
1. Комисионата за разглеждане на искане за кредит се начислява върху заявения размер на кредита и се заплаща от клиента при депозитиране на искането и първоначално одобрение на кредита, както и при последващо предоговаряне (подновяване), включително годишния анализ на финансовото състояние.											
2. Комисионата за ангажимент се изчислява върху разликата между размера на разрешените за ползване кредит и фактическия дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на датата на плащане на дължимите лихви за редовен дълг.											

Код	Продукт/услуга	БGN	EUR
44.1.1.1.	до BGN 10000	1,50%, мин. 15	
44.1.1.2.	от BGN 10000,01 до BGN 100000	1,00%	
44.1.1.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,70%	
44.1.1.4.	над BGN 200000	по договореност	
44.1.2.	Изпълнение на поръчка за сделка с фиксирана доходност (облигации)		
44.1.2.1.	до BGN 75000	15	
44.1.2.2.	от BGN 75000,01 до BGN 200000	0,02%	
44.1.2.3.	над BGN 200000	0,015%	
44.1.3.	Проверка на наличността по сметка в Централния Депозитар	5	
44.1.4.	Заявление за прехвърляне на акции, облигации и компенсаторни инструменти към друг инвестиционен посредник или към регистър на Централен депозитар АД	10	
44.1.5.	Заявление за издаване на депозитарна разписка	5	
44.2.	Сделки с ДЦК депозитар, по които е БНБ		
44.2.1.	На първичния пазар		
44.2.1.1.	за одобрена поръчка	0,10%, мин 10	
44.2.1.2.	за неodobrena поръчка	10	
44.2.2.	На вторичен пазар		
44.2.2.1.	за сделка с ДЦК, при която УКБ е страна по сделката	без комисиона	
44.2.2.2.	за сделка с ДЦК с посредничеството на УКБ	0,05%, мин.15	
44.2.3.	За регистрация при		
44.2.3.1.	прехвърляне на ДЦК от/по регистъра на Банката по/от регистъра на друг участник в ЕСПОТ	10	
44.2.3.2.	прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при приватизационни сделки	10	
44.2.4.	Трансфер/прехвърляне при БНБ към друг първичен дилър	10	
44.2.5.	Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката	0,03%	

Код	Описание на продукта/услугата	Валута	Ставка
44.2.6.	Изплащане на главница на падеж	BGN	0,03%
44.2.7.	Извличение от банковия регистър		10
44.3.	Записване при първично предлагане чрез други инвестиционни посредници		15
44.4.	Сделки с ЦК на чуждестранни депозитари		
44.4.1.	Приемане на поръчка		2
44.4.2.	Изпълнение на сделки с акции, в зависимост от пазара, както следва:		
	Австрия		0,50%, мин. 55
	Белгия		0,50%, мин. 50
	Дания		0,50%, мин. 50
	Финландия		0,50%, мин. 50
	Франция		0,50%, мин. 40
	Германия		0,50%, мин. 40
	Италия		0,50%, мин. 40
	Люксембург		0,50%, мин. 50
	Холандия		0,50%, мин. 45
	Франция		0,50%, мин. 40
	Норвегия		0,50%, мин. 40
	Португалия		0,50%, мин. 65
	Испания		0,50%, мин. 55
	Швеция		0,50%, мин. 55
	Швейцария		0,50%, мин. 65
	Великобритания (допълнителен митнически печат на всички покупки, направени с GBP)		0,50%, мин. GBP 50/USD 50
	САЩ		0,50%, мин. USD 50
	Канада		0,50%, мин. CAD 70
	Австралия		0,75%, мин. AUD 125
	Други регулирани пазари		по договаряне
44.4.3.	Изпълнение на сделки с облигации, в зависимост от пазара, както следва		
	Германия		0,50%, мин. 40
	Италия		0,50%, мин. 40
44.4.4.	Изпълнение на поръчки облигации при посредничеството на УКБ**		по договаряне

№	Услуга	Единица на измерване	Цена	Валута
44.4.5.	Заявление за прехвърляне на ценни книжа към друг инвестиционен посредник през чуждестранни депозитари			EUR
44.5.	Комисиона за поддръжка на сметка за ценни книжа за непрофесионални инвеститори (облагаема с ДДС)	0,05%		
45.	Обслужване като Регистрационен Агент			
45.1.	Искане за издаване на удостоверение за състояние на портфейл			
45.1.1.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти по лични сметки	140		
45.1.2.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти, с данни за чл. на ЦД, при които се намират сметките с наличност/разширен портфейл	160		
45.2.	Издаване на удостоверение за блокиране в полза на Мф компенсаторни инструменти, съгласно ЗВСОНИ (облагаемо с ДДС)	40		
45.3.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки без движение на паричните средства (доставка без плащане)			
45.3.1.	до BGN 20000	0,80%, мин. 50		
45.3.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,65%		
45.3.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,50%		
45.3.4.	над BGN 200000	по договаряне		
45.4.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки с депозит на паричните средства (доставка срещу плащане)			
45.4.1.	до BGN 20000	1,00%, мин. 50		
45.4.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,85%		
45.4.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,60%		
45.4.4.	над BGN 200000	по договаряне		
45.5.	Прехвърляне на ЦК и компенсаторни инструменти при дарение	50		по договаряне
45.6.	Промяна на лични данни	15		
45.7.	Издаване на дубликат на депозитарна разписка	15		
46.	Попечителски услуги (облагаеми с ДДС)	по договореност	по договореност	по договореност

Забележки:		
1.	Комиссионата по чл. 44.1 е процент върху търгувания обем на ценните книжа и компенсаторните инструменти.	
2.	Комиссионата по чл. 44.1.2 е процент от номиналната стойност на ДЦК.	
3.	Валутата на минималната такса по чл. 44.4.2 за Великобритания отговаря на валутата на сделката.	
4.	За сделки с облигации, по които УКБ не действа в качеството си на комисионер, а е страна по сделката, комисиона не се прилага.	
5.	Комисионите по чл. 45 са процент върху прехвърляните обеми.	
6.	Акционерите на Банката са освободени от плащане на такси и комисиони в следните случаи: при изпълнение на трансфери с акции от капитала на банката; покупка/продажба, наследяване, наследяване с воля за дарение; промяна на лични данни; издаване на дубликат на депозитарна разписка; откриване, поддръжка и закриване на разплащателна сметка, по която ще постъпва сумата от продажбата на акционерното им участие в Банката. Краен срок за закриване: 30 дни, считано от датата на получаване на сумата от продажбата на акционерното участие. В случай че сметката не бъде закрита, вадат таксите съгласно действащата Тарифа на Банката.	
7.	Комисионата по т.44.5 е на годишна база, като се изчислява върху пазарната стойност на ценните книжа, които са на съхранение при Уникредит Булбанк АД, към последен ден от месеца и се събира месечно.	
X. Пакетни програми		
	Месечно	Годишно
47.	Пакетна програма Бизнес лидер	
47.1.	Бизнес лидер Light	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите
47.2.	Бизнес лидер Gold	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите
47.3.	Бизнес лидер Premium	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите
47.4.	Бизнес лидер Online	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите
47.5.	Бизнес лидер Practice/Donna Practice	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите
47.6.	Сметка Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите

Чл. 47. Авансово плащане за продукти/услуги		Чл. 48. Други услуги	
47.7.	SWIFT Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.8.	Месечна такса за регулярни извлечения на хартиен носител (в допълнение на комисионата по чл. 47.1./47.2./47.3./47.4./47.5.)	5	
Забележки:			
1. Годишната такса по чл. 47.1.1. и 47.1.2. са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Лайт.			
2. Годишната такса по чл. 47.2.1 и 47.2.2 са калкулирани с 15% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Голд			
3. Годишната такса по чл. 47.3.1 и 47.3.2 са калкулирани с 20% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Премиум.			
4. Годишната такса по чл. 47.4.1 и 47.4.2 са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Онлайн.			
5. Годишната такса по чл. 47.5. е калкулирана с 5% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Практика/ Допла Практика			
6. Таксите по чл.47.1.3, 47.2.3., 47.3.3., 47.4.3 и 47.5.1. са дължими, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
7. Таксата по чл. 47.8 е дължима, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер, поотделно за всяка от сметките, включени в пакета.			
8. Месечните такси по чл.47 се събират за месец или част от него, ежемесечно, в края на месеца, за който се отнасят, в това число при закриване.			
9. Банковите продукти и услуги, включени в пакетната програма са валидни от 26-то до 25-то число на следващия месец.			
48.	Обществен трезор		
48.1.	Банкови сейфове (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
48.2.	Депозитни касети (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал

Тарифи за услуги		съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
49.	Денонощен трезор (облагаема с ДДС)			
50.	Допълнително обучение и поддръжка по системите за РС банкиране - Мултикеш (за час или част от него) (облагаема с ДДС)			30
50.1.	Месечна такса за международен достъп до информация по сметка през Мултикеш			30
51.	Справка за оценка на клиентски деривати (на заявка, облагаема с ДДС)	50		
52.	Login2Pay – приемане на банкови плащания от клиенти на уебсайт на търговеца			
52.1.	Такса за заявяване/прекръстване (Облагаема с ДДС)	200		
52.2.	Месечна такса за поддръжка (Облагаема с ДДС)	По договаряне, мин. 100		
53.	Предоставяне на информация за клиенти при спазване на българското законодателство (облагаема с ДДС)	60		
54.	Предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка (облагаема с ДДС)	100		100
55.	Издаване на банкова референция (облагаема с ДДС)			
55.1.	на български език	35		
55.2.	на чужд език	70		
56.	Издаване на писмено удостоверение (за наличие на сметка и авоарите по нея) или потвърждение (облагаема с ДДС)			
56.1.	на български език	20		

Услуга		Цена за продукт/услуга	Валута
56.2.	на чужд език	40	EUR
57.	Предоставяне на информация за банкови операции извън дневните извлечения (облагаема с ДДС)		
57.1.	до 1 година назад от датата на искането (на запитване)	30	
57.2.	над 1 година назад от датата на искането (на запитване)	100	
58.	Изготвяне на документи (облагаема с ДДС)		
58.1.	нотариален акт за договорна ипотека/ молба за вписване на законна ипотека		
58.1.1.	по кредити до BGN 300 000/ EUR 150 000 (включително)	30	30 лв.
58.1.2.	по кредити над BGN 300 000/ EUR 150 000	75	75 лв.
58.2.	заявление за вписване на договор за залог	20	20 лв.
59.	Писмена кореспонденция във връзка със сделки търговско финансиране (на банкова транзакция) (облагаема с ДДС)		
59.1.	свободна кореспонденция	50	50
59.2.	предявяване на иск по гаранция, която не се администрира в банката	250	350
60.	Консултация/ техническа помощ във връзка с банкови операции (за човекочас) (облагаема с ДДС)		50
61.	Проверка автентичността на банкови документи и оторизирани подписи (облагаема с ДДС)	50	
62.	Пощенски разходи по банкови операции (облагаема с ДДС)		
62.1.	за чужбина		5
62.2.	за страната	2	
63.	SWIFT съобщение (на съобщение)		10

Услуга			ЕВРО (EUR)
64.	Фотокопие (на страница) (облагаема с ДДС)	1	
65.	Уведомление чрез SMS за салдото и движението по сметка (на съобщение) (облагаема с ДДС)	0,30	
66.	Вземане на корекционна операция по извършено плащане, което не води до други банкови дейности, по искане на клиент	5	5
67.	Булдирект	съгласно отделна ценова листа	
67.1.	за включване	500	
67.2.	месечно обслужване	по договаряне	
67.3.	за изключване	500	
68.	Булколект	съгласно отделна ценова листа	съгласно отделна ценова листа
68.1.	за включване	100	
68.2.	месечно обслужване	по договаряне	
68.3.	за изключване	100	
69.	Извличения по сметка във формат MT940	по договореност	по договореност
70.	Регулярни и комунални плащания в BGN		
70.1.	включване на доставчик (облагаема с ДДС)	100	
70.2.	обслужване на доставчик (облагаема с ДДС)	по договореност	
71.	Информация за сметки, абониран за ИнфоБанк		

Услуга	Услуга	Единица на измерване	Единица на измерване
71.1.	Инициране на услугата (облагаема с ДДС)	100	100
71.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за сметка) (облагаема с ДДС)	12	12
71.3.	Прекратяване на услугата (за сметка) (облагаема с ДДС)	10	10
72.	УниКоРекТ		
72.1.	Инициране на услугата	1000	1000
72.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за множество)	1000	1000
72.3.	Разширяване на множество	500	500
72.4.	Прекратяване на услугата (за множество)	100	100
73.	EU Gate		
73.1.	Месечна такса за обслужване на сметка (пасивна страна)		50
73.2.	Включване/изключване на сметка или потребител в EU Gate		5
73.3.	Прекратяване на услугата		100
74.	Концентрация на парични средства в рамките на Банката		
74.1.	Включване към услугата		по договаряне
74.2.	Месечна такса за обслужване на сметка		по договаряне
74.3.	Включване/изключване на сметка от схема за концентрация на парични средства		по договаряне
74.4.	Прекратяване на услугата		по договаряне
75.	Информационна услуга ИнфоДирект		
75.1	За уведомяване чрез е-мейл (облагаема с ДДС)	1,67	1,67
75.2	За уведомяване чрез SMS	0,10	0,10

Тарифи за услуги		по договореност	по договореност
(облагаема с ДДС)			EUR
76.	Извличения по сметка във формат MT942		
77.	Месечна такса за лихвен лист за сметка (облагаема с ДДС)	10	
78.	Месечна такса за входящи MT940 за сметка		7
79.	Месечна такса за изходящи MT900/910 за сметка		35
80.	Такса за обработка на фактура (облагаема с ДДС)	25	25
81.	Специализирано извличение за движения през ПОС		
81.1.	Дневно извличение	20	
81.2.	Седмично извличение	15	
81.3.	Месечно извличение	10	
Забележки:			
1. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.60.2, ако исковите са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.			
2. Таксите в чл.52, 67.2., 68.2., 69, 71.2., 72.2., 73.1., 74.2., 75.1., 76, 77, 78, 79, 81.1., 81.2., 81.3. се събират за месец или част от него, ежемесечно, в края на месеца, за който се отнасят, в това число при закриване.			

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Предвидените в настоящата Тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За неключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.

§ 2. Посочените в тази Тарифа такси, комисиони и разходи се отнасят за различните видове банкови услуги както в чуждестранна, така и в национална валута. Комисионите и таксите, посочени в EUR, се преизчисляват и в други основни валути, в това число и в лева, по обявения от БНБ курс на чуждестранните валути към лева в деня на извършване на операцията

§ 3. Освен посочените такси и комисиони се заплащат и всички останали дължими разходи в страната и чужбина, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки.

§ 4. Бюджетните организации и титулярите на сметки за дарения заплащат само дължимите разходи в страната и чужбина.

§ 5. Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и ангажимент.

§ 6. Таксите и комисионите за услугите, облагаеми по Закона за данък добавена стойност са посочени в Тарифата без включен данък добавена стойност (ДДС).

§ 7. Настоящата Тарифа се прилага за клиенти – български и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци.

§ 8. Банката събира дължимите такси и комисиони в момента на извършване на услугата, в края на последния работен ден на месеца или на абонаментен принцип въз основа на съответна договореност.

§ 9. Конкретните членове от Тарифата, изменена и допълнена с настоящата, визирани в препращащите клаузи на сключените договори и споразумения се заменят с идентичните им по предмет на регулиране членове от настоящата Тарифа, които се прилагат в посочените случаи, независимо от номерацията.

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

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

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

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

3.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от титуляря до банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. От Клиент - чуждестранно юридическо лице:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Набирателна сметка се закрива след:

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

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

9.3. В други случаи, предвидени в закон.

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

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

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

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

11. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

22. За осигуряване точното изпълнение на Платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентите са длъжни да ползват точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния номер на банковата сметка (IBAN), международния банков идентификационен код на

Банката (BIC), в случаите, когато такъв се изисква, съгласно приложимото законодателство или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя.

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

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

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

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

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

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

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

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

27. Банката коригира платежна операция само ако Титуляр я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от датата на задължаване на сметката му.

28. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл.67, ал.1 или чл.65, ал.1 от ЗПУГС (както е приложимо).

29. В случай на неразрешена платежна операция Банката на платеца му възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена за операцията, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката на платеца възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Валютният за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция. Възстановяването от страна на Банката на стойността на неразрешената платежна операция по платежната сметка на платеца, не възпрепятства Банката да търси от платеца по съответния законов ред, възстановената стойност на платежната операция, в случай, че платежната операция е била разрешена от платеца.

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

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

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

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

33. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне на същото на Банката, пряко от Платеца или чрез Получателя, а когато е подадено по електронните канали – по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато Платежното

нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия Работен ден. Банката реплатментира сроковете за изпълнение на Платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

46. В съответствие с изискванията на НАРЕДБА № 3 за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката си запазва правото служебно:

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

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

РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

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

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

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

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

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

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

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

50.4. Платецът може да се договаря с Банката за преференциални условия за обработка на платежните му нареждания по негово желание и инициатива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

65. Банката има право да не изпълнява, съответно, забавя или спира изпълнението на Платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

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

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

РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XIV. БАНКОВА ТАЙНА

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

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

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

РАЗДЕЛ XV. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ XVI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

85. В случай че Клиентът има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено възражение до Банката, която разглежда възражението и уведомява Клиента за решението си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата.

По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения срок по независещи от нея причини, Банката изпраща отговор на клиента, в който посочва причините за забавата, както и срока, в който клиентът ще получи решение по жалбата. Във всички случаи, срокът за получаване на решение, не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.

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

РАЗДЕЛ XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

87. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която измененията влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Изключения от правилото по предходното изречение прави изменението и допълването на Раздели I, II, III, XV, XVI и XVII от тези Общи условия, които влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на листата на Банката.

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

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

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

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

89.2. В хипотезата на т.88 по-горе;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

93.1. Лица, придобили права по депозирани средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл.116, ал.2, т.2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

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

93.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;

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

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

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

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

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

96. На основание на чл.67, ал.4 от ЗПУПС, в отношенията по сключаваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти не се прилагат разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС: чл. 68, ал. 1, чл. 70, ал. 4 и 5, чл. 78, 80, чл. 82, ал. 2 и 3, чл. 85, 91, 92 и чл. 93, ал. 1.

97. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол №14 от 18.03.2014г. в сила, считано от 22.07.2014г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 30 от 05.07.2018г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Позоваване на Рамков Договор и/или на Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци в договор за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.¹

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

влиза в сила от 16/09/2016

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

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с ТОМ вальор			
КАНАЛ	Срок на депозирание на нареждането ²⁴	Дебитен вальор заostro сметката на УКБ	Вальор заostro сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3,5	до 17:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 17:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)
Хартиен носител	до 15:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 15:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор ^{7,8}			
КАНАЛ	Срок на депозирание на нареждането ²⁴	Дебитен вальор за ностро сметката на УКБ	Вальор за ностро сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3,5	за USD, CAD, EUR и GBP до 17:00 часа ⁶ за други валути до 15:00 ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
	за USD, CAD, EUR и GBP след 17:00 часа ⁶ за други валути след 15:00 ^{6,7}	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
Хартиен носител	до 15:00 часа ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
	след 15:00 часа ^{6,7}	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)

Време за изпълнение на получени кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък) за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи			
Получени преводи в национална валута:			
Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
БИСЕРА/СЕБРА	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
RINGS	до 16:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
Вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден

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

1	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с регулациите и мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари и има разполагаемост по сметката, от която е нареден преводът.
2	Времето на депозирание/приемане в електронните канали се определя от часа на импортиране на нарежданията в Банковата информационна система.
3	Нарежданията, изпратени по електронен канал след работното време на банката (в зависимост от вида плащане и използвания канал) се считат приети от банката на следващия работен ден.

4	При условие, че оправдателните документи по Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, когато са необходими, са били представени в рамките на работното време за приемане на валутни нареждания.
5	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение.
6	Банката си запазва правото да промени вальора на изпълнение от SD на TOM при настъпил край на приемане на преводи за банката кореспондент към момента на изпълнение на клиентското нареждане в банката.
7	Поради часовата разлика, плащания с вальор SD в JPY, AUD, CNY не се изпълняват, плащания с вальор TOM се изпълняват с вальор на бенефициента Д+2. Съгласно бизнес възможността на банката-кореспондент може да бъде приложен и вальор Д+1.
8	Времената за изпълнение не са гарантирани при договорена персонализирана обработка на изходящ презграничен кредитен превод и превод в чуждестранна валута.
9	При преводи, подлежащи на автоматична обработка. За останалите нареждания крайният час за текуща обработка е 17:00 часа.

)

)

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

I. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

1. УниКредит Булбанк АД приема средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци въз основа на получено писмено Искане по образец, попълнено и подписано от Титуляря на депозитната сметка чрез законните му представители или упълномощени от тях лица. Депозитът се отчита и води по депозитна сметка, открита на името на Титуляря.
2. Депозитната сметка се захранва чрез заверяването ѝ със сумата на депозита, с която е задължена разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
3. Депозитът се открива с изискване за минимална първоначална сума, за срок и във валута съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
4. Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Титуляря чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, посочени и оторизирани за това съгласно приложените към клиентското досие, като неразделна част от Искането по образец, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им.
5. Титулярят, респективно неговият пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Титуляр/ пълномощник и/или воденето на сметката (промени в учредителния акт на Титуляря, промени в регистрацията и адреса на Титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).
6. По време на срока на депозита не се допуска донасяне на суми по депозита. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит.
7. Титулярят може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
8. Не се допуска превод от депозитната към разплащателната сметка, ако наличната сума по депозитната сметка след транзакцията е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
9. Когато падежът на депозита е неработен ден, Титулярят може да се разпорежда със средствата по депозита на следващия работен ден.
10. Банката предоставя на Титуляря информация за сметката му под формата на извлечение. Извлеченията се предават при поискване от страна на Титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на Банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, поставяне в банкови касети на Титуляря или по клиентски досиета, или по посочения в Искането начин, съгласно желанието на Титуляря.
Неоспорването в срок от 15 дни, считано от датата на връчването на извлечението от страна на Титуляря на данните, съдържащи се в предаденото му по горепосочените начини извлечение по депозитната му сметка, потвърждава верността им и съгласието на Титуляря с тях, както и с всички действия, извършени по депозитната сметка от него и/или от трети лица.

II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

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

III. ЗАКРИВАНЕ

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

IV. БАНКОВА ТАЙНА И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

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

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

V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

23. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите *Общи условия, Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения бюлетин*, като се задължава да уведомява Титуляря на сметката за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на Банката.
24. При изменение на настоящите условия, същите са валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция.
25. Всички парични средства на Титуляря, депозирани по депозити сметки в Банката, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
26. Условията в т. 25 не се прилагат и не се изплащат гарантираните размери на сметки/депозити в Банката спрямо:
 - 26.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл.116, ал.2, т.2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване, инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
 - 26.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;
 - 26.4. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.5. суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.
27. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.
 - 27.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
28. Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл.57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД с

решение по Протокол № 4 от 27.01.2010г., влизат в сила, считано от 01.02.2010г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 58 от 25.11.2015 г., в сила от 15.12.2015г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всяко Искане и потвърждение за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.

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

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА БАНКОВИ КАРТИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЧРЕЗ ИЗПОЛЗВАНЕ НА БАНКОВИ КАРТИ КАТО ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

РАЗДЕЛ I. ПРЕДМЕТ

1. Настоящите Общи условия за банкови карти за бизнес клиенти и за предоставяне на платежни услуги чрез използването на банкови карти като електронни платежни инструменти, наричани за краткост „Общи условия“ или „ОУ“, уреждат отношенията между УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (наричано още „Банката“), вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, пл. „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, осъществяващо банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на лиценз РД22-2249/16.11.2009 г. и клиентите – юридически лица, еднолични търговци или ведомства във връзка с откриването, обслужването и закриването на основни и допълнителни банкови карти (наричани по-долу още „Карти“), както и по отношение на платежните услуги и инструменти, които Банката предоставя на клиентите си чрез използване на Карти като електронни платежни инструменти. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от всеки Договор за дебитна карта, съответно Договор за кредитна карта, сключван между Банката и неин клиент – юридическо лице, едноличен търговец, съответно ведомство. Относителните разпоредби на настоящите Общи условия имат и правното действие и последици на рамков договор между Банката и Клиент по силата на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции посредством платежен инструмент (банкова карта).

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2. Ползваните в Общите условия и във всеки Договор за дебитна карта, съответно всеки Договор за кредитна карта, думи и изрази по-долу, имат следното значение:

2.1. „Банкова карта“ или „Карта“ е основна или допълнителна Дебитна Карта или основна или допълнителна Кредитна Карта. За издаването на допълнителна Карта, на основание на сключен между Банката и Клиента договор за Дебитна Карта, съответно договор за Кредитна Карта, Клиентът попълва отделно искане, в което посочва необходимите данни за издаване на допълнителна Карта на името на посоченото от него лице – Оправомощен държател;

2.2. „Дебитна Карта“ или „ДК“ е електронен платежен инструмент, който дава право на Оправомощен държател в течение на определен срок да извършват платежни операции до действителната наличност от собствени средства по разплащателна сметка на Клиента. Към разплащателната сметка на Клиента може да се издаде една основна ДК и неограничен брой допълнителни Дебитни Карти;

2.3. „Кредитна Карта“ или „КК“ е електронен платежен инструмент, който дава право на Оправомощен държател в течение на определен срок да има достъп до определен договорен между Банката и Клиента кредитен лимит, съответно до налични собствени средства на Клиента (ако има такива);

2.4. „Клиент“ е юридическо лице, едноличен търговец или ведомство, учредено съгласно законите на Република България или чуждестранно юридическо лице;

2.5. „Оправомощен държател“ е местно или чуждестранно дееспособно физическо лице, което е работник/служител на Клиента или лице, сключило договор за управление с Клиента;

2.6. „Разплащателна сметка за ДК“ или „РСДК“ е банкова платежна сметка, открита и водена при Банката на името на Клиента, индивидуализирана в Договора за ДК, до която и до наличностите по която Оправомощен държател получава достъп чрез ДК. По РСДК се отчитат наличностите и операциите, извършени с всяка ДК към нея – плащания и постъпления от МКО, както и начислените и/или събрани по тях такси, комисиони и лихви. От РСДК Банката събира служебно сумите на дължимите ѝ, на основание на Договора за ДК и тези Общи условия, лихви, такси, комисиони и разноси, дължими от Клиента във връзка с откриването, обслужването и закриването на ДК и за извършените операции с нея. Отношенията между Банката и Клиента при и по повод воденето и закриването на РСДК са предмет на Общи условия на Уникредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги;

2.7. „Неразрешен овърдрафт“ е сумата на надвишението над разполагаемата наличност по Разплащателна сметка на ДК, получена вследствие на извършена транзакция с Картата или начислени от Банката такси и комисионни и/или лихви. Ползван Неразрешен овърдрафт е незабавно изискуем;

2.8. „Разплащателна сметка за директен дебит“ или „РСДД“ е банкова платежна сметка, открита и водена при Банката на името на Клиента, индивидуализирана в Договора за КК, която Клиентът може да посочи като сметка, от която Банката има право да събира служебно, на Датата на издължаване, изискуемите си вземания за Минималната Погасителна Вноска, съответно Минимална Дължима Сума и/или за всички дължими от Клиента на Банката суми, включително, но не само, главница, лихви, такси, комисиони, други разноси, определени по основание и размер в Договора за КК и настоящите Общи условия. Отношенията между Банката и Клиента при и по повод воденето и закриването на РСДД са предмет на Общи условия на Уникредит Булбанк

АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги;

2.9. „Картова сметка“ или „КС“ е сметката, открита на основание на Договора за КК и настоящите Общи условия, обвързана с Кредитната Карта, по която Клиентът е длъжен да внася средства за погасяване, до или най-късно на Датата на издължаване, на всички усвоени суми от Кредитния лимит и начислените върху тях лихви, такси, комисиони, неустойки и други разноси или поне на Минималната Погасителна Вноски, съответно Минималната Дължима Сума. Клиентът може да внася по КС и собствени средства, над Кредитния лимит, до които само Оправомощеният държател на основна КК ще има достъп чрез Картата;

2.10. „Кредитен лимит“, „Кредит“ или „КЛ“ е определена в Договора за КК, съответно в искането за издаване на допълнителна КК, сума на кредит, предоставен на Клиента от Банката на основание и при условията на Договора за КК и тези Общи условия, който Оправомощеният държател може да достъпва и използва чрез КК по време на Периода на Клиентски Плащания;

2.11. „Срок на Кредитния лимит“ е крайният срок, установен в Договора за КК, до който договореният Кредитен лимит може да се ползва и възобновява с погасяването на ползания КЛ и след изтичането на който ангажимента на Банката да предоставя неувоени суми по КЛ се прекратява;

2.12. „Период на Клиентски плащания“ или „ПКП“ е периодът, през който всички операции с КК и/или начисляването и/или издължаването на лихви, такси и комисиони за сметка на КЛ се отразяват по Картата/Картовата сметка. ПКП обхваща периода на усвояване на суми до размера на договорения Кредитен лимит, считано от първо до последно число на всеки месец през срока на действие на Договора за КК, с изключение на първия Период на Клиентски плащания, който е със срок от датата на настъпване на правото на ползване до последно число на съответния месец, съответно последният Период на Клиентски плащания обхваща срока от първо число на последния месец до Датата на издължаване (ако този период е по-кратък от един месец);

2.13. „Усвоената сума“, „УС“ или „Дълг“ е сумата на всички плащания и тегления с КК, осъществени през ПКП, и лихвите, таксите и комисионите, начислени върху тях;

2.14. „Минимална погасителна вноски“ или „МПВ“ е сумата, която следва да се издължи от Клиента в определените в Договора за КК срокове, за да може да се ползва свободния Кредитен лимит. Размерът на сумата на МПВ се регламентира в Договора за КК;

2.15. „Минимална дължима сума“ или „МДС“ е сумата, която следва да се издължи от Клиента, при наличие на просрочена/и МПВ и/или Надвишен кредитен лимит, за да може да се ползва свободният КЛ. Размерът на МДС към всяка една Дата на издължаване се определя като сбор на сумата на дължимата МПВ или реално изразходваната сума през ПКП, в случай че тя е по-малка от МПВ, плюс сумите на просрочената/ите МПВ (ако има такива) и на Надвишен кредитен лимит (при наличие на такъв), както и лихвите и таксите, начислени върху тези суми;

2.16. „Дълг от предходен ПКП“ е изискуем неизплатен Дълг, формиран като Усвоената сума през един ПКП, намалена с размера на извършените погашения за същия ПКП, прехвърляем в следващ Период на Клиентски плащания;

2.17. „Надвишен кредитен лимит“ е сумата на допуснатото надвишаване на договорения КЛ, вследствие на извършена транзакция с Картата или начислени от Банката по Картовата сметка такси и комисиони и/или лихви. Ползваният Надвишен кредитен лимит е незабавно изискуем;

2.18. „Гратисен период“ или „ГП“ е периодът от датата на транзакция с КК през един ПКП до 15-то число на месеца, следващ ПКП;

2.19. „Дата на издължаване“ или „ДИ“ е датата, до или на която от КККС/ РСДД се извършва погасяване на дълга (частично или пълно) по Картата. За дата на издължаване се счита последният ден от Гратисния период, следващ ПКП или първия следващ работен ден, ако последният ден от Гратисния период е неработен ден. Най-късно на тази дата Клиентът следва да осигури средства за покриване на Усвоените суми или най-малко на МПВ, съответно МДС;

2.20. „Лихва за Усвоена сума“ е месечен лихвен процент, начисляван върху усвоения Кредитен лимит, определен по размер в Договора за КК;

2.21. „Такса за надвишен Кредитен лимит“ е такса, заплащана от Клиента, в случаите, когато договореният Кредитен лимит е надвишен в резултат на осъществена транзакция с Кредитната Карта, определена по размер в Тарифа за таксите и комисионните на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци (Тарифата), приложима към момента на събиране на таксата. Таксата за надвишен Кредитен лимит е дължима и платима при условията и в сроковете, установени в договора за КК;

2.22. „Такса за закъсняло плащане“ е такса, заплащана от Клиента, в случаите, когато същият не погаси МПВ/МДС до или на ДИ, определена по размер в Тарифата, приложима към момента на събиране на таксата. Таксата за администриране на неизплатени в срок задължения е дължима и платима при условията и в сроковете, установени в договора за КК;

2.23. „Месечно извлечение“ е документ, издаден от Банката, съдържащ информация за всички съществени с Картата/ите през съответния период транзакции за сметка на разполагаемата наличност по Разплащателната сметка за ДК, съответно за сметка на Кредитния лимит при КК и /или собствени средства. В Месечното извлечение за КК е посочена и МПВ, съответно МДС дължима от Клиента, и срока, в който трябва да бъде платена, както и общо дължима сума по Картата;

2.24. „Cash M превод (Кеш М превод)“ е услуга, която позволява на Оправомощения държател да преведе средства от РСДК, съответно от КС по сметка на друго лице, чрез банкомат, поддържащ услугата. Получателят може да изтегли сумата от банкомат в 7 (седем) дневен срок от иницирирано на превода след като избере услугата „Cash M превод, и въведе в показаните полета:

- номер на мобилен телефон (по който е получил „SMS код“);
- „SMS код“ (6-цифрен код от SMS уведомление);
- код на превода (4-ри цифрен код, получен от наредителя);

2.25. „МКО“ е всяка от международните картови организации VISA International и MasterCard International.

2.26. „ПИН“ е Персонален идентификационен номер;

2.27. „Тарифа“ е приложимата Тарифа за таксите и комисиони на Уникредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци.

2.28. Офлайн (Off-Line) режим на плащане - плащане с банкова карта на ПОС терминал в търговски обект, при което не се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката-издател на картата.

2.29. Онлайн (On-Line) режим на плащане - плащане с банкова карта на ПОС терминал в търговски обект, при което се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката-издател на картата.

2.30. Безконтактно плащане – плащане, при което без да се поставя/прокарва картата в/през ПОС устройството тя се доближава на разстояние 2-3 см. до указаното за целта място, обозначено със специален символ на ПОС терминал или свързания към него безконтактен четец или АТМ, означен с логото PayWave или payWave, поддържащ този тип пренос на данни. Плащането протича след въвеждане на сумата на покупката на ПОС терминал и покана от страна на търговеца към Оправомощения държател на картата да доближи и задържи същата, докато екранът на ПОС терминала потвърди успешното протичане на плащането със звуков и светлинен сигнал.

2.31. Контактно плащане – плащане при което банковата карта се прокарва през четец за магнитна лента или се вкарва в четец на чип на ПОС терминал или АТМ.

III. ИЗДАВАНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА КАРТА

3.1. Банката издава основна или допълнителна/и банкова Карта на Оправомощен държател на основание на писмено Искане по образец, подадено от Клиента и представяне на документи и информация, поискани от Банката. Банката издава Карта в съответствие с действащото законодателство на Република България и вътрешно-нормативната си уредба, настоящите ОУ, Тарифата, искането на Клиента за издаване на Карта и/или конкретния договор за Карта.

3.1.1. Банката издава допълнителна/и Карта, по искане на Клиента при следните допълнителни условия:

3.1.1.1. Да е сключен договор между Банката и Клиента за основна ДК, съответно за основна Кредитна Карта;

3.1.1.2. Клиентът да е попълнил и подал Искане за издаване на Карта, с необходимите данни за издаване на допълнителна Карта, включително, но не само, Клиентът да е посочил дневни и седмични лимити за допълнителната Карта, непревишаващи тези, определени за основната Карта, а в случай на допълнителна КК – и частта от Кредитния Лимит, който може да се ползва чрез допълнителната КК.

3.1.2. Издаването и ползването на Карта (основна или допълнителна) става изцяло на собствен риск и отговорност на Клиента.

3.2. Клиентът попълва отделно искане за всеки Оправомощен държател, което е неразделна част от договора за Карта. Банката взима решение по искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за издаване на Карта.

3.3. Искането за издаване на Карта (основна или допълнителна), както и Договорът за основна Карта, се подписва от Клиента, представяван от законния/ите си представител/и или от пълномощник/ци, надлежно упълномощен/и за целта с конкретно пълномощно, с нотариална заверка на подписа/ите на законния/ите си представител/и на Клиента или по друг начин официално удостоверяващ представителната им власт.

3.4. Срок на валидност на Картата е посочен върху лицевата ѝ страна. Валидността ѝ изтича в 24.00 часа на последния ден от посочения месец.

3.5. Картата се издава от Банката в срок до 5 работни дни, от датата на подаване на Искането за издаването ѝ. При желание на Клиента, Картата се издава експресно – до 48 часа от датата на Искането за издаване. За експресна услуга, Клиентът дължи такса, съгласно Тарифата.

3.6. Картата е собственост на Банката и следва да бъде върната на същата в 30 дневен срок след изтичане на валидността ѝ или в деня на клиентското предизвестие за предсрочното прекратяване на договора за Карта.

3.7. Банката връчва издадената Карта лично на Оправомощения държател или на Клиента, действащ чрез законните си представители или на лица, надлежно писмено упълномощени от законните представители на Клиента за това.

3.8. Заедно с Картата, Оправомощеният държател получава и Персонален Идентификационен Номер (ПИН), който е уникален, известен само на Оправомощения държател и даващ възможност за активиране на Картата.

3.9. Оправомощеният държател променя своя първоначален ПИН код на банкомат с логото на БОРИКА АД, с което активира картата си, след което трябва да унищожи плика, с който първоначалният ПИН е получен от Банката. Оправомощеният държател не трябва да съобщава ПИН-а на никого, не трябва да го записва върху Картата или върху предмети, които се съхраняват заедно с Картата, както и да предотвратява възможността за узнаването му от трети лица, в това число и при въвеждането му на клавиатурата на банкомат или ПОС-терминал. При всяко следващо преиздаване на карта с нов ПИН, Оправомощеният държател променя първоначалния ПИН на банкомат с логото на БОРИКА АД, с което активира картата си.

3.10. Веднага след получаване срещу подпис на Картата и ПИН-а и определяне паролата за идентификация, Оправомощеният държател започва да носи, солидарно с Клиента, пълна отговорност за опазването на Картата и тайната на получената информация, отнасяща се до ползването ѝ.

3.11. Банката може едностранно и автоматично, по нейна преценка, да преиздаде за нов срок Карта, чийто срок е изтекъл. Новата Карта може да се получи по реда на точка 3.7 от ОУ, след 10-то число на месеца, в който изтича валидността на старата Карта.

3.12. Издадена/ преиздадена и непотърсена в срок до 3 (три) месеца Карта се унищожава от Банката.

3.13. При получаването на нова Карта, Оправомощеният държател/ представителят на Клиента връща на Банката старата, която се унищожава в негово присъствие, за което се попълва и подписва протокол по образец.

3.14. Преди изтичане валидността на Картата, Банката издава нова Карта и нов ПИН код, на база на попълнено от Клиента искане и срещу заплащане на такса, съгласно Тарифата, в случаите, когато:

3.14.1. Картата е с повредена магнитна лента или чип, счупена или размагнетизирана;

3.14.2. Картата е изгубена/открадната или при съмнение за неотризирана употреба;

3.14.3. Картата е неизползваема още при първата операция с нея;

3.14.4. Техническа грешка при издаването на Картата по вина на Клиента/ Оправомощения държател, за което Клиента заплаща такса, съгласно Тарифата;

3.14.5. Техническа грешка при издаването на Картата по вина на Банката;

3.14.6. Забравен ПИН;

3.14.7. При задържане на Картата от банкомат (при техническа повреда на банкомата или при механична повреда на Картата).

3.15. Картата може да бъде използвана, както на територията на Република България, така и в чужбина. Банката не носи отговорност за сделки, сключени при използване на Картата.

3.16. Чрез Картата, Оправомощеният държател може да извършва следните финансови операции в обекти и на устройства, обозначени с търговските знаци на съответния вид Карта Visa/ MasterCard/Visa Electron:

3.16.1. Теглене на пари в брой от банкомат – най-често в местната валута на страната, в която се извършва операцията. Максималната сума в брой, която може да бъде изтеглена от банкомат, се определя от банките, управляващи устройствата и от лимитите по Картата;

3.16.2. Теглене на пари в брой на каса в банка, чрез електронен терминал или механично устройство за обработка на плащания с карти (импринтер). Теглене на пари на каса в банка чрез импринтер не се прилага за ДК с търговския знак на Maestro, Visa Electron;

3.16.3. Плащане на стоки и услуги в търговски обекти, на ПОС терминал и/или механично устройство – импринтер. Заплащане на стоки и услуги на импринтер не се прилага за ДК с търговския знак на Maestro, Visa Electron;

3.16.4. Безконтактно плащане с карта с логото PayPass на MasterCard, съответно payWave на VISA, на ПОС в търговските обекти в страната и в чужбина, обозначени със знака на услугата PayPass, съответно payWave.

3.16.5. Когато безконтактното плащане е над одобрения от МКО лимит за съответната страна, нареждането се осъществява или по безконтактен начин в онлайн (on-line) режим или контактно, според изискванията валидни в конкретната държава. И в двата варианта плащането се осъществява след въвеждане на ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция до определените в съответната Тарифа стандартни лимити.

3.16.6. Плащане на сметки чрез банкомати с логото на БОРИКА АД;

3.16.7. Плащане на ПОС терминал в търговски обект с получаване на пари в брой – с карти Visa Electron, Visa, Maestro на търговски обекти на територията на Република България;

3.16.8. Плащане на стоки и услуги в Интернет, релг-а-кар услуги, хотелски резервации и т.н., без физическо присъствие на Оправомощения държател или чрез предоставяне на картови данни по факс, телефон или друго телекомуникационно средство;

3.16.9. Депозит на пари в брой (операция вноска) по сметка на банкомати, собственост на Банката, поддържащи услугата. Депозитът е само в лева, като за една транзакция максималната сума е 90 банкноти от 100 лева купюр, а минималната – една банкнота от 5 лева купюр. При заверяване на сметка в чуждестранна валута при вноска на левови банкноти на банкомат ще се прилага курс "продава на каса", актуален към момента на осчетоводяване на операцията;

3.16.11. Чрез Картата Оправомощеният държател може да извършва следните справочни и не платежни операции в обекти и на устройства, обозначени с търговските знаци на съответния вид карта Visa/ MasterCard;

3.16.11.1. Промяна на ПИН – на банкомати на територията на страната с логото на БОРИКА АД.

3.16.11.2. Справка за достъпно салдо по сметка – на банкомати на територията на страната, а за карти, носещи търговския знак на Visa – на устройства в цял свят, ако чуждият оператор е сертифициран за тази услуга.

3.16.11.3. Справка за последните 5 транзакции – единствено на банкомат в Република България;

3.16.12. Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на извършваните операции с Карта, както и условията за осъществяването им, основаващ се на промени в приложимото законодателство, правилата и процедурите на МКО, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите и Оправомощения държател за извършените промени по реда, установен в ОУ.

3.17. При осъществяване на операции с Картата, всяко от следните действия представлява правно валидно средство за идентифициране на Оправомощения държател и за доказателство за съгласие за извършване на плащането с Картата:

3.17.1. С прочитането на чипа/магнитната лента на Картата от банкомат или ПОС терминал и въвеждане от Оправомощения държател на валиден ПИН чрез клавиатурата на банкомат и/или ПОС. При извършване на безконтактното плащане се въвежда ПИН код, когато сумата на плащането е над одобрен от МКО лимит за съответната страна. При предявяване на Карта за плащане на ПОС терминал в търговски обект, от Оправомощения държател може да бъде изискано да представи и валиден документ за самоличност като условие за нареждане на плащането;

3.17.2. С прочитане на чипа/магнитната лента на Картата на ПОС терминал, въвеждане на валиден ПИН код и/или полагане на подпис върху разписката от устройството и представяне на валиден документ за самоличност от страна на Оправомощения държател – при теглене на пари в брой на каса в банка, обменно бюро или при транзакции в казино;

3.17.3. С прочитане на чипа/магнитната лента на Картата на ПОС терминал и полагане на подпис върху разписката от устройството от страна на Оправомощения държател – при операции на терминални устройства, които нямат функционалност приемане на ПИН.

3.17.4. С предоставяне на пластината на Картата или собственоръчното ѝ въвеждане в терминалното устройство и прочитане от последното на магнитната ѝ лента или чипа ѝ – при заплащане на терминални устройства на самообслужване;

3.17.5. С въвеждане и/или регистриране в интернет на картови данни от Оправомощения държател – номер на Карта, валидност на Карта, CVV2/CVC2 код (три цифри, напечатани на гърба на Картата след последните 4 цифри от номера на Картата) и/или секретна парола за Сигурни плащания в интернет на Оправомощения държател;

3.17.6. С предоставяне на картови данни на доставчика на стоки и/или услуги и упълномощаването на последния за използването им за плащане от страна на Оправомощения държател посредством факс, телефон или друго телекомуникационно средство – номер и валидност на Карта, CVC2/CVV2 код.

3.18. Банката не отговаря за неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с Картата или ако иницирано с Картата плащане не може да бъде извършено по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката.

3.19. Ако Оправомощеният държател въведе последователно три пъти неправилно своя ПИН върху клавиатурата на банкомат, Картата може да бъде задържана от банкомата или върната, но последващото ѝ използване може да се блокира автоматично. Отблокирането на Картата се извършва въз основа на попълнено лично от Оправомощения държател или Клиента Искане за отблокиране, депозирано във филиал на Банката и заплащане на такса, съгласно Тарифата.

3.20. Ако по технически или други причини Картата бъде задържана на банкомат, същата се преиздава с нов ПИН.

3.21. При извършване на плащане в чужбина във валута, различна от валутата на Разплащателната сметка за ДК, съответно Картовата сметка, сумата на плащането се конвертира в сума на сепълмент във валута и по курс съответно на VISA International или MasterCard International. Сумата на сепълмент се конвертира в сумата във валутата на Картата, с която съответната сметка се задължава, по съответния курс купува/продава на Банката, прилаган в деня на осчетоводяване на операцията, който служи за референтен обменен курс.

3.22. В Тарифата, която Банката прилага при операцията си, в сила към датата на извършването им, се определят лимитите и условията за издаване и обслужване на плащания с КК, съответно с ДК.

3.23. За издаване и обслужване на Карта и операцията с нея, Клиентът дължи на Банката такси и комисиони, съгласно Тарифата, действаща в момента на начисляването им и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент. Всяко преждевременно изискване или предаване обратно на Карта, не може да породи претенции от страна на Клиента за частично възстановяване на платените такси и комисиони за Картата и/или начислени и събрани при и по повод операции, извършени с нея.

3.23.1. Банката има право едностранно да променя размерите на начисляваните и събираните от нея такси и комисионни, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата му или в каналите за електронно банкиране.

3.23.2. Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в Раздел XIV, т. 14.1, изречение първо от ОУ.

3.24. При смърт на Оправомощения държател, неговите наследници/Клиентът уведомяват Банката и аръщат Картата.

3.25. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по определения ред до деня на получаване на писмено уведомление със съответния документ за смъртта на Оправомощения държател.

IV. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТКРАДНАТА/ИЗГУБЕНА КАРТА

4. В случай на загуба или кражба на Картата, както и в случаите по раздел V, т.5.1.1, Оправомощеният държател и/или Клиентът е длъжен:

4.1. Незабавно да информира Банката на следните телефонни номера или e-mail адрес (24 часа в денонощието, 365 дни в годината):

Уникредит БУЛБАНК АД – Централна:

Телефон: 15212 - за българските мобилни оператори или +359 2 / 9337212 за фиксирани абонати;

E-mail: CallCentre@UniCreditGroup.bg

4.2. Когато Оправомощеният държател се намира в чужбина, Оправомощеният държател/ Клиентът може да се свърже директно с VISA/MasterCard на телефони за безплатна връзка с Глобалната система за съдействие на клиенти на VISA (Global Customer Assistance Service - GCAS) и MasterCard (MasterCard Global Service), посочени на интернет сайта на съответната МКО. Клиента/ Оправомощеният държател е длъжен да уведоми в същия момент и Банката.

4.3. За кражбата/загубата на Картата Клиентът/ Оправомощеният държател трябва да информира местната полиция, от която да получи документ за инцидента.

4.4. В срок от 5 (пет) дни след извършеното уведомление, Оправомощеният държател/ Клиентът следва да подаде в Банката писмено Искане за блокиране на Картата с описание на инцидента. Ако Клиента/ Оправомощеният държател се намира в чужбина или по други причини е възпрепятстван да се яви лично в Банката, той може да изпрати искане в свободен текст с описание на инцидента на посочения по-горе e-mail.

V. БЛОКИРАНЕ И ПОСЛЕДВАЩО ОТБЛОКИРАНЕ НА КАРТА

5.1. Банката има право да блокира Картата в следните случаи:

5.1.1. Подадено съобщение от Клиента, Оправомощения държател или друго лице по телефон или e-mail в случай на загуба, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправомерен начин на Картата, последвано от писмено Искане за блокиране на Картата, подадено от Оправомощения държател или Клиента в Банката, не по-късно от 5 (пет) дни от датата на уведомлението;

5.1.2. Нарушаване на договора за ДК, съответно на договора за КК и/или на ОУ от страна на Клиента/ Оправомощения държател;

5.1.3. В случай на непогасяване на падеж на изискуеми суми, дължими на основание на договора за КК/ договора за ДК и/или ОУ;

5.1.4. Получено съобщение за заповед по сметките на Клиента, наложен от компетентните органи и лица;

5.1.5. При съмнение от страна на Банката за неоторизирана/неразрешена употреба на Картата;

5.1.6. По нареждане на Клиента;

5.1.7. От съображения за сигурност на Картата;

5.1.8. Употреба или съмнение за употреба на Картата с цел измама;

5.1.9. При значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задълженията си за плащане на дължими на Банката суми, свързани с ползването на Картата;

5.1.10. На други основания, установени в договора за ДК, съответно договора за КК.

5.2. Банката активира Картата в следните случаи:

5.2.1. Подадено искане от Клиента за активиране на Картата, блокирана на основание т.5.1.1, т.5.1.6, т.5.1.7 и т.5.1.8 от настоящите Общи условия;

5.2.2. След пълно и окончателно погасяване на дължимите суми, когато Картата е блокирана на основание на т.5.1.3;

5.2.3. След отпадане на основанията за блокиране – във всички останали случаи.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И ОПРАВМОЩЕНИЯ ДЪРЖАТЕЛ ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗДАВАНЕТО И ПОЛЗВАНЕТО НА КАРТА

6.1. Оправомощеният държател е длъжен:

6.1.1. Да ползва Картата по начин и правила, определени в приложимото законодателство, договора за ДК, съответно договора за КК, настоящите ОУ и правилата на МКО и да не допуска използването на Картата при

плащания във връзка със стоки и услуги, покупката и използването, на които е забранена със закон, подзаконов или друг акт, издаден от компетентен орган в страната, в която се ползва Картата;

6.1.2. След получаване на Картата да активира лично картата чрез смяна на първоначален ПИН получен от Банката, като предприеме всички разумни действия за запазване на нейните персонализирани защитни характеристики, в това число ПИН код и секретна парола за плащания в Интернет, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху Картата и да не съхранява такава информация заедно с нея;

6.1.2.1. При използване на Картата за заплащане на стоки и услуги в интернет, да опазва картовата информация, в това число картовите данни, като предприеме всички необходими мерки срещу узурпацията им от неоправомощени лица, включително и при въвеждането им по време на транзакция, и предотврати всякакъв достъп и ползване на Картата от трети лица, в това число да регистрира своята Visa и/или MasterCard карта за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ чрез някой от предоставените от Банката канали;

6.1.3. Да използва Картата само лично и в съответствие с условията за нейното издаване и използване;

6.1.4.1. Да полага изискуемата от закона грижа и добросъвестност за опазване целостта и съхраняване на Картата; да предприема всички необходими мерки срещу загубата, унищожаването или повреждането ѝ и противозаконното ѝ отнемане; да я пази от механични повреди, както и от магнитни и електромагнитни въздействия.

Да не предоставя Картата и картовите данни за ползване от неоправомощено лице.

6.1.4.2. Да уведомява Банката или упълномощено от нея лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на Картата незабавно след узурпацията.

6.1.5. При плащания с Картата да се легитимира при поискване в търговски обект или в Банката;

6.1.6. Да върне Картата на Банката в 30 дневен срок, считано от деня на настъпване на едно от събития по Раздел III, т.3.6, както и във всеки от случаите в Раздел III, т. 3.14.1, 3.14.3, 3.14.4, т.3.14.5, 3.14.6 – при получаване на новата Карта и прилежащия ѝ ПИН код. Картата се унищожава в присъствието на Оправомощения държател/Клиент;

6.1.7. Да уведоми незабавно Банката на телефон/е-мэйл, посочени в Раздел IV, т.4.1 от тези ОУ в случай на унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или настъпване на обстоятелства, даващи възможност за използване по друг неправилен начин на Картата, като в срок от 5 (пет) дни след извършеното уведомление, Оправомощеният държател следва да подаде в Банката писмено искане за блокиране на Картата с описание на инцидента;

6.1.8. Да съхранява за справки разписките от извършените транзакции с Картата в срок не по-кратък от 45 календарни дни от извършването им. При съмнения за несъответствия, Оправомощения държател и/или Клиентът е длъжен да уведоми незабавно Банката, в писмена форма, с попълване на Формуляр за reclamaция;

6.1.9. При възникнали възражения, свързани с операции, извършени с Картата, и депозиране на Формуляр за оспорено плащане във филиал на Банката, Оправомощеният държател, съответно Клиентът е длъжен да предостави всички изискани от Банката документи, свързани с това плащане и възраженията по извършването му;

6.1.10. Да следи и да се информира на пишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Тарифа, съдържанието на тези ОУ и на продуктите, предлагани от Банката за Картата.

6.1.11. Текущо да се информира за всички промени в тези ОУ и Тарифата, разпространявани на пишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не може да се позовава на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Оправомощения държател е обвързан и които го ангажират от датата на обявяването им на пишетата на Банката и чрез електронните ѝ канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиента с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в Раздел XIV, т. 14.1, изречение първо от тези ОУ.

6.1.12. При извършване на Cash M превод, Оправомощения държател се задължава:

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

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

6.1.12.3. Да въведе мобилен телефонен номер (само за български оператори) на получателя на плащането;

6.1.12.4. Да въведе свой мобилен телефонен номер (само за български оператор) (незадължително, посочва се само при негово желание да получи SMS при изтегляне на превода);

6.1.12.5. Да уведоми получателя на превода за кода на „Cash M превода“ и че усвояването на средствата може да бъде извършено в 7 (седем) дневен срок от иницирането на превода.

6.2. Оправомощеният държател има право да осъществява операциите по Раздел III, т.3.16 от ОУ.

6.3. Клиентът е длъжен:

6.3.1. Да следи и отговаря заедно с Оправомощения държател за точното и срочно изпълнение на задълженията на Оправомощения държател, произтичащи от договора за ДК, съответно договора за КК и настоящите Общи условия, правилата на МКО и изискванията на действащото законодателство;

6.3.2. Да уведоми незабавно Банката за настъпили промени в личните данни на Оправомощен държател и/или идентифициращи Клиента данни, посочени от него в искането за издаване на Карта. Ако Клиентът не уведоми Банката за промяна на адреса за кореспонденция, всички писма/уведомления/съобщения от страна на Банката се считат за надлежно връчени на адреса посочен в искането;

6.3.3. Да следи и отговаря за изпълнението на задълженията на Оправомощения държател, установени в Раздел VI, т. 6.1.6 и т.6.1.7 от ОУ и/или лично да предприема действията по посочените разпоредби;

6.3.4. Да заплаща всички разходи, свързани с издаването и ползването на Картата и извършването на операции с нея;

6.3.5. Да предоставя на Банката изискуемата информация и документи, в изпълнение на условията на договора за ДК, съответно договора за КК и ОУ;

6.3.6. Да уведоми незабавно Банката в случай, че не получава Месечното си извлечение за Карта в предварително уговорения начин с Банката;

6.3.7. В случай, че Клиентът е заявил с искането за издаване на Карта получаване на Месечно извлечение на електронен адрес, Клиентът се задължава за следното:

6.3.7.1. Да предприеме всички необходими действия, така че да осигурява безпрепятствено получаване на електронните съобщения, съдържащи прикачени извлечения до посочения електронен адрес. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпратила извлечения на посочения от Клиента електронен адрес, който е недостъпен и по технически причини, и/или в резултат на умишлено или при груба небрежност поведение на Клиента;

6.3.7.2. Своевременно писмено да уведомява Банката в случай на промяна на адреса на електронната поща, на който получава Месечните извлечения. Банката не носи отговорност за неполучени Месечни извлечения до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по предходното извлечение;

6.3.7.3. Да предприеме всички необходими действия, така че да не допуска неправомерен достъп до информацията за Картата и движенията по Разплащателната сметка на ДК, съответно КС на КК, съдържаща се в Месечното извлечение, изпратени на електронен адрес. Рискът и последиците от такъв неправомерен достъп остават за сметка на Клиента;

6.3.8. Срокът за оспорване на данните, съдържащи се в Месечното извлечение, получено на електронен адрес, започва да тече от момента, в който в системите на Банката се отрази информация, че електронното съобщение, съдържащо прикачено Месечно извлечение, е достигнало до посочения от Клиента електронен адрес, до който е изпратено, но във всички случаи не по-късно от 1 (един) работен ден, считано от датата на изпращането му;

6.3.9. Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по точка 6.1.2, точка 6.1.3 или точка 6.1.4.2 от настоящите Общи условия умишлено или поради груба небрежност;

6.3.10. Клиентът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубена, открадната или незаконно присвоена банкова карта, или при откраднати картови данни, когато Оправомощеният държател не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на банковата карта – ПИН код и секретна парола за плащания в Интернет, до размер, ненадхвърлящ 300 (триста) лева.

6.3.11. Да следи и да се информира на гишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Тарифа, съдържанието на тези ОУ и на продуктите, предлагани от Банката за Картите.

6.3.12. Текущо да се информира за всички промени в тези ОУ и Тарифата, разпространявани на гишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не може да се позовава на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Клиентът е обвързан и които го ангажират от датата на обявяването им на гишетата на Банката и чрез електронните ѝ канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиента с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в Раздел XIV, т. 14.1, изречение първо от тези ОУ.

6.4. Клиентът има право:

6.4.1. Да получава периодично, с Месечното извлечение, както и текущо, при поискване, информация за обслужването и операцията с Карта, издадена по негово искане;

6.4.2. Да поиска произдаване на Картата чрез ползване на Искане в случаите, установени в Раздел III, т. 3.14 от настоящите Общи условия;

6.4.3. Да поиска Банката да блокира Карта;

6.4.4. Да прекрати договора за ДК, съответно договора за КК, на основанията и при условията, установени в него и тези ОУ;

6.4.5. Да поиска издаване на допълнителни Карти и посочи дневни и седмични лимити за ползване на допълнителната/ите карти/и, неprevишаващи тези на Картата;

6.4.6. Да откаже произдаването на Карта при условията на Раздел III, т.3.11 от ОУ, с писмено уведомление в свободен текст, отправено до Банката минимум 2 (два) месеца преди датата на изтичане на валидността на Картата.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗДАВАНЕТО И ПОЛЗВАНЕТО НА КАРТА

7.1. Банката е длъжна:

7.1.1. Да осчетоводява транзакциите, извършени посредством Карта по хронологичен ред, в който са постъпили, освен в предвидените от закона случаи на принудително изпълнение, по РСДК/ РСДД/ КС. При извършване на платежна операция в България, сумата на операцията се осчетоводява по РСДК, съответно за

сметка на КЛ с вальор до 2 (два) работни дни след операцията, а при операции в чужбина – вальорът е след 3 (три) работни дни;

7.1.2. Да pazi банковата тайна и отговаря писмено, в 7 (седем) дневен срок, на възражения от страна на Клиент или Оправомощения държател относно операции с Картата, след заплащане от Клиента на дължимата сума, такси и лихва в договорените срокове;

7.1.3. Да осигури възможност на Оправомощения държател и Клиента да извърши уведомление в случаите на изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправомерен начин на Картата, при условията на Раздел IV;

7.1.4. Да издава и предоставя на Клиента месечни извлечения по начина, посочен в искането за издаване на Картата, в т.ч. чрез поставянето им в клиентското досие, с които същите се считат за връчени;

7.1.5. Да уведомява своевременно Клиента за промени в лихвите, таксите, комисионите и лимитите по издаване и обслужване на Картата и операции с нея, чрез публикуване на съответните актуализирани документи на интернет страницата си www.unicreditbulbank.bg, където Клиентът може да се запознае с тях;

7.1.6. Да уведомява Клиента в случай на блокиране на Карта, освен в случаите, когато уведомяването е недопустимо поради съображения за сигурност и/или от нормите на приложим закон.

7.2. Банката има право;

7.2.1. Да определя лимитите за използване на Картата по отношение на броя на дневните и седмични плащания и сумите по тях, за което информира Клиента;

7.2.2. Да събира едностранно, по реда на служебното събиране на вземания, съгласно чл.21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти и по силата на договора за ДК/договора за КК, от сметките, на които Клиентът е титуляр при нея, дължимите й суми за операции с Картата и/или за усвоен Кредитен лимит, както и сумите на лихви, такси и комисионни, дължими на Банката и определени по основание и размер в договора за ДК, съответно Договора за КК или съгласно Тарифа. В случай, че Клиентът разполага със сметка в различна валута от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официално обявените от Банката курсове купува/продава дивизи в деня на операцията;

7.2.3. Да блокира Картата, при условията на Раздел V, т.5.1 от тези ОУ, включително в случай на нарушение на което и да е задължение от страна на Оправомощения държател и/или Клиента по договора за ДК/договора за КК и/или Общите условия;

7.2.4. Да не разреши осъществяването на платежна операция в сайтове на интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode, ако Оправомощеният държател/ Клиентът не е регистрирал Картата за допълнителната услуга „Сигурни плащания в Интернет“;

7.2.5. Да предоставя всякакъв вид информация, свързана с използването на Картата, включително такава, представляваща банкова тайна, по смисъла на Закона за кредитните институции, както и лични данни, по смисъла на Закона за защита на личните данни, на международните картови организации Visa и MasterCard, на своя системен оператор и трети страни, с които Банката има отношения както и на свързани с Банката лица, както и на техни консултанти, във връзка с обслужване на Картата;

7.2.6. Да възстанови по сметката на Клиента в срок от два работни дни сумата на Cash M превод, ако получателят на превода не е изтеглил сумата в 7 (седем) дневен срок от нареждането му;

7.2.7. Да блокира сумата на Кеш М превода в един от следните случаи:

7.2.7.1. Три пъти спрешени данни за изтегляне на Кеш М превода;

7.2.7.2. Сумата на Кеш М превода не е изтеглена в срок до седем дни от нареждането му;

7.2.7.3. При възникване на някое от обстоятелствата по Раздел V, т.5.1 от ОУ.

VIII. ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА ВЪЗРАЖЕНИЯ И РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ, ИЗВЪНСЪДЕБНО РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

8.1. При съмнения за неразрешена или неточно изпълнена транзакция, отразена по Разплащателната сметка за ДК, съответно за сметка на КЛ, Оправомощеният държател и/или Клиентът е длъжен да уведоми незабавно Банката, в писмена форма, с попълване на Формуляр за рекламация, по образец и депозирането му във филиал на Банката, без неоснователно забавяне, след като е узнал за операцията, но не по-късно от 30 дни от получаване на информацията за извършването им посредством Месечното извлечение. Транзакции, оспорени по-късно, ще бъдат считани за оспорени с неоснователна забавя.

8.1.1. Фактът, че в рамките на срока по т.8.1 Клиентът, съответно Оправомощеният държател, не е подал рекламация за транзакция с Карта по реда на същата точка, потвърждава, че същият я е узнал, информиран е за нея, приема и се обвързва с резултатите й, както и от данните, съдържащи се в Месечното извлечение, което освобождава Банката от задължения и отговорности във връзка с предаването на информацията и изпълнението на операцията с Карта, за която се отнася.

8.1.2. Банката не носи отговорност за неразрешена или неточно изпълнена операция с Карта, когато не е получила уведомление по реда и в срока по т. 8.1.

8.2. Записванията на текущите операции с картата, получени от БОРИКА АД, MasterCard или Visa International, се смятат за верни до доказване на противното от и в рамките на рекламационните срокове, установени от Международните картови организации.

8.3. Оправомощеният държател и/или Клиентът се задължава да предоставя всякаква налична документация във връзка с оспорена транзакция, ведно с попълнения Формуляр за рекламация, както и допълнителна информация, по искане на Банката, както и да оказват пълно съдействие на Банката във връзка с изясняване на обстоятелствата относно оспорената транзакция.

8.4. Оправомощеният държател и/или клиентът може да депозира оспорване на транзакция по описания по-горе начин или други възражения по подписания договор за ДК/договор за КК във всеки филиал на Банката.

8.5. При оспорване на транзакция от страна на Клиента/Оправомощения държател, същия дава съгласието си Банката да проведе цялостна проверка по случая и по необходимост сезира компетентните органи.

8.6. Банката разглежда и уведомява Клиента, евентуално и Оправомощения държател, за становището си по постъпило писмено възражение в 7 – дневен срок от подаването му, а при необходимост от допълнителна информация от трети лица-след получаването ѝ.

8.7. При неоснователно оспорване от страна на Клиента/Оправомощения държател на транзакции или сумите на транзакции, Клиентът дължи на Банката такса за неоснователна рекламация съгласно Тарифата.

8.8. В предвидените в т.8.7 случаи, Банката може предсрочно да прекрати договора за ДК/договора за КК.

8.9. Банката има правото да не дава ход и да не разглежда възражения по транзакции с Карта, когато не са спазени изискванията на този Раздел VII от ОУ, включително когато възражението е депозирано с неоснователно забавяне спрямо срока, установен в т.8.1 по-горе.

8.10. В случай че Банката е приела рекламацията за неразрешена операция с Карта като основателна, Банката възстановява по сметка на Клиента стойността на неразрешената платежна операция с Карта.

8.11. Банката има право на регресен иск срещу Клиента, ако след като му е възстановил стойността по т.8.10 от настоящите ОУ, установи действия чрез измама на Оправомощения държател и/или Клиента, груба небрежност или неспазване от страна на Оправомощения държател и/или Клиента на задълженията му по настоящите ОУ, договора за ДК/договора за КК или закона.

8.12. Банката не е страна при решаване на спорове, свързани с обстоятелства или неспазени условия по закупуването и предоставянето на стоки/услуги – количество, качество, окомплектовка, срок и други условия на доставка и др., уговорени между Оправомощения държател на картата, като купувач, и търговецът, предоставящ стоките/услугите, като продавач, преди осъществяване на плащането им с Картата. В такива случаи, Оправомощеният държател/Клиентът следва да разреши спора директно с търговеца, на основата на сключеното между тях споразумение за покупката и общите условия на търговеца/продавача. При невъзможност за постигане на споразумение между страните, Банката може, по искане на Оправомощения държател/Клиентът, да ескалира спора към Банката на търговеца, но само при наличието на категорични и недвусмислени писмени доказателства за неизправността на търговеца, предоставени от Оправомощения държател и/или Клиента.

8.13. При несъгласие на Клиента с решението на Банката, спорът може да се отнесе за разрешаване от компетентния български съд.

IX. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА ДЕБИТНИ КАРТИ

9.1. Дебитната Карта е средство за достъп на Оправомощения държател до Разплащателната сметка за ДК. С ДК могат да се извършват действията и операциите, посочени в раздел III, т.3.16 от настоящите Общи условия.

9.2. Банката издава Дебитната Карта, при условие че Клиентът предварително е осигурил по Разплащателната сметка за ДК поне необходимите средства за плащане на първата такса за годишно обслужване на Картата.

9.3. Средствата по Разплащателната сметка за ДК могат да се използват както за плащания, извършени посредством ДК, обвързана с нея, така и за касови и безкасови операции по сметката.

9.4. Клиентът е длъжен да поддържа постоянно по Разплащателната сметка за ДК и/или по всички други свои сметки в Банката необходимите средства за покриване на всички плащания с издадените Дебитни Карти, обвързани с Разплащателната сметка за ДК, касовите и безкасови операции от Разплащателната сметка за ДК, както и на дължимите такси и комисиони във връзка с издаването и обслужването на Дебитната Карта и на извършените с нея и/или от и по Разплащателната сметка за ДК операции.

9.5. В случай на извършено плащане над размера на разполагаемата наличност по Разплащателната сметка за ДК, както и неосигуряването на достатъчно средства по сметката за покриване на дължимите на Банката такси и комисиони, съгласно Тарифата, сумата на надвишението се счита за ползван от Клиента Неразрешен овърдрафт, който е незабавно изискуем и дължим и се събира от Банката по реда на Раздел VII, т.7.2.2 от ОУ.

X. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА КРЕДИТНИ КАРТИ

10.1. С КК могат да се извършват действията и операциите, посочени в раздел III, т.3.16 от настоящите Общи условия, в рамките на договорения Кредитен лимит и/или наличните собствени средства по Картовата сметка, при условията на договора за КК и ОУ.

10.2. Издаването на КК се извършва по преценка на Банката, при изпълнение на условията по Раздел III, т.3.1-3.3 от ОУ и след оценка на кредитоспособността на Клиента, в съответствие с вътрешните ѝ правила и процедури.

10.3. Кредитният лимит, ползван чрез Кредитната Карта се предоставя, обслужва и погасява във валутата на Картовата сметка (USD, EUR, BGN), открита при издаване на Картата.

10.4. Размерът на Кредитния лимит на основната КК се определя от Банката и се записва в договора за КК. Размерът на Кредитния лимит на допълнителна КК се определя от Клиента в искането за издаването ѝ. Сумата на Кредитния лимит на допълнителна КК може да е равна или по-ниска от Кредитния лимит, определен за основната КК.

10.5. Сроктът на Кредитния лимит, в рамките на който Кредитът може да се ползва от Оправомощения държател и възобновява с погасяването от страна на Клиента на Усвоените суми или най-малко на МПВ, съответно МДС, е 24 месеца, считано от датата на подписването на договора за КК, като Банката едностранно и автоматично може, по нейна преценка да продължи срока на Кредитния лимит, еднократно, за следващ период от 24 месеца, но във всички случаи не по-късно от последния ден на съответния месец, в който изтича валидността на Картата, при запазване на останалите условия на договора за КК, в случай, че Клиентът изрично не е поискал прекратяването му и е изправна страна по договора за КК.

10.6. Сумите на ползван Надвишен кредитен лимит са незабавно изискуеми и дължими, като се събира от Банката по ред, определен в настоящите ОУ и договора за КК, като Клиентът следва да осигури средства за покриването му, както и за плащане на дължимата Такса за надвишен кредитен лимит, по КС и/или РСДД.

10.7. За Усвоената сума Клиентът заплаща на Банката Лихва за Усвоена сума, начислявана ежедневно, от датата на всяка транзакция, извършена в рамките на един ПКП, на база 360/360 дни, както следва (освен ако в договора за КК не е установено нещо различно):

10.7.1. Когато до и/или на Датата на издължаване Клиентът е погасил в пълен размер ползваната част от Кредитния лимит през предходните ПКП (вкл. и следващите се върху тях такси и комисионни), Клиентът заплаща на Банката Лихва за Усвоена сума единствено за осъществените транзакции, представляващи теглене на пари в брой през предходния ПКП. Лихвата се начислява ежедневно, от датата на извършване на транзакцията, до датата на издължаването на сумата й.

10.7.2. В случай, че до и/или на Датата на издължаване Клиентът е погасил изцяло всички Усвоени суми от Кредитния лимит през предходните ПКП и следващите се върху тях такси и комисионни и няма суми, усвоени с тегления в брой на АТМ/ПОС през предходния ПКП, Лихва за Усвоена сума за предходния ПКП не се дължи.

10.7.3. Когато до и/или на Датата на издължаване Оправомощения държател не е погасил в пълен размер ползваната част от Кредитния лимит през предходния (отчетния) ПКП, Клиентът дължи на Банката:

10.7.3.1. Лихва за Усвоена сума за целия дълг, формиран от тегления на пари в брой, считано от датата на съответната транзакция до окончателното му погасяване;

10.7.3.2. Лихва за Усвоена сума, начислена върху целия дълг, формиран от безкасови плащания през предходния ПКП, до Датата на издължаване и Лихва за Усвоена сума върху непогасената част от Датата на издължаване, когато този дълг е погасен частично до последния ден на текущия ПКП;

10.7.4. В случай, че е налице дълг от предходни ПКП, в т.ч. формиран от суми, усвоени за целите на погашения на вземания на Банката, съгласно установеното в ОУ и/или договора за КК, върху така формирания дълг от предходни ПКП се начислява Лихва за Усвоена сума, считано от датата на възникването му до окончателното му погасяване, заедно с Такса за администриране на неизплатени в срок задължения, при условията на договора за КК.

10.8. Дължимите лихви се начисляват и се капитализират (т.е. със сумата на дължимата лихва се намалява размера на свободния Кредитен лимит) на последния ден на месеца, следващ ПКП, през който са извършени операциите. Начислените лихви са дължими на следващата начисляването им Дата на издължаване.

10.9. Таксите за годишно обслужване на Картата, както и всички останали такси, комисионни и разноси, свързани с ползването/блокирането на Картата, които не са платени от Клиента, се начисляват, отчитат и събират като Усвоена сума, а при липса на такъв се събират като Надвишен кредитен лимит. Същите са изискуеми на датата на начисляването им, като се заплащат в сроковете, установени в настоящите ОУ и/или договора за КК.

10.10. През Гратисния период Оправомощеният държател има право да ползва средства от свободния Кредитен лимит, ако има такъв. Ползваните суми ще бъдат включени в размера на формирания дълг през текущия Период на Клиентски Плащания.

10.11. Кредитният лимит, който Оправомощения държател може да ползва през следващия Период на Клиентски Плащания, се формира от неусвоената до момента сума на договорения Кредитен лимит, увеличен с размера на погасените суми и допълнително внесените суми по КС и намален с дължимите и изискуеми лихви, такси и комисионни.

10.12. За да може Оправомощеният държател да ползва свободния (неусвоения) Кредитен лимит през следващия Период на Клиентски плащания, Клиентът следва да осигури до или на Датата на издължаване, средства по КС и/или РСДД най-малко равни на сумата на МПВ, съответно МДС, или ако МПВ/ МДС е по-голяма от реално изразходваната сума - средства, поне равни на тази сума.

10.13. Ако на Датата на издължаване средствата са недостатъчни за покриване на МПВ, съответно Минималната дължима Сума или реално изразходваната сума през предходния ПКП, в случай че тя е по-малка от МПВ/МДС, Банката събира наличната в Картовата сметка, съответно в РСДД сума за частично покриване на дълга. Останалата част от неплатената вноска се отнася в просрочие. Банката блокира Кредитната Карта на 31-ия ден от възникване на просрочието, с което се прекратява ползването на неизразходвания Кредитен лимит, до пълното погасяване на МДС. След внасяне най-малко на МПВ/МДС/реално ползваната сума, ако е по-малка от МПВ/МДС (или общите натрупани МДС за изминали периоди, в случай че не са внасяни няколко месеца) или неиздължената част от нея, ползването на Картата в частта на Свободния кредитен лимит се възстановява.

10.14. Ако Клиентът е допуснал необслужване на дълга 61 дни, включително в случаите, когато е изтекъл срокът на предизвестие на Клиента за прекратяване на договора за КК, и, независимо от поканиите от служители на Банката, Клиентът не е осигурил средства за покриване на дължимите суми, на 62-ия ден от началото на просрочието всички задължения на Клиента за Усвоени суми стават незабавно и предсрочно изискуеми, като Банката има правото да ги събере от всяка една и всички сметки на Клиента при нея по реда на Раздел VII, т.7.2.2, а Картата, се закрива.

10.15. Всички погасявания на задължения по Картата от страна на Клиента се извършват чрез внасяне на средства по КС, съответно по РСДД. Постъпилите средства погасяват задължения по Картата, възникнали до момента на издаване на последното Месечно извлечение, в следната поредност: Такса за Надвишен кредитен лимит; лихви от Надвишен кредитен лимит; Надвишен кредитен лимит; просрочени лихви и Такси за администриране на неизплатени в срок задължения, Дълга от предходен ПКП, редовни такси, комисиони; редовни лихви; редовен Дълг (от усвоените суми първо се погасяват сумите за трансакции по безкасови плащания в търговски обекти).

10.16. Всички движения по Картата се обработват в последния работен ден на Периода на Клиентските Плащания и се отразяват в Месечното извлечение, което се изпраща на Клиента.

10.17. Начинът на получаване на Месечното извлечение, както и всякакъв друг вид писмени уведомления, които следва да бъдат предоставени от Банката по силата на договора за КК, е определен в Искането за издаване на Картата.

10.18. Формираният Дълг и всички изискуеми суми по договора за КК се погасяват едностранно от Банката, по реда на служебното събиране на вземания, от постъпленията по КС или РСДД. При липса на средства, същите се издължават за сметка на авоарите по другите сметки на Клиента в Банката.

10.19. Картовата сметка се закрива, в случаите на прекратяване действието на договора за КК, обвързана с нея, ако Клиентът е платил всички дължими на Банката суми (за Надвишен кредитен лимит, Усвоена сума, лихви, такси, комисиони, други разноси), произтичащи от договора за КК.

10.20. При прекратяване на договора за КК, Клиентът носи отговорност за всички трансакции, които са настъпили след датата на прекратяване, ако не е подад официално искане за закриването ѝ и не е върнал Картата. Клиентът следва да изплати сумата на тези трансакции незабавно след уведомяването му от Банката, че по Картата са регистрирани такива.

XI. ПРАВИЛА ЗА ПОЛЗВАНЕ НА СИСТЕМАТА ЗА SMS ИЗВЕСТИЕ

11.1. По смисъла на тези ОУ изброените по-долу понятия имат следното значение:

11.1.1. Система за SMS известие е система, предоставяща възможност на Клиента, да получава от Оператора по удобен и достъпен начин информация за извършените от него и към него картови плащания, достъпните им наличности по картите и други финансови и банкови услуги, информацията за които може да се разпространява чрез SMS съобщения;

11.1.2. Мобилен оператор е компания, която предоставя телекомуникационни услуги предимно чрез безжична технология, действащи на територията на Република България;

11.1.3. Оператор е ДАТАМАКС АД;

11.1.4. БОРИКА АД е Банковата организация за разплащания с използване на карти и Системен Картов Оператор за плащания с банкови карти в Република България;

11.1.5. Абонаментен депозит е предварително депозирана сума, определена от Клиента, за сметка на която се заплащат получаваните от него информационни SMS съобщения;

11.1.6. Годишен абонамент е фиксирана едногодишна такса, събирана автоматично от Банката в началото на всеки нов едногодишен период.

11.2. Услугата „SMS известие“ се предоставят въз основа на депозирано в Банката и коректно попълнено от Клиента Искане за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК, или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК.

11.3. В Искането за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК, или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК Клиентът заявява писмено пред Банката желанието си да ползва услугите, като посочва:

11.3.1. Номера на мобилния си телефон, на който желае да получава SMS съобщенията. Клиентът трябва да посочи един номер на мобилен телефон за получаване на SMS съобщенията за операции, извършени с всички Карты, издадени по негово искане;

11.3.2. Номерата на банковите си карти, за които иска да ползва тези услуги;

11.3.3. Размера на Абонаментния депозит;

11.3.4. Сметката на Клиента, открита и водена при Банката, от която се събира Абонаментния депозит и Годишен абонамент.

11.4. Клиентът има право да се откаже от ползването на услугите във всеки един момент, като за целта трябва да уведоми писмено Банката. В този случай Операторът му възстановява неизразходваната сума от Абонаментния депозит в срок – следващия работен ден от датата, на която Клиентът писмено е заявил пред Банката, че желае да прекрати ползването на услугите.

11.5. Банката осигурява 24 часов сервис за уведомление по SMS съобщения на Клиентите на Банката, регистрирани за ползване на системата за SMS известие, за авторизации/трансакции, разполагаемо салдо с/по Карты, издадени от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД, които се авторизират при БОРИКА АД on-line и подпомага Клиентите при технически проблеми при обаждане към Центъра за контакт с Клиенти на Банката на 0700 1 84 84. SMS съобщението се получава от Клиента обикновено в срок до 10 минути след извършване на съответната трансакция. Допустимо е по независещи от Оператора причини SMS съобщението да се забави повече от 10 минути.

11.6. В съобщението се съдържат дата и час на авторизацията, информация за терминала (АТМ или ПОС – банка, обслужваща АТМ-а или име и адрес на търговеца, притежаващ ПОС-а), сума и оригинална валута на авторизацията, както и резултат от трансакцията – успешна или отхвърлена с причината за отказа (недостатъчна наличност, надхвърлени лимити и т.н.).

11.7. За ползване на услугите Клиентът заплаща на Банката такса под формата на Годишен абонамент, съгласно Тарифата.

11.8. За всяко получено SMS съобщение с информация за авторизации/транзакции с Карта Клиентът заплаща на Оператора такса съгласно тарифата на Оператора, която получава в обслужващия го филиал на Банката.

11.9. За получаване на информация за разполагаемо салдо по Картите Клиентът заплаща само излъчената от него SMS заявка по цена за SMS съобщение на съответния Мобилен оператор, като получения SMS отговор е безплатен.

11.10. Операторът намалява Абонаментния депозит за всяко изпратено SMS съобщение с информация за авторизации/транзакции по банкови карти, както и при генериране на нов персонален код за проверка за наличност по карти, с изключение на SMS отговора по т. 11.9.

11.11. Операторът се задължава да уведоми за своя сметка Клиента в момента, в който абонаментния депозит спадне под 10% от избраната авансова сума.

11.12. С подписването на Искането за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК Клиентът упълномощава Банката автоматично да събира заявената от него сума от сметката му по т.11.3.4, след изчерпване на Абонаментния депозит. Ако Клиентът не е осигурил достатъчно средства по посочената от него сметка, услугите са активни още в течение на 30 дни. При липса на средства по сметката след изтичането на този срок, услугите се деактивират. За извършено подхранване, Клиентът заплаща такса, съгласно Тарифата.

11.13. Клиентът получава SMS съобщения за:

11.13.1. Извършени on-line авторизации/плащания с Карта, регистрирана за услугите; и/или

11.13.2. Разполагаемо салдо по регистрирана Карта.

11.14. След регистрацията на Клиента в Банката в специализиран WEB-интерфейс, системата извършва авторизация в БОРИКА АД с въведените данни за Картата и със сумата на цената на регистрираната услуга. След успешна регистрация, услугите се активират. За получаване на информация за разполагаемо салдо по абонираните Картите Клиентът изпраща SMS съобщение със съдържание – N+персоналния си код (без интервал помежду им) на кратък номер 190091 (за абонати на М-Тел) или на 1618 (за абонати на Теленор и Виваком).

11.15. Операторът може да променя тарифата си, като за това уведомява Клиентите чрез SMS и/или чрез средствата за масова информация.

11.16. Клиентът не може да откаже плащане на услугите с мотива, че не е уведомен за Тарифата на Банката и/или промяна на тази Тарифа, включително и по отношение на тарифирането на услугите предоставени от Оператора.

11.17. Таксите на Оператора включват техническите и комуникационни разходи за ползване на услугите и не включват банковите такси за банковото обслужване на плащанията, които Клиентът заплаща отделно на Банката.

11.18. Операторът и Банката не гарантират и не носят отговорност в случай, че Мобилен оператор не предаде в срок или въобще не осигури предаването на SMS съобщение, както и в случаите когато поради обстоятелства, независещи от Оператора (спиране на електрозахранване, земетресения и други бедствия и форсмажорни обстоятелства) тези SMS съобщения не бъдат изпратени, съответно получени от Клиента или не бъдат получени в посочения по-горе срок.

11.19. Клиентът следва да се уведоми от своя Мобилен оператор за това дали може да получава SMS съобщения в чужбина. В случай, че тази услуга не се осигурява от Мобилен оператор и неговите роуминг партньори в чужбина в съответната страна, Операторът и Банката не носят отговорност за неполучените от Клиента съобщения, както и не възстановяват на платените от Клиента такси за тези съобщения. В случай, че Клиентът се информира от своя Мобилен оператор, че не може да получава SMS съобщения в чужда държава, Клиентът има възможност да заяви пред обслужващия го филиал на Банката, че желае да прекрати временно ползването на услугата за SMS известие, без това да води до промяна в срока, за който Клиентът вече е заплатил годишна такса.

11.20. Операторът и Банката не носят отговорност за погрешно подадени от Клиента телефонни номера и/или номера на Картите, независимо от това дали грешната информация е подадена от Клиента или от Банката.

11.21. В случаите на получаване от страна на Клиента на повече от едно SMS съобщение за една транзакция, Банката не носи отговорност.

11.22. В който и да е случай отговорността на Оператора и Банката се ограничава до размера на получената от Оператора такса за конкретната услуга, която не е извършена или е извършена некачествено, освен в случаите при умишъл или груба небрежност. Клиентът, Оправомощеният държател или която и да е друга страна не може да има претенции за каквито и да е други щети, пропуснати ползи и др.

11.23. Операторът си запазва правото да прекрати предоставянето на SMS услугите с едномесечно писмено предизвестие до Клиента и Банката.

11.24. Банката не носи отговорност за действията на Оператора, Мобилен оператор или БОРИКА АД, извършени в изпълнение на предлаганите услуги за SMS известие от страна на посочените лица.

XII. ПРАВИЛА ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА „СИГУРНИ ПЛАЩАНИЯ В ИНТЕРНЕТ“

12.1. По смисъла на тези Общи условия изброените по-долу понятия имат следното значение:

12.1.1. Сигурни плащания в интернет е услуга, представляваща част от програмите на международните картови организации Visa International и MasterCard Worldwide съответно Verified by Visa и

MasterCard SecureCode, за идентифициране на Оправомощен държател в момента на извършване на транзакции при Интернет търговци, участващи в тези програми.

12.1.2. Verified by Visa (VbV) и MasterCard SecureCode са програми на международните картови организации Visa International и MasterCard Worldwide (за MasterCard и Maestro карти) за идентифициране на Оправомощен държател на банкова карта в момента на извършване на транзакции при Интернет търговци, участващи в програмите.

12.1.3. Секретна парола е поредица от символи, избрани лично от Оправомощения държател, служеща за идентифициране на Оправомощения държател и потвърждаване на транзакции при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

12.1.4. Подсещаш въпрос се избира от Оправомощения държател при регистрация за услугата и отговорът на този въпрос служи за разблокиране на Секретната парола.

12.1.5. Лично съобщение се избира от Оправомощения държател при регистрация за услугата и се визуализира всеки път при плащане при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

12.1.6. Профил на Оправомощения държател се създава от Оправомощения държател при онлайн регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ на сайта на Банката.

12.1.7. Регистрацията в момента на плащане (Activation During Shopping) е начин за регистриране на Карта в услугата „Сигурни плащания в Интернет“ от Оправомощения държател в момента на осъществяване на онлайн покупка при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

12.2. Банката предоставя на Оправомощен държател възможност да включи издадената на негово име международна банкова карта с логото на Visa, Visa Electron, MasterCard и Maestro в програмите за идентифициране на Оправомощен държател Verified by Visa и MasterCard SecureCode за извършване на транзакции през Интернет по сигурен начин.

12.3. Условието за използване на услугата „Сигурни плащания в Интернет“ влизат в сила от момента на подаването на Искане за включване в услугата във филиал на Банката или през Булбанк Онлайн, или от момента на регистрацията за услугата на банкомат(ATM), или чрез регистрацията за услугата по време на пазаруване – Activation During Shopping и са в сила до прекратяване на участието на Оправомощения държател в услугата.

12.4. Банката приема Искане за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“, попълнени изцяло и коректно и подписани лично или чрез цифров сертификат от Оправомощен държател на Карта с логото на Visa International, Maestro и MasterCard Worldwide, за която Карта ще бъде правена регистрацията.

12.5. Банката не носи отговорност за коректността на попълнените в Искането данни за контакти на Оправомощения държател.

12.6. Банката има право да откаже приемане на Искания за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ при несъответствие на попълнените данни за Оправомощения държател в тях с тези в информационните й системи, освен ако последните са неактуални.

12.7. При приемането на Искането за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ от страна на Оправомощен държател във филиал на УниКредит Булбанк, или чрез Булбанк Онлайн, Банката се задължава да предостави еднократно безвъзмездно на Оправомощения държател временна парола. Временната парола е валидна в рамките на 24 часа от изпращането ѝ и може да се използва единствено от Оправомощения държател за регистрация на Картата за услугата. Клиентът получава първата част от временната парола на посочения в Искането от Оправомощения държател имейл адрес, а втората част чрез SMS на посочения в искането мобилен телефон.

12.8. При регистриране на услугата на банкомат, Оправомощения държател може да получи реална или временната парола, която се отпечатва върху разписка и представлява 9 цифрен код.

12.9. Картата може да бъде регистрирана за услугата само на банкомати, на които услугата е достъпна. Оправомощения държател има възможност да избере една от двете възможности:

12.9.1. Регистрация и получаване на парола – банкоматът разпечатва върху разписка парола – 9 цифрен код, с което Картата е регистрирана за услугата. С тази парола е възможно да се пазарува в интернет. Ако банкоматът има проблем с отпечатването на разписката, невъзможността за повторно изпълнение на функцията се компенсира с изпълнението, на друг банкомат, на функция „Смяна на парола“, с което Оправомощения държател получава своята парола; или

12.9.2. Временна парола за регистрация – банкоматът разпечатва върху разписка временна парола (9 цифрен код), с която Оправомощения държател може да се абонира за услугата. Функцията може да се изпълнява повторно.

12.10. Банката се задължава да помести на официалната си интернет страница препратки, чрез които да предостави възможност на Оправомощения държател да извърши онлайн регистрация за услугата и да създаде свой клиентски профил.

12.11. При трикратно невярно въвеждане на Секретна парола и/или неверен отговор на Подсещаш въпрос, Банката блокира достъпа до услугата на Оправомощения държател.

12.12. В случай на забравени Секретна парола и/или отговор на Подсещаш въпрос, Банката се задължава, след подаване на ново Искане за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ от Оправомощения държател, да предостави нова временна парола за регистрация срещу заплащане на такса, съгласно действащата Тарифа.

12.13. При използване на банкомат, от меню се избира „Други услуги->Плащане чрез Интернет->Verified by VISA/ MasterCard SecureCode“ ->Смяна на парола. Изпълнявайки тази функция Оправомощеният държател получава нова парола (9-цифрен код), разпечатана на разписката на банкомата.

12.14. Банката е длъжна да приеме регистрацията на Картата за услугата направена на банкомат (ATM), или в момента на покупка в сайтовете на Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode - Activation During Shopping.

12.15. Оправомощеният държател има възможност да регистрира Карта, издадена на негово име за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ само в рамките на валидността на предоставената му от Банката временна парола.

12.16. В случай, че Оправомощеният държател не регистрира Картата за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ в рамките на валидността на временната парола, той/тя има право да:

12.16.1. Подаде ново Искане до Банката, която ще му издаде и изпрати на посочения от него имейл адрес и мобилен телефон двете части на нова временна парола за регистрация; или

12.16.2. Да се регистрира на банкомат, на който услугата е достъпна.

12.17. Генерирането и изпращането на всяка временна парола след първоначалната се таксува съгласно действащата Тарифа.

12.18. Оправомощеният държател трябва да определи персоналната си Секретна парола, Подсещащ въпрос и Лично съобщение, за да може да потвърждава транзакции при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

12.19. Оправомощеният държател има право по всяко време да промени чрез онлайн профила си своята Секретна парола, Подсещащ въпрос, Лично съобщение и имейл адрес. Промяната на тези параметри чрез онлайн профила е безплатно за Оправомощения държател.

12.20. При въведена три пъти грешна персонална Секретна парола, последната се блокира. Оправомощеният държател има право да си определи нова само след правилен отговор на предварително избрания по време на регистрацията за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ Подсещащ въпрос. За определянето на нова парола при тези обстоятелства Банката не начислява такса на Оправомощения държател.

12.21. При забравен отговор на Подсещащия въпрос или при въвеждане на грешен отговор, профилът на Оправомощения държател за ползване на услугата „Сигурни плащания в Интернет“ се блокира. Оправомощеният държател има право да регистрира отново Картата за услугата на банкомат или след подаване на Искане за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ във филиал на УниКредит Булбанк АД. За обработката на това искане Банката начислява дължимата такса, съгласно действащата Тарифа.

12.22. Оправомощеният държател има право чрез онлайн профила си да получи информация дали направените опити за транзакция при Интернет търговци, се протеки с коректно въведена секретна парола.

12.23. Оправомощеният държател има право по всяко време чрез онлайн профила си или чрез искане в свободен текст при посещение във филиал да прекрати участието си в услугата „Сигурни плащания в Интернет“.

12.24. При използване на Картата за заплащане на стоки и услуги в Интернет Оправомощеният държател е длъжен да олазва картовата информация от неоправомощени лица, в това число да регистрира своята Visa и/или MasterCard карта за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ чрез някой от предоставените от Банката канали:

12.24.1. Подаване на искане във филиал на Банката или през Булбанк Онлайн;

12.24.2. Регистрация на ATM, който предоставя тази възможност;

12.24.3. Регистрация в момента на плащане (Activation During Shopping) в сайт на Интернет търговец, участващ в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

12.25. Условието в т.12.24 не са задължителни за карти тип Visa Electron и Maestro.

12.26. Оправомощеният държател се задължава да регистрира лично Карта, издадена на негово име, посочена в Искането за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“, на ATM или в момента на плащане на сайт на Интернет търговец - Activation During Shopping и лично да създаде свой профил, използвайки препратките, публикувани на официалната електронна страница на УниКредит Булбанк.

12.27. Оправомощеният държател се задължава да пази своята Секретната парола, отговор на Подсещащ въпрос и Лично съобщение с грижата на добър стопанин, като предприеме всички необходими мерки срещу узнаването и употребата им от други лица.

12.28. Оправомощеният държател е длъжен да не предоставя информация за персоналната си Секретна парола и/или Подсещащ въпрос, независимо от какъв източник, по какъв повод и по какъв начин е получено запитването, освен в случаите на осъществяване на плащания в сайтовете на търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard Secure Code, когато въвеждането на секретната персонална парола става след визуализиране на персоналното съобщение, зададено от Оправомощения държател по време на създаване на личния профил при регистрацията на картата за услугата „Сигурни плащания в Интернет“.

12.29. Оправомощеният държател е длъжен да не съхранява информация за персоналната си Секретна парола и/или Подсещащ въпрос заедно с Картата или върху нея.

12.30. Оправомощеният държател е длъжен да използва своята персонална Секретна парола и/или Подсещащ въпрос единствено лично.

12.31. Оправомощеният държател е длъжен да уведоми незабавно Банката при компрометиране или съмнение за компрометиране на Секретната парола и/или отговор на Подсещащ въпрос.

12.32. Оправомощеният държател е длъжен да уведоми незабавно Банката при получени запитвания за персоналната му Секретна парола, Подсещащ въпрос и/или Лично съобщение, получени от всякакви източници, начини на комуникация и по всякакви поводи, различни от плащане в сайт на Интернет търговец и след визуализиране на личното съобщение.

12.33. При възникване на спор относно конкретните условия на покупката на стоки и/или услуги, срокове за доставка, цени, гаранционни условия, застраховки и др. Оправомощеният държател е длъжен да контактува директно с търговеца за разрешаването му.

12.34. При невъзможност да бъде постигнато съгласие по спорове по т.12.33 и депозиране на писмена рекламация на плащането при Банката, Оправомощеният държател е длъжен да я окомплектова с пълна информация и документи за поставената поръчка, действащите към момента на възпагане на поръчката общи условия на търговеца, пълната кореспонденция с Интернет търговеца във връзка с поръчката и последвалите опити за уреждане на спора между Оправомощения държател и търговеца. Документите, с които се окомплектова рекламацията, Оправомощеният държател е длъжен да представи с превод на български и/или английски език в банков филиал.

12.35. Въвеждането на верни Секретна парола и/или отговор на Подсещащ въпрос има правната сила на въведен ПИН код.

12.36. Банката не носи отговорност за загуби за Клиента, причинени от неправомерно използване на Карта за транзакции при Интернет търговец, вследствие узнаване от други лица на Секретна парола и/или отговор на Подсещащ въпрос, ако преди да бъде уведомена от Оправомощения държател/ Клиента, добросъвестно е изпълнила и осчетоводила наредените с Картата и персоналната Секретна парола операции. Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по точка 6.1.2, точка 6.1.3 или точка 6.1.4.2 от Раздел VI от настоящите Общи условия умишлено или поради груба небрежност.

12.37. Банката не е страна по осъществяваните от Оправомощения държател покупки и не носи отговорност при каквито и да било спорове относно условията на покупка, доставка, качество и количество, цени, гаранционни условия и срокове и др.

12.38. Банката не носи отговорност за директни или косвени загуби за Оправомощения държател и/или Клиента, неосъществени транзакции, пропуснати ползи, загуба на данни и др., настъпили в резултат на ползването на услугата „Сигурни плащания в Интернет“.

12.39. Предоставеният имейл адрес в Искането за регистрация за услугата „Сигурни плащания в Интернет“ ще бъде използван за изпращане на първата част от временната парола за регистрация в услугата и за други съобщения от страна на Банката.

XIII. ПРЕДОСТАВЯНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЧРЕЗ ИЗПОЛЗВАНЕ НА КАРТИ КАТО ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

13.1. Чрез Карта се извършват платежните операции по Раздел III, т. 3.16, при които съгласието на Клиента - платец за изпълнението на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство, преди изпълнението на платежната операция и не може да бъде оттеглено. Съгласието за изпълнение на платежна операция с Карта се дава по някой от начините, установени в Раздел III, т.3.17 от ОУ, съобразно вида на операцията.

13.2. Нареддането за извършване на платежни операции чрез Карта се получава косвено от Банката – в електронен вид, по телекомуникационен път от доставчика на платежни услуги на доставчика на стоки, услуги или пари в брой. Банката изпълнява нареддането за извършване на платежна операция с Карта незабавно след получаването му, освен ако Оправомощеният държател и/или Клиентът не е изпълнил задълженията си по договора за ДК/ договора за КК, тези Общи условия или закона.

13.3. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на разполагаемата наличност по РСДК, съответно до размера на договорения Кредитен лимит и в рамките на определените от Банката лимити за извършване на платежни операции чрез Карта. Банката не изпълнява частични преводи по отделни платежни нареждания.

13.4. Банката има право служебно:

13.4.1. Да задължава сметките на Клиента при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с операции извършени с издаден по негово искане Карт;)

13.4.2. Да дебитира недължимо постъпилите в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми по сметки на Клиента (неоправомощен получател) от авоара по тях или от авоара по всяка друга негова сметка, разкрита при Банката.

13.5. Банката има правото служебно да блокира сметка на Клиента при нея в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на осъществяван неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.

13.6. За извършените съгласно т. 13.4 операции Банката е длъжна да уведоми Клиента, като предостави информация относно основаниято, размера и вълъра на служебно събраната от платежната сметка сума.

13.7. Редът, начинът и сроковете за изпълнение на платежни операции с Карта са установени в тези ОУ, в договора за ДК, съответно договора за КК и в Общи условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, които Банката надлежно предоставя на Клиента на достъпни места на гишетата във филиалите си и на интернет страницата на Банката.

XIV. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

14.1. Влоговете в Банката, включително начислените върху тях лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума, установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

14.2. Условието в т. 14.1 не се прилага и/или не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката спрямо:

14.2.1. Лица, придобили права по депозирани средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл.116, ал.2, т.2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

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

14.2.3. влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;

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

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

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

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

XV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

15.1. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи Условия, за което уведомява Клиентите. Измененията на тези Общи Условия влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката, с изключение на случаите, когато изменението засяга информация по чл.41 от ЗПУПС и/или предоставянето и ползването на платежни услуги чрез Карти, в които случаи Банката обявява измененията в ОУ в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която същите влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гишетата на Банката.

15.2. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правотношения.

15.3. Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи Условия, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключаните с Банката договори за Карти и да закрие всички основни и допълнителни Дебитни Карти и Кредитни Карти, издадени по негово искане, преди промените да влязат в сила.

15.3.1. При депозиране на искане за закриване на основна Карта, се закриват и всички допълнителни Карти.

15.4. При закриване на Карта, Клиентът дължи таксите и комисионите за извършените до датата на закриване трансакции с Картата и/или дължими за самата Карта, като платените такси и комисиони не подлежат на връщане.

15.5. На основание на чл.48, ал.2 от ЗПУПС, разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС не се прилагат в отношенията във връзка с трансакциите, извършени с Карта: чл.49, ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, чл.58, чл.59 и чл.70, ал.1 от ЗПУПС.

15.6. Банката има право да променя едностранно Тарифата с двумесечно предизвестие, за което уведомява Клиента посредством съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването на промените на интернет страницата на Банката.

15.7. Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са уредени с настоящите Общи условия или договора за ДК, съответно Договора за КК се уреждат от относимите норми на българското законодателство.

Настоящите Общи Условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол № 39 от 18.09.2013г. и влизат в сила, считано от 25.11.2013г., а спрямо действащите към датата на влизането им в сила договори за Карти ще се прилагат считано от 25.11.2013г. Настоящите Общи Условия са последно изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 42 от 11.10.2017г. в сила от 29.01.2018 г.г., Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи Условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Познаване на Рамков договор и/или на Общи условия за дебитни карти на бизнес клиенти или Общи условия за кредитни карти на бизнес клиенти ще се счита за познаване на тези Общи условия.

ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИТЕ ЗА ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

БУЛБАНК ОНЛАЙН И БУЛБАНК МОБАЙЛ

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

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

РАЗДЕЛ II. ПРЕДМЕТ

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

РАЗДЕЛ III. ДЕФИНИЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ IV. ДОСТЪП, РЕГИСТРИРАНЕ И ДЕЙСТВИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Регистриране и използване на услугата БУЛБАНК ОНЛАЙН:

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

2.1.1. Информационни услуги:

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

2.1.2. Платежни и транзакционни услуги:

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

2.1.3. Други

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

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

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

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

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

2.5. Средства за идентификация и оторизация при БУЛБАНК ОНЛАЙН:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Регистриране и използване на услугата БУЛБАНК МОБАЙЛ

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ V. БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

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

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

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

РАЗДЕЛ VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ.

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

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

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

33. БАНКАТА е длъжна:

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

34. БАНКАТА има право:

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

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

35. КЛИЕНТЪТ има право:

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

РАЗДЕЛ VII. ОТГОВОРНОСТИ

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

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

49. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.
50. КЛИЕНТЪТ е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми БАНКАТА, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай, че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с БАНКАТА Договори, преди промените да влязат в сила.
51. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на БАНКАТА с решение по Протокол 29 от 10.10.2007г., Протокол 19 от 24.04.2008г., Протокол 19 от 28.04.2010г., Протокол 26 от 15.06.2011г., Протокол 44 от 05.10.2011г., Протокол 49 от 19.11.2013г., Протокол № 34 от 15.07.2014г., Протокол № 18 от 04.05.2017г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на БАНКАТА по Протокол № 7 от 15.02. 2018г., в сила от 15.02.2018 г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от БАНКАТА договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго.