

ДОГОВОР

№ 890000119.....

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

“ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831094393, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1797, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № 17 и Заповед № РД22-2257/16.11.2009г., за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Чавдар Георгиев Златев – Изпълнителен Директор и Светозар Александров Попов – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД” се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

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

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.16. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт“ и/или потребителски кредити, при преференциални условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условията на банката, към момента на отпускане на последния.

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

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

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

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

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

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

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

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

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

6. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

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

6.2. За целите на настоящия раздел под обработване на лични данни се разбира всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или 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 обработваното на предоставените лични данни, чрез прилагането на подходящи технически и организационни мерки за защита съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR).

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

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

7.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.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 Марияна Бонева – Управител на ПИБ, клон гр. Козлодуй, тел.: 0973/85024; 0885013632.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД
1797 гр. София

бул. „Драган Цанков“ № 37

тел/факс: 02/8171685; 02/8171689

E-mail: vnadia@fibank.bg

ЕИК 831094393

ИН по ЗДДС: BG 831094393
Заличено на основание ЗЗЛД

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН Д
ЧАВДАР ЗЛАТЕВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН Д
СВЕТОЗАР ПОПОВ

Заличено на основание ЗЗЛД

Отг. Счетоводител

03.07.2019 г. /Ив. Даткова/

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“:
08.07.2019 г. /П. Илиева/

Заличено на основание ЗЗЛД

Изготвил: Експерт „ОП“

01.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

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
Заличено на основание ЗЗЛД

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТ
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Съгласували:

Директор „ПТД“:

08.07.2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние „Търговско“: ЗЗЛД

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание ЗЗЛД

Р-л У-ние „Правно“:
08.07.2019 г. /...../

Заличено на основание ЗЗЛД

Н-к отдел „ОП“:

01.07.2019 г. /С. Бръшкова/

 "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" :

Заличено на основание ЗЗЛД

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :

..... г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

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

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

1. Предмет на услугата

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкови карта чрез ПКО 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 платеща за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите.

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

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

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

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

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

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

- платежни нареждания от/към бюджета:- заявка и откриване на разплащателни и снестовни

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 деп, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

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

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

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

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

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

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, 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. Одиг 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/услуги.

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на банкова дейност и за извършване на съответните плащания

услуги по смисъла на ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клоновете си дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, ако те са включени в лиценза 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 Изпълнителя.

5.9.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложените 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
МЫКОВА

 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т. II.1. към офертата
Първа инвестиционна банка АД, гр. София бул. Драган Цанков 37, тел.: 02/8171685, факс:
02/8171689, ЕИК 831094393 ИН по ЗДДС BG831094393

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: платежни услуги по левови и валутни разплащания вкл. вътребанкови и междубанкови преводи, обслужване на банкови сметки в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева и валута, потвърждаване автентичност на документи, теглене и вноска на каса в лева и валута, обслужване на ПОС терминали, транзакции с карти, издадени в България и в чужбина, масово плащане и предоставяне на лихвен процент по разплащателни сметки в лева и евро.

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

Заличено на основание ЗЗЛД

(Чавдар Златев)

06.06.2019г.

(Изпълнителен директор)



Първа инвестиционна банка АД

Заличено на
основание ЗЗЛД

(пов)

019г.

(Изпълнителен директор)

Първа инвестиционна банка АД

	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. №	100-88
	06.06.2013 г.

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	0.20 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 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	3.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.20 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 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)	10.00 евро/вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0.00%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	10.00 евро/вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0.00%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0.00 евро/вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0.00 евро/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	0.00 BGN

19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	20.00 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	0.7%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	0.7%
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0.00 лв./вал. единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0.00 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	0.10%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.10%

Заличено на основание ЗЗЛД

Ч (Чавдар Златев)

06.06.2019г.



(Изпълнителен директор)
Първа инвестиционна банка АД

Заличено на основание
ЗЗЛД

06.06.2019г.

(Изпълнителен директор)

Първа инвестиционна банка АД





Fibank
Първа инвестиционна банка

Такси и комисиони за бизнес клиенти

ГЛАВА ВТОРА: Такси и комисиони за бизнес клиенти



I. БАНКОВИ СМЕТКИ

Чл. 1	Откриване на банкови сметки	
1.	Разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута	10 лв.
2.	Набирателни, ликвидационни, особени сметки	10 лв.
3.	Депозитни сметки и сметки за дарения	без такса
4.	Други сметки със специално предназначение	по договореност, мин. 0.2%, мин. 100 лв.
5.	Сметка по чл. 39 от Закона за адвокатурата	без такса
6.	Клиентски сметки на застрахователни брокери и агенти по чл. 155, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховане	без такса
7.	Специални сметки по чл. 24 от Закона за частните съдебни изпълнители	без такса
8.	Специални сметки по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност	без такса
9.	Специални сметки по концесионен договор	без такса

Чл. 2	Водене на банкови сметки	
1.	Разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута	
1.1.	при извлечения на хартиен носител	15 лв. месечно
1.2.	при извлечения на електронен носител – електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно
1.3.	IQ разплащателна сметка	10 лв. месечно
2.	Набирателни, ликвидационни, особени сметки	
2.1.	при извлечения на хартиен носител	15 лв. месечно
2.2.	при извлечения на електронен носител – електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно
2.3.	набирателни сметки за учредяване на дружества	без такса
3.	Депозитни сметки и сметки за дарения	без такса
3.1.	Свободен депозит	
3.1.1.	при извлечения на хартиен носител	15 лв. месечно
3.1.2.	При извлечения на електронен носител – електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно
4.	При промяна (предоговаряне) на условията по сметки със специално предназначение	по договореност, мин. 50 лв.
5.	Сметка по чл. 39 от Закона за адвокатурата	
5.1.	при извлечения на хартиен носител	12 лв. месечно
5.2.	при извлечения на електронен носител – електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно



6.	Клиентски сметки на застрахователни брокери и агенти по чл. 155, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховане	
6.1.	при извлечения на хартиен носител	12 лв. месечно
6.2.	при извлечения на електронен носител - електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно
7.	Специални сметки по чл. 24 от Закона за частните съдебни изпълнители	без такса
8.	Специални сметки по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност	
8.1.	при извлечения на хартиен носител	12 лв. месечно
8.2.	при извлечения на електронен носител – електронно банкиране „Моята Fibank“ (Глава втора, Раздел XV)	10 лв. месечно
9.	Специални сметки по концесионен договор	без такса

Чл. 3	Закриване на банкови сметки	
1.	Закриване на разплащателни сметки по нареждане на титуляря	30 лв.
2.	Закриване на депозитни сметки и сметки за дарения	без такса
3.	Закриване на други банкови сметки	без такса
3.1.	за набирателни сметки	30 лв.
3.2.	за ликвидационни сметки	30 лв.
3.3.	на инициативни комитети съгласно Изборния кодекс	без такса

Чл. 4	Банкови сметки на инвестиционни посредници (небанкови институции) за обслужване на разплащания по сделки с безналични финансови инструменти	съгласно Глава втора, Раздел XIII, чл. 5
--------------	--	--

Чл. 5	VIP - IBAN за пакет до 5 сметки	100 лв.
--------------	--	---------

Чл. 6	Отчети (извлечения) по банкова сметка	
1.	Отчет (извлечение) по банкова сметка - при поискване в ПИБ	
1.1.	отчет за избран период/ден от текущия месец – дубликат	3 лв.
1.2.	месечен отчет за предходен период до 6 месеца, считано от последния отчетен период включително	5 лв. на отчет
1.3.	месечен отчет за предходен период над 6 месеца	10 лв. на отчет
2.	Електронни отчети (извлечения) по банкови сметки - електронно банкиране „Моята Fibank“	съгл. Глава втора, Раздел XV

Чл. 7	Отчети (извлечения) по сметки с банкови карти	
1.	Отчет по сметка с дебитна карта - по пощата	
1.1.	месечно	1 лв.
1.2.	на 3 месеца	2 лв.
1.3.	на 6 месеца	3 лв.
1.4.	на 12 месеца	5 лв.
2.	Извлечение по картова сметка с кредитна карта на хартиен носител	
2.1.	месечно по пощата	1 лв.
2.2.	при поискване в ПИБ за последния отчетен период	без такса
2.3.	при поискване в ПИБ за последния отчетен период - дубликат	2 лв.
2.4.	при поискване в ПИБ за предходен отчетен период	10 лв.
3.	Електронни извлечения по картова сметка с кредитна карта през електронното банкиране "Моята Fibank"	съгл. Глава втора, Раздел XV

Чл. 8	Банкови пакети	
1.	Fibank Бизнес	24.00 лв. месечно
2.	Fibank Бизнес Клас	18.50 лв. месечно
3.	Fibank Бизнес Клас +	29.50 лв. месечно
4.	Fibank Бизнес Клас Премиум	58.00 лв. месечно

Забележки:	
1.	Банката изисква минимален неснижаем остатък в размер на 50 лв. (50 евро или равностойността в друга валута при сметка в чуждестранна валута), по сметките по чл. 1, т. 1 и чл. 2, т. 1 и минимален неснижаем остатък в размер на 50 лв. за сметки на инициативни комитети съгласно Изборния кодекс. Нулевото салдо по тях е основание за закриването им без предизвестие до Титуляря.
2.	Включените в пакетите по чл. 8 продукти и услуги са описани в Приложение „Пакети за бизнес клиенти“ към настоящата Тарифа.
3.	VIP - IBAN се генерира при откриване на сметка, като таксата по чл. 5 се събира при откриване от 1 до 5 сметки от клиент наведнъж.
4.	Дубликат - отчет (извлечение) на хартиен носител, предоставен по искане на клиента в офис/клон, различен от този, в който се получават извлеченията или при ползване на електронни извлечения чрез електронното банкиране "Моята Fibank".
5.	Спрямо клиенти-етажна собственост, независимо от формата им на управление и вида на ползваните банкови услуги, както и за клиент-инициативни комитети, съгласно Изборния кодекс, се прилагат таксите и комисионите, валидни за бизнес клиенти.
6.	Банката не събира такса за закриване на набирателна сметка по чл. 3, т. 3.1., ако при закриването ѝ клиентът открие разплащателна сметка при ПИБ.

II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 1	Касови операции в национална валута	
1.	Внасяне в брой	
1.1.	до 5000 лв.	без комисиона
1.2.	за сумата над 5000 лв.	0.2%, макс. 300 лв.
2.	Теглене в брой	
2.1.	до 2000 лв.	2 лв.
2.2.	за сумата над 2000 лв. до 200 000 лв.	0.40%, мин. 5 лв.
2.3.	без заявка до 200 000 лв.	0.50%, мин. 10 лв.
2.4.	над 200 000 лв. със заявка	по договаряне, мин. 0.6%, макс. 1%
2.4.1.	без заявка	по договаряне, мин. 0.7%, макс. 1.5%
2.5.	от депозитни сметки	
2.5.1.	на падеж	без комисиона
2.5.2.	преди падеж	съгласно чл. 1, т. 2.1., 2.2., 2.3. и 2.4.
3.	Касов превод по сметки в ПИБ	
3.1.	по сметки на бизнес клиенти	
3.1.1.	когато наредителят е клиент на ПИБ	1 лв. плюс комисионата по чл. 1, т. 1
3.1.2.	когато наредителят не е клиент на ПИБ	2 лв. плюс 0.25%, мин. 2 лв., макс. 300 лв.
3.2.	по сметки на физически лица	
3.2.1.	когато наредителят е клиент на ПИБ	1 лв. плюс комисионата по чл. 1, т. 1
3.2.2.	когато наредителят не е клиент на ПИБ	2 лв. плюс 0.25%, мин. 2 лв., макс. 300 лв.
3.3.	По сметки на МВР за заплащане на такси за административни услуги, свързани с МПС	съгласно приложение
4.	Броене при внасяне в брой на монети	3% от сумата, мин. 10 лв.
5.	Броене при теглене в брой на монети	2% от сумата, мин. 10 лв.
6.	По/от клиентски сметки на застрахователни брокери и агенти по чл. 155; ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховане	

6.1.	вносяне в брой, вкл. касов превод	
6.1.1.	до 3000 лв.	2 лв. на вноски
6.1.2.	за сумата над 3000 лв.	0.1%, макс. 200 лв.
6.2.	теглени в брой	съгласно чл. 1, т. 2
7.	По/от специални сметки по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност	
7.1.	вносяне в брой, вкл. касов превод	съгласно чл. 1, т. 1
7.1.1.	от физически лица, в т.ч. и когато не са клиенти на ПИБ	без комисиона
7.2.	теглени в брой	съгласно чл. 1, т. 2
8.	При предварителна заявка и отказ от нея или намаляване на сумата в деня на тегленето	0.3% върху отказаната/намаляната сума, мин. 10 лв.
Чл. 2	Касови операции в чуждестранна валута	
1.	Вносяне в брой	
1.1.	до 2500 евро	без комисиона
1.2.	за сумата над 2500 евро	0.25%, макс. 150 евро
2.	Теглене в брой	
2.1.	до 2000 евро	3 евро
2.2.	над 2000 евро със заявка	0.6%
2.2.1.	за сумата над 2000 евро без заявка	0.8%
2.3.	от депозитни сметки	
2.3.1.	на падеж	без комисиона
2.3.2.	преди падеж	съгласно чл. 2, т. 2, т. 2.1. и 2.2.
2.4.	Теглене на сума във валута по предварително заявен купюрен строеж (при възможност от страна на Банката)	0.1% от сумата, мин. 5 евро
3.	Касов превод по сметки в ПИБ	
3.1.	по сметки на бизнес клиенти	
3.1.1.	когато наредителят е клиент на ПИБ	0.50 евро плюс комисионата по чл. 2, т. 1
3.1.2.	когато наредителят не е клиент на ПИБ	1 евро плюс 0.3%, мин. 2 евро, макс. 150 евро
3.2.	по сметки на физически лица	
3.2.1.	когато наредителят е клиент на ПИБ	0.50 евро плюс комисионата по чл. 2, т. 1
3.2.2.	когато наредителят не е клиент на ПИБ	1 евро плюс 0.3%, мин. 2 евро, макс. 150 евро



4.	По/от клиентски сметки на застрахователни брокери и агенти по чл. 155, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховане	
4.1.	вносяне в брой, вкл. касов превод	
4.1.1.	до 1500 евро	2 евро
4.1.2.	за сумата над 1500 евро	0.15%, макс. 100 евро
4.2.	теглени в брой	съгласно чл. 2, т. 2
5.	По/от специални сметки по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност	
5.1.	вносяне в брой, вкл. касов превод	съгласно чл. 2, т. 1
5.1.1.	от физически лица, в т.ч. и когато не са клиенти на ПИБ	без комисиона
5.2.	теглени в брой	съгласно чл. 2, т. 2
6.	При предварителна заявка и отказ от нея или намаляване на сумата в деня на тегленето	0.3%, върху отказаната / намалената сума, мин. 20 евро

Чл. 3	Други касови операции	
1.	Инкасиране и/или транспортиране на парични средства	по договореност, мин. 75 лв.
2.	Уедряване, раздробяване на банкноти	1% от сумата, мин. 10 лв.
3.	Проверка на банкноти	1 лв. на банкнота
4.	Замяна на повредени банкноти в чуждестранна валута, в т.ч. отложена замяна на повредени и/или излезли от обращение банкноти в чуждестранна валута	10% от сумата, но не повече от 500 евро
5.	Размяна на български банкноти в монети и обратно	3%, мин. 10 лв.

Забележки:

1.	За изчисляване на комисионата по чл. 1 се сумират всички вноски или всички тегления общо за деня за всеки клиент. За изчисляване на комисионата по чл. 2 се сумират всички вноски или всички тегления общо за деня за всеки клиент в евро или равностойността на друга валута в евро, като се прилагат обявените от БНБ курсове.
2.	При теглене на суми над 5000 лв. или 2500 евро (равностойност в щатски долари) клиентът следва да ги заяви до 15.00 часа на предходния работен ден. При теглене на суми във валути, различни от левове, евро и щатски долари, е необходима предварителна заявка. Суми над 30 000 лв. или 15 000 евро (равностойност в друга чуждестранна валута) се заявяват 2 работни дни предварително.
3.	Теглене на суми над 50 000 лв. (тяхната равностойност в чуждестранна валута) в работни дни след 17.30 часа, както и в съботни, неделни и празнични дни, не се допуска без предварителна заявка съгласно т. 2 по-горе, изписана собственоръчно и предоставена лично от титуляря в офис на ПИБ.
4.	При теглене от депозитни сметки на падеж или преди падеж се изисква заявка.



5.	Теглене на суми в брой без предварителна заявка се извършва, в случай че банковият офис разполага със съответното превишение над касовия излишък.
6.	Комисионата за теглене по предварително заявен купюрен строеж се дължи допълнително към комисионата за теглене в брой по чл. 2, т.2.
7.	Комисионата за броене при внасяне на монети (чл. 1, т. 4) се събира при внасяне на монети над 100 броя (сбора от всички вноски за деня), независимо от техния купюр, включително когато вноската е смесена (от банкноти и монети), начислява се върху цялата сума на внесените монети и се дължи допълнително към комисионата по чл. 1, т. 1, т. 3, т. 6.1. и т. 7.1.
8.	Комисионата за броене при теглене на монети (чл. 1, т. 5) се дължи допълнително към комисионата за теглене в брой по чл. 1, т. 2, т. 6.2. и т. 7.2.
9.	Наредител е лицето, от името и за сметка на което се извършват преводите.
10.	Считано от 05.04.2019 г., таксата по чл. 1, т. 1 и чл. 2, т. 1 се събира и за внасяне по депозитни сметки.

III. ПОКУПКА И ПРОДАЖБА НА ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Чл. 1	Покупка и продажба на чуждестранна валута	
1.	По банков сметки при ПИБ	без комисиона
2.	На каса	0.1% от внесената сума, мин. 1 лв.

Чл. 2	Обмяна на един вид чуждестранна валута с друг	
1.	За суми до 100 000 евро	0.5%, мин. 1 евро
2.	За суми над 100 000 евро	без комисиона

Забележка:		
1.	При обмяна на валута по чл. 2 на каса се дължи и комисиона по чл. 1, т. 2.	

IV. ПРЕВОДИ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

Чл. 1	Вътрешнобанкови преводи	
1.	При нареждане от сметка в левове	1 лв.
1.1.	многоредово платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета	2 лв.
1.2.	При нареждане от сметка в чуждестранна валута	3 евро
2.	От и по сметка на един и същи клиент в ПИБ	0.10 лв.
3.	Когато наредителят-застрахователен брокер или агент нарежда превод от клиентска сметка по чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ по сметка на получателя, водена при ПИБ	без такса
4.	Когато наредителят-нотариус нарежда превод от клиентска сметка по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност по сметка на получателя, водена при ПИБ	без такса

Чл. 2	Междубанкови преводи	
1.	Когато наредителят има сметка в ПИБ	2.50 лв.
2.	Когато наредителят няма сметка при ПИБ	1%, мин. 10 лв.
3.	Преводи чрез системата за брутен сетълмент в реално време (RINGS)	15 лв.
4.	Многоредово платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета	
4.1.	когато наредителят има сметка в ПИБ	5 лв.
4.1.1.	чрез RINGS	25 лв.
4.2.	когато наредителят няма сметка при ПИБ	0.5%, мин. 20 лв.
4.2.1.	чрез RINGS	0.5%, мин. 30 лв.

Чл. 3	Масови преводи	
1.	Вътрешнобанкови	без такса
2.	Междубанкови	0.90 лв.
2.1.	чрез RINGS	10 лв.

Чл. 4	Входящи преводи	без такса
-------	-----------------	-----------

Чл. 5	Директен дебит	
1.	Инициране или плащане между клиенти на ПИБ	2 лв.
2.	Инициране или плащане, когато наредителят или получателят не е клиент на ПИБ (междубанково)	2.50 лв.

3.	Директен дебит с условие за плащане	0.2%, мин. 2.50 лв.

Чл. 6	Периодични преводи	
1.	Регистрация	2 лв.
2.	Промяна/допълване на регистрация	2 лв.
3.	Вътрешнобанков превод	1 лв.
3.1.	от и по сметка на един и същи клиент в ПИБ	без такса
4.	Междубанков превод (изходящ)	1.50 лв.

Чл. 7	Автоматично погасяване на задължения по кредитна карта на Дайнърс клуб България АД	
1.	Регистрация, промяна/допълване на регистрация	1 лв.
2.	Отмяна на регистрация по нареждане на клиент	1 лв.
3.	Превод	0.20 лв.

Чл. 8	Отменяне на нареждане за превод	10 лв.
1.	Отменяне на нареждане за масов превод	50 лв.

Чл. 9	Автоматични плащания с дебитна карта	
1.	Плащания на комунални услуги	
1.1.	регистрация	5 лв.
1.2.	промяна на регистрация	2 лв.

Забележки:		
1.	При превод по реда на чл. 2, т. 2, 4.2, 4.2.1 комисионата за внасяне в брой (по чл. 1 и чл. 2 от Глава втора, Раздел II. „Касови операции“) не се дължи допълнително от наредителя.	
2.	При наредени на каса преводи по реда на чл. 2, т. 1, 3, 4.1 и 4.1.1 комисионата за внасяне в брой (по чл. 1 от Глава втора, Раздел II. „Касови операции“) се дължи допълнително от наредителя.	
3.	При превод по реда на чл. 3 таксата се събира за всеки отделен кредитен превод в състава на масовия.	
4.	Банката си запазва правото да не приема нареждания за междубанков превод от лица, които не са клиенти на ПИБ, както и да откаже обработване на нареждания с невалидни номера на банковата сметка на получателя или да определя комисиони за всеки конкретен случай, различни от посоченото в чл. 2.	



Fibank

Първа инвестиционна банка

Такси и комисиони за бизнес клиенти

5.	Платежни нареждания за изпълнение през RINGS, приети до 14.45 часа в банков салон, се изпълняват същия работен ден, а приетите след този час – на следващия работен ден.
----	--

**V. ПРЕВОДИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА**

Чл. 1	Вътрешнобанкови преводи	
1.	При нареждане от сметка в чуждестранна валута	3 евро
1.1.	При нареждане от сметка в национална валута	1 лв.
2.	От и по сметка на един и същи клиент в ПИБ	
2.1.	При нареждане от сметка в чуждестранна валута	0.10 евро
2.2.	При нареждане от сметка в национална валута	0.10 лв.
3.	Когато наредителят-нотариус нарежда превод от клиентска сметка по чл. 25а от Закона за нотариусите и нотариалната дейност по сметка на получателя, водена при ПИБ	без такса
4.	Вътрешнобанкови преводи към сметка на клиент на ПИБ клон Кипър (с вальор същия работен ден)	20 евро
Чл. 2	Периодични преводи	
1.	Регистрация	2 лв.
2.	Промяна/допълване на регистрация	2 лв.
3.	Вътрешнобанков превод	1 лв.
3.1.	от и по сметка на един и същи клиент в ПИБ	без такса
Чл. 3	Кредитни преводи	
1.	Преводи в полза на клиенти на ПИБ	
1.1.	за суми до 500 евро	без такса
1.2.	за суми над 500 евро	0.10%, мин. 5 евро, макс. 150 евро
2.	Изходящи преводи	
2.1.	експресни преводи във всички валути със спешен вальор – деня на нареждане на превода	0.25%, мин. 35 евро, макс. 350 евро
2.2.	с вальор деня, следващ деня на нареждане (с ТОМ вальор)	
2.2.1.	в евро в ЕИП	0.15%, мин. 25 евро, макс. 250 евро
2.2.1.1.	за суми до 500 евро	15 евро
2.2.2.	извън ЕИП, независимо от валутата или в ЕИП във валута, различна от евро	0.15%, мин. 25 евро, макс. 250 евро
2.2.2.1.	за суми до 500 евро	15 евро
2.3.	за УНИБанка, Р Македония (с вальор – деня на нареждане на превода чрез системата ПИБ – УНИБанка)	0.15 %, мин. 25 евро, макс. 250 евро

Чл. 4	Други такси и комисиони	
1.	Отменяне на превод по искане на чуждестранни или местни банки	40 евро
2.	Отменяне или промяна на условия в нареждането за превод по искане на наредителя	30 евро плюс реалните разноси
3.	Запитване за извършени преводи за други банки по искане на клиента	15 евро плюс реалните разноси
4.	Запитване за извършени преводи от други банки по сметка на клиент на ПИБ	25 евро плюс реалните разноси
5.	Преводи за ПИБ – Албания (с вальор същия работен ден)	
5.1.	за суми до 1000 евро	2 евро
5.2.	за суми над 1000 евро	8 евро
6.	Изпращане на извлечение от сметка на клиент със SWIFT MT940	100 евро на месец
7.	При грешно посочен или липсващ IBAN на бенефициента в нареждането на наредителя	20 евро

Забележки:	
1.	Условните преводи се третират като документарни акредитиви.
2.	Връщането на получен превод по нареждане на получателя се счита за превод.
3.	При изпълнение на платежна операция в рамките на ЕИП таксите, заплащани от наредителя и получателя са споделени (SHA) – всеки един от тях заплаща дължимите такси на своя доставчик на платежни услуги. а) Когато плащанията се извършват във валута, различна от валутата на държава от ЕИП и ползвателят на платежна услуга не е физическо лице, е възможно таксите да бъдат изцяло за сметка на наредителя (OUR) или изцяло за сметка на получателя (BEN) след индивидуална договореност с обслужващите ги банки и при наличие на договореност между банките. б) При изпълнение на платежна операция, извън ЕИП, таксите се заплащат (OUR/SHA/BEN) съгласно посоченото от наредителя и съобразно условията на съответната платежна система.
4.	Нареждания за кредитни преводи в чуждестранна валута със спешен вальор приети в банков салон до 15.30 часа за преводи в евро и до 16.30 часа за преводи в щатски долари, се изпълняват същия работен ден, а приетите след този час – на следващия работен ден.

**VI. ЧЕКОВЕ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА**

Чл. 1	Инкасиране на чекове	
	Инкасиране на чекове, теглени срещу други банки	0,25% мин. 20 евро, макс. 250 евро
Чл. 2	Издаване на чекове	
1.	срещу банка, при която ПИБ има сметка	0,25% мин. 20 евро, макс. 250 евро
Чл. 3	Допълнителни такси	
1.	Анулиране на чекове по искане на наредителя	
1.1.	при наличие на оригинален чек	25 евро
1.2.	при липса на оригинален чек (спиране на плащане по издаден чек)	25 евро плюс таксата на банката-платец
2.	Спешно издаване на чек в рамките на същия работен ден	20 евро
Забележки:		
1.	Комисионите и разноските на другите банки по чл. 1, при наличие на такива, са за сметка на наредителя и се събират допълнително.	
2.	Срокът за издаване на чекове в софийските офиси на ПИБ АД е до края на работния ден, следващ деня на подаване на искането за издаване. За офиси извън гр. София срокът се удължава с един работен ден.	
3.	Чекове се инкасират/издават само по/от сметка на клиента в ПИБ АД.	

VII. АКРЕДИТИВИ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

Чл. 1	Документарни акредитиви, открити от ПИБ	
1.	Откриване, обработка и плащане	
1.1.	при парично покритие	0.25%, мин. 100 лв. за тримесечие или част от него
1.2.	при непарично покритие	по договореност
2.	Промяна на условията (без увеличение, продължение)	50 лв.
3.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50 лв.
4.	Плащане по получени нередовни документи (събира се от чуждата банка)	70 лв.
5.	Разсрочено плащане или акцепт (считано от датата на акцептиране на плащането)	0.1%, мин. 50 лв. на месец или част от него
Чл. 2	Документарни акредитиви, открити при ПИБ от други банки	
1.	Авизиране без ангажимент (без увеличение, продължение)	0.1%, мин. 50 лв., макс. 500 лв.
2.	Авизиране на промяна (без увеличение, продължение)	50 лв.
3.	Обработка и плащане на документи	0.175%, мин. 50 лв., макс. 800 лв.
4.	Потвърждение	по договореност
5.	Анулиране на акредитив преди изтичане срока на валидност	50 лв.
6.	Представени нередовни документи, върнати за доокомплектоване или поправка	50 лв.
7.	Прехвърляне на акредитив на друг бенефициент	0.2%, мин. 50 лв., макс. 250 лв.
8.	Контрол на разсрочено плащане по непотвърден акредитив	0.1%, мин. 30 лв., макс. 250 лв. за тримесечие или част от него
9.	Прехвърляне на вземане по акредитив (цесия) по нареждане на бенефициента	0.1%, мин. 30 лв., макс. 150 лв.
10.	Авизиране на уведомление за цесия по акредитив в полза на клиент на ПИБ без ангажимент	40 лв.

**VIII. ДОКУМЕНТАРНИ/ГАРАНЦИОННИ (STANDBY) АКРЕДИТИВИ
В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА**

Чл. 1	Документарни акредитиви, открити при ПИБ от други банки	
1.	Препращане на съобщение по акредитив на друга банка	35 евро
2.	Авизиране на предизвестие	30 евро
3.	Авизиране без ангажимент (тази комисиона се събира и при потвърден акредитив)	0.1%, мин. 50 евро, макс. 500 евро
4.	Потвърждение	по договореност
5.	Авизиране на промяна (без увеличение, продължение и потвърждение)	45 евро
6.	Обработка и плащане на документи (включително плащане без представяне на документи)	0.2%, мин. 50 евро
7.	Контрол на разсрочено плащане по непотвърден акредитив	0.1%, мин. 30 евро, макс. 250 евро за тримесечие или част от него
8.	Анулиране на акредитив преди изтичане срока на валидност	50 евро
9.	Прехвърляне за изпълнение на друга банка	0.1%, мин. 40 евро, макс. 500 евро
10.	Представени нередовни документи, върнати за доокомплектоване или поправка	60 евро
11.	Прехвърляне на акредитив на друг бенефициент	по договореност, мин. 0.2%, мин. 70 евро за тримесечие или част от него
12.	Прехвърляне на вземане по акредитив (цесия) по нареждане на бенефициента	0.15%, мин. 50 евро за тримесечие или част от него
13.	Авизиране на уведомление за цесия по акредитив в полза на клиент на ПИБ без ангажимент	0.1%, мин. 40 евро, макс. 100 евро
14.	Авизиране на промяна по уведомление за цесия по акредитив (без увеличение)	35 евро
Чл. 2	Документарни акредитиви, открити от ПИБ	
1.	Телекс/SWIFT предизвестие	30 евро
2.	Откриване, обработка и плащане	
2.1.	при парично покритие	0.25%, мин. 70 евро за

		тримесечие или част от него
2.2.	при непарично покритие	по договореност
3.	Потвърждаване от чужда банка без покритие до прекратяване на ангажмента	по договореност
4.	Разсрочено плащане или акцепт (считано от датата на акцептиране на плащането)	0.1%, мин. 50 евро за месец или част от него
5.	Промяна на условията (без увеличение, продължение и потвърждение)	45 евро
6.	Канцелиране преди изтичане срока на валидност	40 евро
7.	За допълнителна отговорност на ПИБ, сложност и труд, следене на други операции, свързани с издаден акредитив (насрещни акредитиви, гаранции, инкаса, преводи, плащания обезпечени със standby акредитиви за връщане на кредит и др.), комисионата се завишава с	мин. 0.05%, мин. 30 евро, макс. 0.5% еднократно
8.	Плащане по получени нередовни документи (събира се от чуждата банка)	70 евро

Забележки:

1.	При акредитиви със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на акредитива/увеличението, завишена с 10%, ако не е указано друго.
2.	При револвиране/увеличение комисионите се начисляват върху револвиращата/увеличената сума, както за откриване на нов акредитив.
3.	Комисионата за откриване/потвърждаване се събира за целия период на валидност на акредитива и не подлежи на възстановяване при канцелиране преди изтичане на срока на валидност или при неизползване на акредитива.

IX. ИНКАСО НА ДОКУМЕНТИ И ЦЕННИ КНИГИ

Чл. 1	Инкасиране на документи, получени от други банки	
1.	Предаване на документи и ценни книги срещу заплащане или акцепт	0.25%, мин. 40 евро
2.	Контрол при отложено плащане	0.1%, мин. 30 евро за тримесечие или част от него
3.	Предаване на документи без заплащане	0.2%, мин. 30 евро, макс. 200 евро
4.	Авизиране промяна на инкасови инструкции	30 евро
5.	Връщане на неизплатени инкасови документи	50 евро
6.	Рекламации за неплащане	20 евро
7.	Предаване на инкасови документи на друга банка	30 евро
8.	Документи, покриващи доставка на стоки с посочен получател Банката вместо платеца, по предварителна договореност	0.35%, мин. 50 евро
Чл. 2	Изпратени за инкасиране документи и ценни книги в други банки	
1.	Изпращане на документи и ценни книги за инкасиране/акцепт	0.2%, мин. 30 евро за тримесечие или част от него
2.	Промяна на условията на инкасовите нареждания	30 евро
3.	Рекламация на плащане	20 евро

**Х. МЕЖДУНАРОДНИ ГАРАНЦИИ**

Чл. 1	Гаранции, открити от други банки	
1.	Телекс/SWIFT предизвестие	35 евро
2.	Препращане на съобщение по гаранция до друга банка	35 евро
3.	Авизиране без ангажимент	0.1%, мин. 50 евро, макс. 500 евро
4.	Преиздаване/потвърждение срещу контрагаранция на друга банка	по договореност
5.	Авизиране на промяна	45 евро
6.	Плащане и обработка при документарни гаранции	съгласно Глава втора, Раздел VIII чл. 1, т. 6, 7, 8, 10, 11, 12
7.	Канцелиране преди изтичане срока на валидност	40 евро
8.	Обработка на иск на бенефициента за плащане по гаранция	0.1%, мин. 50 евро, макс. 100 евро
Чл. 2	Гаранции/контрагаранции, издадени от ПИБ	
1.	Телекс/SWIFT предизвестие	35 евро
2.	Издаване на банкова гаранция	
2.1.	при парично покритие	0.25%, мин. 50 евро на тримесечие или част от него
2.2.	при непарично покритие	по договореност
2.3.	експресно издаване	30 евро (допълнително)
3.	Искане за издаване на гаранция от друга банка на база контрагаранция от ПИБ	
3.1.	за периода до издаване на гаранцията	0.05%, мин. 50 евро на тримесечие или част от него
3.2.	за периода от издаването на гаранцията до изтичане срока на валидност на контрагаранцията	по договореност
4.	Промяна на условията по банкова гаранция	
4.1.	при парично покритие	
4.1.1.	без увеличение и/или продължение	45 евро
4.1.2.	увеличение и/или продължение	като за нова гаранция върху



		увеличения размер и/или за удължения срок
4.2.	при непарично покритие	
4.2.1.	без увеличение и/или продължение	45 евро
4.2.2.	увеличение и/или продължение	като за нова гаранция върху увеличения размер и/или за удължения срок
5.	Издаване на гаранция за откриване на акредитив	0.2%, мин. 40 евро за тримесечие или част от него
6.	Издаване на гаранция за плащане на ценни книги (менителници, записи на заповед и др.), както и за акцепт или авалиране на такива	0.15%, мин. 70 евро за месец или част от него
7.	За допълнителна отговорност на ПИБ, следене на други операции, свързани с издадената гаранция (насрещни акредитиви, гаранции, инкаса, преводи, плащания обезпечени с гаранции за връщане на кредит и др.), комисионата се завишава с	по договореност, мин. 0.05%, мин. 30 евро, макс. 0.5% еднократно
8.	Плащане при иск по гаранция/контрагаранция	0.1% мин. 50 евро, макс. 500 евро

Забележки:

1.	Комисионата за издаване/потвърждение се събира за целия период на валидност на гаранцията и не подлежи на връщане с намаляване на ангажимента или канцелиране преди изтичане срока на валидност.
2.	Документарни гаранции се третират като акредитиви.

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ
И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ****1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

„Първа инвестиционна банка“ АД със седалище и адрес на управление – гр. София, п.к. 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37, Република България, вписано в Търговския регистър и регистъра за юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията с Единен идентификационен код (ЕИК) – 831094393, е кредитна институция с универсална лицензия за извършване на банкова дейност на територията на Република България и чужбина № РД22-2257/16.11.2009 г., издадена от Българската народна банка (БНБ), която упражнява надзор върху дейността (наричано за краткост „Банката“, „ПИБ АД“ или „Fibank“).

1.1. Предварителна информация

1.1.1. В изпълнение на изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Закона за кредитните институции (ЗКИ) и приложимото европейско и национално законодателство, Първа инвестиционна банка АД предоставя на Ползвателя в срок, достатъчен за вземане на информирано решение за сключване на договор за платежни услуги настоящите Общи условия за откриване и водене на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги (ОУПУ), Тарифата за такси и комисиони (Тарифата), Речник на термините, използвани в настоящите общи условия, както и специалните условия, приложими за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент, като ги осигурява на разположение на ползвателите по достъпен начин в банковите салони или на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg, или по друг подходящ начин на достъпен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език. По същия ред на потребителите се предоставят Речник на термините за най-представителните услуги, свързани с платежна сметка и Документ с информация за таксите – в зависимост от платежната сметка. Чрез стандартизираните термини, съдържащи се в тях, се дава възможност за съпоставимост на таксите по приетите от БНБ като най-представителни услуги, свързани с платежна сметка и информираност на потребителите преди сключване на договор. Пълната информация за дължимите такси по всички услуги, предоставяни от Банката, се съдържа в Тарифата за такси и комисиони. Документът с информация за таксите не засяга задълженията на страните при сключен договор по раздел XXIV „Такси и комисиони“ от настоящите Общи условия.

1.1.2. Защита на личните данни

Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка АД действа в съответствие със законодателството на Европейския съюз (ЕС) и Р България, в т.ч. с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните – ОРЗД) – с приложение от 25.05.2018 г. Личните данни на клиентите се обработват законосъобразно при наличие на поне едно от условията по чл. 6, пар. 1 от ОРЗД.

Банката осигурява на всеки клиент документ с Информацията относно обработване на лични данни, съдържащ изискваната от закона и чл. 13 и чл. 14 от ОРЗД информация, както и Митинг

мация във връзка със защита на личните данни – за ползвателите на платежни услуги и банкови карти. При необходимост Банката обновява предоставяната информация, като последната версия може да бъде намерена на хартиен или друг траен носител по всяко време в банковите салони и на интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД на адрес www.fibank.bg.

1.1.3. Гарантиране на влоговете

Паричните средства по сметките са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ), създаден и функциониращ в Република България, до гарантирания размер (196 000 лева) съгласно реда и при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

Банката предоставя на Ползвателя Информационен бюлетин за вложителите /Информационния бюлетин/, както и допълнителна информация съгласно ЗГВБ. Информационният бюлетин, съдържащ основната информация относно защитата на влоговете, изготвен в съответствие със законоустановения в ЗКИ образец, се осигурява от Банката на Ползвателя преди сключване на договор и след това най-малко веднъж годишно по реда за предоставяне на предварителна информация уреден по-горе и за промени в условията на рамковия договор съгласно раздел XXV от настоящите Общи условия.

1.1.4. При поискване от Ползвателя, Банката може да му осигури на разположение предварителната, както и допълнителна информация по начин, различен от посочения по-горе, при такси съгласно Тарифата.

1.1.5. За удобство на Ползвателите – чуждестранни лица Банката осигурява настоящите Общи условия, Информационния бюлетин, Информацията относно обработване на лични данни, Тарифата, Речника на термините, използвани в настоящите общи условия, Речника на термините за най-представителните услуги, свързани с платежна сметка и Документа с информация за таксите на английски език, като при несъответствие или противоречие, определящ е оригиналният текст на български език.

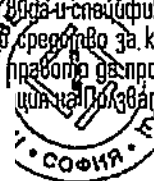
1.1.6. Преди ползването на предлаганите от Банката платежни услуги и/или сключване на договор Ползвателят е длъжен да се запознае с настоящите Общи условия и специалните условия за съответната услуга. Със сключване на договор за съответната услуга, съответно с даване на нареждане/съгласие за изпълнение на платежна услуга, включително от разстояние чрез установените средства за достъп и идентификация, клиентът декларира че е получил и се е запознал предварително с предоставената му информация.

1.2. Ползвателят на платежна услуга може да се ползва от услугите на Банката само след идентифицирането му, съответно след идентифицирането на представляващите го или упълномощените от него лица.

1.2.1. Идентификацията се извършва при спазване на нормативните изисквания и специалните банкови изисквания, както и на прилаганите от Банката процедури за идентификация в зависимост от вида и спецификата на платежния инструмент и използваното средство за комуникация от разстояние. Банката си запазва правото да променя процедурите за извършване на цялата информация на ползвателите в случаите на нововъведения,

**ВЯРНО С
ОРИГИНАЛА**

Заличено на основание 33/11Д



законови промени или при съображения за сигурност.

II. ПРЕДМЕТ

2.1. Настоящите Общи условия за откриване и водене на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги (наричани за краткост „Общи условия“ или „ОУПУ“) уреждат отношенията между Банката и Титуляря по повод откриването и поддържането (воденето) на банкови сметки, както и отношенията между Банката и Ползвателя на платежни услуги, предоставяни от Банката, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи и актовете по прилагането му, Регламентите на Европейския парламент и на Съвета относими към предмета на настоящите Общи условия, включително относно изпълнението на отделни и/или на поредица от платежни операции, а именно:

2.1.1. услуги, свързани с внасяне/теглене на пари в наличност по/от сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на сметката;

2.1.2. изпълнение на платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по сметка на Ползвателя при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, включително когато средствата са част от отпуснат на Ползвателя на платежни услуги кредит, както и периодични преводи;

2.1.3. издаване и ползване на дебитни карти;

2.1.4. предоставяне на информационни услуги и отчетност;

2.1.5. други платежни и свързани с тях услуги.

2.2. Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугите, които предоставя, да променя цената, реда и условията за приемане и изпълнение на клиентските нареждания, основаващи се на промени в действащото законодателство, пазарните условия, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга. Банката уведомява Ползвателя за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване по реда на настоящите Общи условия и не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи вследствие на ограничаване на обхвата на услугите.

2.3. Настоящите Общи условия ведно с действащите специални условия за съответната платежна услуга и Искането за откриване на банкова сметка, съответно Искането за издаване на банкова карта, в т.ч. корпоративна банкова карта, дигитална карта, допълнителна карта, за дигитализиране на карта и Договора при общи условия към всяко от тях (наричани за краткост общо „Договора“ или в зависимост от контекста „Договор за откриване и водене на банкова сметка и за предоставяне на платежни услуги, „Договор за карта на пластика“, „Договор за дигитална карта“ и др.), допълнителните споразумения към тях, както и всички искания, нареждания, съгласия, приложения, декларации, потвърждения, съставляват Рамков договор по смисъла на ЗПУПС.

2.4. За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилагат специалните условия, приложими за конкретния продукт или услуга.

2.5. Настоящите Общи условия са приложими спрямо клиентите на Банката (титуляри на сметки и/или ползватели на платежни услуги), обслужвани от всички клонове и офиси на Първа инвестиционна банка АД в Р България.

БАНКОВИ СМЕТКИ

III. ВИДОВЕ БАНКОВИ СМЕТКИ

3.1. Банката открива и води банкови сметки, както следва:

3.1.1. разплащателни сметки за съхранение на пари и извършване на платежни операции; лихвата по разплащателни сметки се начислява веднъж месечно, освен при закриване на сметката, когато лихвата се начислява и изплаща към деня на закриване на

сметката;

3.1.1.1. платежни сметки за основни операции /ПСОО/ – за съхранение на пари в левове и предоставяне на услуги съгласно чл.118 от ЗПУПС;

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

3.1.3. спестовни сметки – лихвата по сметката се начислява веднъж годишно;

3.1.4. набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;

3.1.5. ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;

3.1.6. особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;

3.1.7. сметки на бюджетни организации – при ред и условия съгласно указания на министъра на финансите и на управителя на БНБ в съответствие със Закона за публичните финанси;

3.1.8. специални (защитни, клиентски) сметки съгласно ЗПУПС, съответно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) за депозирание на средствата на клиенти на платежни институции, или на инвестиционни посредници;

3.1.9. специални сметки – на частен съдебен изпълнител, адвокат/адвокатско дружество, застрахователен брокер/агент, нотариус и др.;

3.1.10. съвместни сметки – Титуляр по сметката могат да бъдат две или повече местни и/или чуждестранни физически лица, наречени Титуляри (Сътитуляри). Сътитулярите се разпореждат със сметката само заедно, освен ако при подписване на Договора или с последващо изрично уведомление декларират писмено пред оторизиран служител на Банката, че желаят да се разпореждат с откритата сметка всеки поотделно, или като определят един измежду сътитулярите, без да е необходимо за това представяне на нотариално заверено пълномощно пред Банката. Всеки от сътитулярите е солидарно отговорен за всички задължения, произтичащи от Договора и този вид сметка до пълния им размер. Дяловете се считат за равни, освен ако друго не е указано. Сметката се открива и закрива само заедно от сътитулярите, всички останали условия се уреждат от Договора в съответствие с вида сметка и съгласно разпоредбите на приложимото право;

3.1.11. дарителски сметки – открива се на името на лицето или законния му представител, в чиято полза ще се набират средства за финансиране на лечение, обучение, други;

3.1.12. други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени в Договора условия.

3.2. Видът на сметката и конкретните условия за воденето и обслужването ѝ, различни от определените с настоящите Общи условия, се уговарят изрично между Банката и Титуляря с Договора.

IV. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

4.1. Титуляр на сметката може да бъде местно или чуждестранно физическо или юридическо лице, бюджетна организация, етажна собственост, дружество по чл. 357 от Закона за задълженията и договорите или друго правно образувание.

4.2. За откриване на сметка юридическите лица, съответно други правни образувания, предоставят следните данни/документи:

4.2.1. официален документ за самоличност на представляващия/те дружеството лица или на лицето/та, оправомощени да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря;

4.2.2. пълномощно, ако има такова, с което лицето (лицата), кои-

мо управляват и представляват Титуляря, оправомощават друго лице/лица да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощителя/те (нотариално заверено пълномощно);

4.2.3. лични данни по документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря: подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално;

4.2.4. учредителен акт/дружествен договор/ устав на Титуляря, с който се установяват органите на управление и техните правомощия за разпореждане с имуществото му – при условие че лицето не е регистрирано/пререгистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел;

4.2.5. акта, с който са оправомощени лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката, ако дружеството не подлежи на вписване в публичен регистър; когато се прилага фотокопие от акта, то трябва да бъде заверено с подписите на лицата, които представляват Титуляря;

4.2.6. документ, удостоверяващ регистрация на Титуляря:

– за лицата, вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел воден от Агенцията по вписванията – Единен идентификационен код (ЕИК), а при изрично поискване от Банката, предоставя официално удостоверение, издадено от Агенцията по вписванията за актуалната регистрация;

– за лицата, които не подлежат на регистрация в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, воден от Агенцията по вписванията или не са извършили пререгистрация в този регистър, в случаите, когато подлежат на такава, представят заверено копие или препис от учредителния акт и актуално удостоверение за регистрация (актуално състояние) от регистъра, в който подлежат на вписване и са вписани, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват титуляря и техните лични данни по документ за самоличност, код по БУЛСТАТ;

4.2.7. информация за действителните собственици физически лица по смисъла на Закона за мерките срещу изпиране на пари /ЗМИП/, освен в случаите когато в акт на дружеството или от вписванията в търговската му регистрация е видна тази информация.

4.2.8. Юридическите лица, съответно правните образувания, които не са вписани в Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ, следва да осигуряват представените в Банката документи, удостоверяващи актуалното състояние на лицето и вписаните за него данни и обстоятелства да бъдат с интервал от време от датата на тяхното издаване до тяхното представяне в Банката, съответно обслужване на клиента:

– не повече от 3 месеца при първоначално установяване на отношения с Банката и откриване на сметка;

– не повече от 6 месеца при последващо обслужване на клиента.

4.2.9. в случаите когато дейността на Титуляря, във връзка с която извършва сделки и операции, подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране по ред, определен със закон, се представя копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;

4.2.10. за откриване на ликвидационна сметка към искането се прилагат копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта, копие от акта за назначаване на ликвидатор, заверен от органа, който го е назначил и спесимени на подписите на ликвидатора; аналогично на спесимените по т. 4.2.3;

4.2.11. за откриване на особена сметка при несъстоятелност

на търговец към искането се прилагат заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност, копие от акта за назначаване на временен синдик или синдик и спесимен от подписа на синдика, аналогично на спесимените по т. 4.2.3;

4.2.12. други документи или информация, изрично поискани от Банката по нейна преценка.

4.3. За откриване на сметка с титуляр физическо лице, лицето, което желае да открие сметка представя следните документи и информация:

4.3.1. лични данни на титуляря на сметката по документ за самоличност;

4.3.2. пълномощно, ако има такова, с което титулярят оправомощава друго лице/а да се разпореждат с парите по сметката, с нотариално удостоверяване на подписа на упълномощителя;

4.3.3. лични данни по документ за самоличност на лицето, което открива сметката и което има право да се разпорежда с парите по сметката, ако е различно от титуляря.

4.4. На клиент, който има сметка в Банката, е осигурена възможност за сключване на договор за друга сметка по електронен път освен чрез електронното банкиране „Моята Fibank“ и чрез Мобилно приложение на външен доставчик, с изградена защитена инфраструктура за обмен на данни и документи (Мобилно приложение на външен доставчик). Банката обявява Мобилните приложения на външни доставчици, които могат да бъдат ползвани, наред с останалата предварителна информация на адрес: www.fibank.bg.

4.4.1. Онлайн регистрация в Мобилното приложение на външен доставчик, съответно получаване на квалифициран електронен подпис (КЕП) се извършва при условията и реда на съответния доставчик.

4.4.2. С избор да сключи договор през Мобилно приложение на външен доставчик, Клиентът дава изричното си съгласие всички данни и документи, необходими за сключване на договора, вкл. лични данни и условия на сметката, да се изпращат между Банката и Клиента, съответно да се подписват с КЕП, през Мобилното приложение на външния доставчик.

Клиентите, направили избор за сключване на договор през Мобилно приложение на външен доставчик, са длъжни да спазват условията му за ползване и изискванията за сигурност. Банката не е страна в правоотношението между Клиента и външния доставчик на Мобилното приложение и/или издателя на КЕП-а. Банката не носи отговорност за действията или бездействията на съответния доставчик (например като забавяне предаването на информацията и документите, прекратяване на услугата, както и за непрекъсваемост на достъпа до Мобилното приложение на външния доставчик, невъзможност да се осигури комуникация, поради проблеми в глобалната мрежа интернет или в електронните съобщителни мрежи), нито за причинени в резултат на това загуби и вреди. Таксите, начислявани от съответния доставчик, са отделни от таксите, начислявани от Банката.

4.5. Във връзка с откриване и обслужване на сметка всички документи, представени в Банката, съставени на чужд език или издадени или заверени в чужбина, трябва да бъдат в оригинал легализирани, съответно заверени с апостил и с официален превод на български език, като е необходимо подписът на преводача, положен в извършения от него превод, да бъде нотариално удостоверен в Република България. Когато депозираният в Банката документ не подлежи на легализация, следва да бъде придружен с официален превод на български език по указания по-горе ред.

4.6. Ползвателите имат право чрез своите законни представители да заявят дали ще полагат печат върху банковите документи

(искания, спесимени, договори, декларации, платежни нареждания и др.), свързани с платежни услуги и платежни операции.

4.7. Ако друго не е уговорено сметката се открива въз основа на искане и след сключване на Договор между страните, който урежда конкретните условия, както и задълженията на страните във връзка с водене на сметката и изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, в допълнение към които са и настоящите Общи условия. При противоречие между настоящите Общи условия и Договора, сила има изрично уговореното между Банката и Титуляря в Договора.

4.8. Банката преценява и взема решение по искането за откриване на сметка. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за сключване на Договор и откриване на сметка.

4.9. Банката може служебно да открие сметка на Ползвателя, необходима за предоставяне на конкретна платежна или друга банкова услуга, поискана от Ползвателя, и да закрие служебно тази сметка след предоставяне на услугата, във връзка с която е открита сметката, за което Ползвателят, с подписване на конкретния договор с Банката дава изричното си съгласие.

4.10. При откриване на сметка Банката я обозначава с уникален идентификатор – международен номер на банкова сметка (IBAN), установен в съответствие с наредба на БНБ, който се посочва в Договора.

4.11. За откриване на сметка Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

Платежна сметка за основни операции /ПСОО/

4.12. Банката открива платежна сметка за основни операции в български левове на името на Потребител, който пребивава законно в Европейския съюз. Банката има право да изиска доказателства затова и не е задължена да открива ПСОО, ако не е удовлетворена от представените ѝ доказателства;

4.12.1. За откриване на ПСОО е необходимо Потребителят лично да подаде в банков салон искане за откриване на ПСОО (по образец на Банката) и да представи изисканите документи. Не се откриват ПСОО на недееспособни лица, на името на трети лица или на името на повече от един титуляр (сътитulary).

4.12.2. По ПСОО ПИБ АД предоставя услуги при обхват и такси, определени в съответствие със ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, обявени в Тарифата и в Информационна брошура, осигурени на Потребителите в банковите салони на хартиен носител и в електронна форма на интернет страницата на адрес: www.fibank.bg.

4.12.3. Въз основа на сключени отделни договори по ПСОО могат да бъдат предоставяни услуги чрез електронно банкиране, предвидени по вид и функционалност в съответния договор. Потребителите по свой избор и желание могат да ползват допълнителни услуги, осигурявани от Банката по сметката, при такси и комисиони съгласно Тарифата и сключения с Банката договор за съответната услуга, като ползването на допълнителни услуги не е условие за откриване на ПСОО.

4.12.4. Банката може да откаже откриване на ПСОО, ако Потребителят вече притежава платежна сметка за основни операции, водена от Банката или от друга банка на територията на Р България или притежава повече от една платежна сметка, чрез която може да използва всички услуги по чл.118, ал.1 ЗПУПС, водена от ПИБ АД или от друга банка на територията на страната, освен ако декларира, че е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита.

4.12.5. Банката отказва откриване на ПСОО, когато откриване-

то би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

4.13. При искане за откриване на ПСОО Банката взема решение за откриване или отказ до 10 дни след получаването на всички необходими документи.

4.13.1. В случай на отказ Банката уведомява Потребителя писмено за основанието за отказа, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

4.14. Ако не е посочено изрично друго, всички останали клаузи от настоящите Общи условия се прилагат и са валидни между страните по отношение на ПСОО и услугите предоставяни чрез нея, като при противоречие на условията за останалите платежни сметки с условията за ПСОО, приложими са условията за ПСОО посочени в този раздел и договора за сметка.

V. ПОДДЪРЖАНЕ (ВОДЕНЕ) НА СМЕТКА

5.1. При наличие на сключен Договор с Титуляря, Банката ще се счита за задължена и надлежно оправомощена да приема парични средства от негово име и за негова сметка, и да заверява с тях сметката чрез безлични преводи и внасяне на пари в наличност, независимо от това кой е наредителят/вносителят по тези операции.

5.2. Ако не е уговорено друго Титулярят на сметката може изрично да упълномощи в писмена форма и други лица да се разпореждат със средствата по сметката, както и да извършват изрично посочените в пълномощното платежни услуги. Такова пълномощно ще бъде валидно за Банката, ако е нотариално заверено.

5.3. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхватът на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно, или ако то не отговаря на изискванията, изложени в настоящите Общи условия, Договора или условията, при които е сключен договорът за съответния вид платежна услуга.

5.4. Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни и подписите върху тях от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, вкл. за теглене на суми в брой въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

5.5. Промените в представените пред Банката пълномощни, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпващата промяна от Титуляря на сметката чрез депозиране на документите в офиса, където се води сметката.

5.6. С изключение на случаите на принудително изпълнение, извършвано по установения със закона ред и на служебно събиране съгласно настоящите Общи условия, плащане от сметката може да се извършва само по нареждане/съгласие на Титуляря или упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно.

5.7. Действия на разпореждане със сметка, на която Титуляр е ненавършило пълнолетие лице или лице, поставено под ограничено или пълно запрещение, се допуска с разрешение от районния съд по настоящия му адрес, освен в случаите на целево разходване на средства, набрани от дарение съгласно сключения с Банката договор.

5.8. Банката предоставя информация за наличните сметки на починал Титуляр само на неговите наследници, след представяне в оригинал на акт за смърт и удостоверение за наследници на по-

чиналото лице, а за наследниците по завещание, след обявяването на завещанието по предвидения в Закон за наследството ред и представяне на копие от него. За всички останали въпроси, които могат да възникнат, включително и за разпоредителните действия с тези сметки се прилагат правилата на Банката и на действащото българско законодателство.

5.9. Банката приема и изпълнява запови по сметките съгласно действащото законодателство.

5.10. Налагането на запови върху сметката или възникването на друга невъзможност за разпореждане на Наредителя със средствата по нея спира изпълнението на наредените изходящи преводи, теглене, до отпадане на причината, препястваща извършването им.

5.11. Плащанията се извършват във валутата, посочена от Ползвателя в платежния документ. Когато в изпълнение на платежна операция се задължава/заверява сметка във валута, различна от валутата на операцията, ако не е уговорено друго, Банката извършва обмяната, като прилага обменния курс на ПИБ АД към момента на операцията и такси, съгласно Тарифата.

5.12. При извършване на преводи и плащания от сметката, Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, във връзка с които се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на Ползвателя, сключени в нарушение на нормативни актове.

5.13. Титулярят е длъжен да полага дължимата грижа и да ползва сметката в съответствие с действащото законодателство, банковите изисквания, настоящите условия и действащите специални условия за съответната платежна услуга и сключения с него конкретен договор, и да не допуска лично или чрез трети лица използването ѝ с цел измама, незаконосъобразни операции; да не застрашава сигурността на сметката или тези на други клиенти чрез опити за неоторизиран достъп; както и да не извършва каквито и да е действия, които биха уронили доброто име на Банката и доверието към нея.

5.14. Ползвателят се задължава да декларира пред Банката гръжките, в които е местно лице за данъчни цели и друга информация съгласно данъчното законодателство, както и да предоставя незабавно информация за всяка промяна в тях. Банката може да изисква допълнителни документи с цел удостоверяване данъчния статут на Ползвателя. Банката може да закрие сметката на Ползвателя, в случай на отказ за предоставяне на декларация или документални доказателства, което води до невъзможност за изпълнение на задълженията ѝ, свързани с автоматичния обмен на информация.

5.14.1. Ако за Банката съществуват или възникнат задължения, чието изпълнение е обусловено от статуса на Титуляря като местно или чуждестранно лице, Банката ще изпълнява задълженията си съобразно с посочения от Титуляря статут. Всички вреди, които биха могли да произтекат от неправилното посочване на този статут от страна на Титуляря, се понасят от него.

5.15. Титулярят отговаря за вредите, които е причинил пряко или косвено на Банката, свързани с неспазване на банковите изисквания, неправилното, противозаконно или противоречащо на настоящите Общи условия ползване на сметката.

5.16. Титулярят се задължава да поддържа минимален остатък по сметката в размер съгласно Тарифата. При недостатъчна наличност по сметката за осигуряване на минималния остатък за повече от 30 (тридесет) дни, Банката има право едностранно да прекрати Договора без предизвестие до Титуляря и да закрие сметката съгласно т. 26.9.

5.17. За поддържане (водене) на сметката Титулярят заплаща на Банката такса в размер определен в Тарифата според вида на сметка и ползваните услуги.

Налични платежни (каскови) операции

5.18. Внасяне/теглене на пари в наличност по/от сметка се извършва въз основа на подаден документ (формуляр образец) – вносна бележка/нареждане разписка.

5.19. При теглене на пари в наличност от сметката над определен размер, посочен в Тарифата, Титулярят следва да заяви предварително пред Банката извършването на операцията в посочените в Тарифата срокове, в противен случай Титулярят заплаща допълнителна такса.

5.20. Банката не изпълнява операции със съмнителни или фалшиви средства, като фалшивите средства ще бъдат третирани съгласно действащите нормативни разпоредби.

5.21. За касови операции Ползвателят заплаща на Банката такси съгласно Тарифата.

Лихви по кредитни салда (кредитен лихвен процент)

5.22. Лихвите, с които Банката олихвява средствата на клиенти по банковите сметки, включително разплащателни, депозитни и спестовни, се определят съобразно лихвената политика на Банката, и се утвърждават от Управителния съвет на ПИБ АД. Банката обявява лихвените проценти по видове сметки и валута, като си запазва правото да ги променя. Актуалните лихвени проценти се обявяват в банковите офиси и се публикуват на интернет страницата на ПИБ АД: www.fibank.bg / Лихвен бюлетин. При договорите за депозит се прилагат условията на съответния депозитен продукт, включително автоматично подновяване при уговорените с Банката условия, валидни към датата на подновяването.

5.23. Лихвата по всички сметки, предмет на настоящите Общи условия, се начислява върху кредитното салдо по сметката за всеки ден на база действителния брой дни, като годината се счита за 365 дни, съответно 366 дни, освен ако в Тарифата е посочено друго, а при част от депозитните сметки (по вече сключени договори) лихвата се начислява на база 360 лихводни за година и 30 дни за месец.

5.23.1. Банката не олихвява наличностите до задължителния минимален остатък за съответния вид сметка, когато това е изрично посочено в Тарифата.

5.24. Когато е приложимо съгласно действащото законодателство, Банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък.

5.24.1. При изплатени от Банката лихви преди датата на падежа съгласно договора за депозит и липса на достатъчно средства от оставащата за изплащане лихва, Банката има право на датата на падежа или на датата на предсрочно прекратяване служебно да задължи сумата на депозита с размера на дължимия данък.

VI. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

6.1. По искане на Потребител – титуляр на разплащателна или платежна сметка за основни операции Банката предоставя услугата Прехвърляне на платежна сметка, когато сметките са водени в една и съща валута, прехвърлянето е от/към доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Република България.

6.2. Банката изпълнява действията, за които е получила писмено разрешение от Титуляря, а в случай че има двама или повече титуляри на сметката (сътитulary) разрешение се предоставя от всеки от тях.

6.3. ПИБ АД осигурява информацията относно реда и условията, при

които предоставя услугата („Информация относно прехвърляне на платежна сметка (по чл.115 ЗПУПС)“ на интернет страницата си www.fibank.bg), както и във всеки банков салон на хартиен носител, като при поискване я предоставя безплатно.

6.4. При откриване на платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава – членка на ЕС, ПИБ АД оказва необходимото по закон съдействие за прехвърляне на водената при нея сметка и свързаните платежни услуги.

6.5. Сметката се закрива когато няма непогасени задължения, изпълнени са условията на рамковия договор за закриване на съответната сметка и са извършени всички необходими действия в процедурата по прехвърлянето.

Сметката не може да бъде закрита при наличие на непогасени задължения по нея и/или по договори, сключени с Банката, обслужването на които се извършва чрез тази сметка (кредит, кредитен лимит/банкови карти, ценни книжа и др.), ако по нея има учредени обезпечения, заложи или блокирани суми, както и в други случаи на противопоставими права върху сметката и средствата по нея от страна на прехвърлящия доставчик и/или на трети лица. ПИБ АД уведомява Потребителя, в случай че платежната сметка не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.

6.6. Банката не начислява такси за достъп до информацията за съществуващите нареждания за периодични преводи и директни дебети. За закриване на сметката, за платежните операции, свързани с изпълнение на прехвърлянето, както и за уведомленията към трети страни – получатели/платци от/по сметката, се начисляват такси съгласно действащата към датата на извършване на операцията Тарифа, глава Първа – „Такси и комисиони за физически лица“. В зависимост от конкретния случай Банката предоставя на Титуляря предварително информация за размера на дължимите такси предвид вида на платежните услуги, заявени за прехвърляне.

ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

VII. ПРИЕМАНЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

7.1. ПИБ АД изпълнява платежна операция (поредица от платежни операции) въз основа на надлежно подадено платежно нареждане (съгласие/искане или друго разрешение за изпълнението на операцията) във форма и със съдържание съгласно действащите регулации, изискванията на Банката и конкретно договорените условия.

7.1.1. За точното изпълнение платежното нареждане/съгласие трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор (IBAN) на Получателя, съответно на Платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

7.1.2. С даване на нареждането/съгласието Ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

Момент на получаване

7.2. Платежно нареждане, получено в неработен ден, се счита за получено от Банката на следващия работен ден.

7.3. Банката може да определи краен срок в рамките на работния ден (работно време), след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Крайният срок се определя в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява платежната операция и се обявява в Тарифата към съответната платежна услуга в банковите салони, на интернет страницата на Банката или по друг достъпен за клиентите начин. Това се отнася и за входящите плащания.

7.4. Ако Банката и Ползвателят изрично са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Ползвателят

предостави необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден е неработен ден за Банката – следващият работен ден.

7.5. След получаването му от Банката платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Ползвателя и Банката, до момента, до който платежната система, през която е нареден преводът позволява това, а в случаите на директен дебит се изисква и съгласието на Получателя.

7.5.1. Когато е уговорено платежна операция да бъде изпълнена на по-късна дата, Ползвателят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения за изпълнение ден.

7.5.2. Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма.

7.6. Ползвателят дължи на Банката такса за отмяна (оттегляне) на платежно нареждане.

VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

8.1. Банката изпълнява платежно нареждане при следните условия:

8.1.1. полученото платежно нареждане съдържа всички изискуеми от Банката данни, предоставени от Ползвателя, както и изискванията от нормативен акт или от Банката документи.

8.1.2. Ползвателят трябва да предостави пълнен и точен международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя и ако е необходимо – бизнес идентификационния код на доставчика на платежни услуги на Получателя (BIC) чрез попълването им в платежното нареждане.

8.1.3. да има достатъчна разполагаема наличност за изпълнение на наредената платежна операция и за заплащане на дължимите за изпълнението ѝ такси.

8.2. Банката превежда в пълнен размер сумата по платежната операция. Изпълнението на частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит не се допускат.

8.2.1. За платежно нареждане в левове, подадено на хартиен носител в банков салон, Банката може, без да е задължена, да изчака набирането на средства, достатъчни за изпълнение на операцията, но не повече от 7 дни от датата на получаването му, като в този случай за момент на получаване се счита денят, в който условията за изпълнение на операцията са изпълнени.

8.2.2. Банката не носи отговорност за вреди от неизпълнението на платежни нареждания поради недостиг на парични средства.

8.3. Банката, в качеството си на доставчик на платежни услуги на Получателя, има право да удържи дължимите ѝ такси за изпълнение на платежната операция от преведената сума преди да заведе сметката на Получателя, като в предоставената на Получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на удържаните такси.

8.4. Платежните нареждания се изпълняват съобразно хронологичния ред на постъпването им в Банката и условията на платежната система, чрез която се изпълняват.

8.4.1. Когато Ползвател на платежни услуги подаде едновременно повече от едно платежно нареждане, Банката ги изпълнява по реда, посочен от него. Ако Ползвателят не посочи ред за изпълнение, Банката изпълнява нарежданията по реда на регистрирането им в Банката и до размера на разполагаемата наличност по сметката.

8.5. Банката не изпълнява платежна операция, която е недопустима по действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение и договорените с рамковия договор условия.

8.5.1. В случай на невъзможност да изпълни платежната операция Банката по искане на Ползвателя му съобщава за причините за отказа и начините за поправяне на фактическите грешки довели до отказ, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно законодателството на Р България или акт на Европейския съюз.

8.5.2. При неизпълнение на платежна операция поради неизпълнение от страна на Ползвателя на условие по рамковия договор, Ползвателят дължи на Банката такса за уведомяване.

8.6. При изпълнение на платежна операция на територията на Европейското икономическо пространство (ЕИП), при която доставчиците на платежни услуги на Платеца и Получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция са на територията на ЕИП, таксите, заплащани от Платеца и Получателя са споделени (SHA) – всеки един от тях заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги такси.

8.6.1. При изпълнение на платежна операция извън обхвата на т. 8.6. таксите се заплащат (OUR/SHA/BEN) съгласно посоченото от Наредителя.

8.7. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него IBAN/уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на Получателя, посочен с него.

8.7.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност или невалидност на посочения от Ползвателя на платежни услуги IBAN/уникален идентификатор.

8.8. При неизпълнение на платежна операция поради закрита сметка, посочване на неточен или невалиден IBAN/уникален идентификатор Банката полага усилия в рамките на дължимата грижа за възстановяване сумата на платежната операция по сметката на Наредителя. За възстановяването Банката събира такса съгласно Тарифата.

8.9. За изпълнение на платежни нареждания за преводи в национална или чуждестранна валута или други платежни операции, Ползвателят заплаща на Банката такси в размер, периодичност и други условия съгласно Тарифата.

IX. ПЕРИОДИЧНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ

9.1. Банката изпълнява периодични кредитни преводи на територията на Р България, по нареждане на Титуляря (Наредител) съгласно определените от него условия, посочени в нареждането.

9.1.1. За дата на превода се счита определената в Наредването дата на изпълнение на превода (или следващият работен ден, ако тя е в неработен ден), която може да бъде дата на първи, дата на периодичен и дата на последен превод. При период на превод, определен в месеци (години), датата на превода е числото от месеца след изтичане на периода, съвпадащо с датата на първия превод. При период в дни датата на превода е последният ден от периода.

9.2. Наредителят се задължава да осигури достатъчна разполагаема наличност за превода и разпоските (такси и комисиони), свързани с неговото извършване по сметката си до края на работното за Банката време на деня, предхождащ датата на превода.

9.3. В случай че на датата на превода сумата на превода, заедно с дължимите от Наредителя такси и комисиони за изпълнението му надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превод. Частични преводи не се извършват.

9.3.1. Преводи, неизпълнени на определената в нареждането дата поради недостиг на авоари или на друго основание по настоящите Общи условия не се извършват, независимо от последващо

постъпване на средства.

9.4. За всеки превод Наредителят заплаща на Банката такси и комисиони, съгласно условията и в размера, определени в Тарифата.

9.5. Наредителят има право да промени или допълни даденото нареждане не по-късно от 2 работни дни преди датата на превода, като подаде ново Нареждане, съдържащо променените данни.

9.6. Преводите се извършват до датата на последния превод, определена в Наредването (срок на нареждането), след което се прекратяват.

9.7. Преди изтичане на посочения в Наредването срок, отношенията между Банката и Наредителя във връзка с изпълнението на периодични преводи, могат да се прекратят:

9.7.1. едностранно от Наредителя с писмено предизвестие до Банката в определена от нея форма със срок от 2 (два) работни дни, считано от датата на получаването му от Банката;

9.7.2. по искане на Банката – едностранно със 7 (седем) дnevно предизвестие, отправено до Наредителя на хартиен или друг дълготраен носител – след изтичане срока на предизвестиято.

9.7.3. при закриване на сметката на Наредителя, независимо от основанията за това;

9.7.4. в други случаи, предвидени в закона.

X. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

10.1. Банката приема да изпълнява плащания с използване на директен дебит, само ако Платецът – неин клиент предварително и директно на Банката е предоставил своето писмено разрешение (съгласие, нареждане) трето лице да иницира нареждания за директен дебит срещу неговата сметка, посочена в разрешението за изпълнение на наредените плащания.

10.2. С даване на съгласието си Платецът, включително когато е Потребител, потвърждава, че е получил предварително цялата необходима информация, свързана с изпълнение на отделна платежна операция, съответно на поредица от платежни операции с използването на директен дебит, че посоченото/ите от него в съгласието плащане/и е/са съобразено/и с неговите предходни разходи за подобни операции, поради което същият няма да има право на възстановяване по реда на чл.82 от ЗПУПГ.

10.2.1. Съгласието за директен дебит има действие спрямо Банката за срока на валидност, посочен в него и доколкото не е отменено преди изтичането на този срок. В случай че в съгласието няма посочен срок на валидност, се счита че е дадено за срок от една година от датата на представянето му в Банката, като срокът се удължава автоматично всеки път за нов едногодишен период, при условие че Ползвателят не го е оттегнал.

10.3. Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на Платеца изпълнява нареждане за плащане чрез директен дебит, ако са изпълнени следните условия:

а) налице е предварително разрешение (съгласие/нареждане) от Платеца предоставено директно на Банката;

б) по сметката на Платеца има достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

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

10.3.1. Ако в срок от 5 (пет) работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни

услуги на Получателя.

10.4. Съгласието, съответно платежното нареждане за директен дебит, се подава от Платеца, съответно от Получателя по платежна операция, които носят отговорност за настъпилите последици от неправилното или непълното им съставяне.

10.5. Банката изпълнява периодични директни дебети въз основа на съгласие, депозирано от Платеца, по ред и процедури съобразно изискванията на Банката и съгласно настоящите Общи условия.

10.6. При предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕИП в евро или друга валута на държава членка Банката отговаря по отношение на Потребителите за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на Платеца, когато тя е доставчик на платежни услуги на Получателя, в случай че е получила платежното нареждане в достатъчен срок преди изпълнението, така че да бъде осигурен сетълмент на уговорената дата, както и за осигуряване на разположение на Получателя на сумата по платежната операция в сроковете за изпълнение по раздел XI.

XI. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И ВАЛЬОРИ.

11.1. Сроковете за изпълнение на:

а) Местни плащания — когато платежните операции се изпълняват чрез доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Р България и Банката, и са в левове, в евро, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Р България; както и

б) Презгранични плащания в евро на територията на ЕИП — когато платежните операции се извършват между Банката, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на Платеца (Получателя) и доставчика на платежни услуги на Получателя (Платеца), който се намира на територията на ЕИП са, както е посочено по-долу в т. 11.1.1 — т. 11.3.

11.1.1. Когато Банката е доставчик на платежни услуги на Платеца, осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на Получателя със сумата на платежната операция най-късно:

а) до 1 (един) работен ден след момента (датата) на получаване на платежното нареждане, а когато платежното нареждане е подадено от клиента на хартиен носител, този срок се удължава с още един работен ден — до 2 (два) работни дни след момента (датата) на получаване на платежното нареждане;

б) същия работен ден, в който е получено платежното нареждане — при изпълнение на платежни операции в левове между Банката и доставчици на платежни услуги, участващи в Системата за брутен сетълмент в реално време (RINGS) или в система по чл. 149, ал. 2 от ЗПУПС.

11.2. Когато Банката е доставчик на платежни услуги на Получателя, заверява сметката на Получателя с вальор не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция.

11.2.1. Банката осигурява на разположение на Получателя сумата на платежната операция незабавно, след като сметката на Банката е заверена с тази сума, когато от страна на Банката няма обмяна на валута, или има обмяна на валута между евро и валутата на държава членка или между валутите на две държави членки, и Банката е получила необходимата за изпълнение на превода информация.

11.3. При внасяне на пари в наличност по сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяването незабавно след момента на получаване на средствата. Когато

Ползвателят на платежни услуги не е Потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

11.4. Когато Получателят няма сметка в Банката, средствата се осигуряват в сроковете по раздел XI на разположение на Получателя от Банката, която получава средствата за Получателя. Непотърсени от Получателя средства в срок от 7 (седем) дни от датата на нареждане на превода се връщат на Платеца.

11.5. Когато Банката е единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция (когато Банката е доставчик на платежни услуги както на Платеца, така и на Получателя), сметката на Получателя се заверява със сумата на платежната операция в същия работен ден, в който е задължена сметката на Платеца, като сумата на платежната операция се осигурява на разположение на Получателя незабавно, когато няма обмяна на валута, или има обмяна на валута между евро и валутата на държава членка или между валутите на две държави членки.

11.6. Изпълнението на платежни операции, различни от посочените в т.11.1, б. „а“ и „б“, се извършва до 4 работни дни когато са в рамките на ЕИП, а ако доставчикът на платежни услуги на Получателя е извън ЕИП срокът може да бъде по-дълъг.

11.7. За целите на настоящия раздел моментът (датата) на получаване на платежното нареждане от Платеца е моментът (датата), на която са налице условията за изпълнението му.

Вальори

11.8. За Платеца вальорът е датата, на която Банката задължава сметката му, съответно приема на каса от него средствата, необходими за изпълнение на платежната операция.

11.9. За Получателя вальорът е датата на заверяване на сметката му със средствата по платежната операция и/или осигуряването им на разположение на Получателя.

XII. КОРИГИРАЩИ ОПЕРАЦИИ

12.1. Банката извършва служебно коригиращи преводи в сроковете и при условията на действащото българско законодателство.

12.2. Банката може да извърши служебен коригиращ превод, независимо от наличието на ограничения в действащото законодателство или в Договора, доколкото средствата, постъпили в резултат на неточно изпълнено платежно нареждане, не принадлежат на Титуляря на сметката.

12.3. Банката коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция по искане на Ползвателя, ако последният я е уведомил без неоснователно забавяне по реда и в срока съгласно т.23.6. и т.23.7.

12.3.1. Когато Ползвателят е Потребител Банката коригира по негово искане платежна операция, когато той я е уведомил и след срока по т.23.7, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката, ако докаже пред Банката, че забавянето се дължи на особени непредвидени обстоятелства, които не е могъл да преодолее. В този случай уведомяването се счита за получено след представяне на съответните документи.

12.3.2. Коригирането се извършва при условията и реда, предвидени в закона.

12.4. В случай на неразрешена операция когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на операцията, като си запазва правото за дебитирание на възстановената сума по служебен ред, ако се установи, че възстановяването е било неоснователно.

XIII. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЗА СМЕТКА НА КРЕДИТ —

ОВЪРДРАФТ. ЛИХВИ ПО ДЕБИТНИ САЛДА

13.1. Плащане от сметката се извършва само до размера на наличността по сметката и до договореното с Банката съгласно сключен договор за банков кредит допустимо надвишение на плащанията над остатъка по сметката – кредит или овърдрафт.

13.2. В случай на допуснато плащане над наличността по сметката, съответно над разрешенния размер на овърдрафта – в случаите на сключен договор за кредит, вследствие на извършена платежна операция и/или начислени от Банката такси, лихви или други дължими ъ от Титуляря на сметката суми, сумата на надвишението се счита за ползван неразрешен овърдрафт (свърховърдрафт), който е незабавно изискуем от Титуляря.

13.3. Върху дебитните салда по сметката Банката начислява лихви в размер съгласно обявените в Тарифата на ПИБ АД референтни лихвени проценти, увеличени с надбавка в зависимост от вида на използвания платежен, съответно кредитен инструмент или съгласно обявените лихвени проценти. При промяна на лихвените равнища същите се прилагат незабавно, без да е необходимо предварително уведомяване на Титуляря.

13.4. Лихвата се начислява върху дебитното салдо по сметката за всеки ден на база действителния брой дни, като годината се счита за 360 дни, освен ако в Тарифата е уговорено друго.

Служебно събиране

13.5. С приемане на настоящите Общи условия Титулярят дава изричното си и неотменимо писмено съгласие и упълномощава Банката служебно да събира всички дължими ъ от Титуляря суми, независимо от правното основание (договора) на възникването им и качеството, в което Титулярят се явява по конкретната сделка (ползвател, кредитополучател, поръчител или друг) от всяка негова сметка при нея, включително и от открити при Банката депозитни сметки на Титуляря, в т.ч. от сумата по депозита, независимо от условията на конкретния договор за депозит. В случаите по предходното изречение всички последиствия от нарушаването на условията по депозита са за сметка на Титуляря. Банката уведомява Титуляря за основанието, размера и вълора на служебно събраната от неговата сметка сума с отчета по сметка.

13.5.1. Банката има право да събере цялата наличност по сметката/ите, като при недостиг на средства остатъкът от дължимите ъ суми се издължава от първото постъпление по сметката/ите, а когато то не е достатъчно – от следващите постъпления, и/или да прихване изискуемите си вземания срещу задълженията си към Титуляря по банковите му сметки.

13.5.2. В случай че Банката пристъпи към събиране на дължимите ъ суми от банкови сметки на Титуляря, които са в друга валута, се прилага референтният обменен курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията.

13.6. Правата на Банката по т.т.13.5., 13.5.1., 13.5.2. се прилагат и в случаите на служебно извършване на коригиращи преводи при извествяване и/или наличие на информация за постъпване на средства по сметката в резултат от престъпление и/или злоупотреби с права и измами, като тези обстоятелства са достатъчно основание банката да има право и служебно да блокира сметката. В зависимост от случая Банката може да извърши служебен коригиращ превод за възстановяване на неправомерно постъпилите суми по сметката на Титуляря, и/или по нареждане на законово установено лице/орган да ги преведе по посочена от него сметка в изпълнение на законодателни разпоредби.

XIV. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ ИЛИ ЧРЕЗ ТРЕТИ СТРАНИ ДОСТАВЧИЦИ

14.1. Банката изпълнява платежни операции, наредени от Ползвател

теля на платежни услуги чрез платежни карти или друг платежен инструмент или средства за комуникация, съобразно сключения между Банката и Ползвателя договор при общи условия за съответната услуга и съобразно правилата и процедурите за съответния платежен инструмент и/или на платежната система, чрез която се обработват в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи и настоящите Общи условия.

Трети страни доставчици (ТСА)

14.2. В случай че Ползвателят ползва услуги по инициране на плащане и/или предоставяне на информация за сметка, когато сметката му е достъпна онлайн, чрез други доставчици на платежни услуги (трети страни доставчици), включително когато дава съгласие си за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции чрез тях, Ползвателят е предварително информиран, че при даване на съгласие ТСА ще има същия достъп – все едно сметката се достъпва от самия Ползвател.

14.3. С даване на съгласие/инструкции на трета страна доставчик, включително при онлайн операции, като част от процеса на плащане през интернет, за инициране на плащане или извличане на информация за наличност и/или за операции по сметка (по установения от ТСА ред), Ползвателят дава изричното си съгласие тази трета страна при условията, при които се е идентифицирала и прилага законовите изисквания в дейността си, да достъпва онлайн до сметките му в ПИБ АД и да иницира платежни операции от тях за сметка на Ползвателя. В тези случаи ПИБ АД ще приеме всяка получена инструкция/нареждане, като дадена/дадена от Ползвателя.

14.4. В период до 14 септември 2019 г., от когато е приложен Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389 на Европейската комисия относно Регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти за комуникация, някои ТСА може (с разрешение на Ползвателя) да изберат да достъпват сметките му без да удостоверяват своята идентичност (да се идентифицират) пред Банката. Предвид това, Ползвателят, преди да даде съгласие и/или инструкции за инициране на плащане или извличане на информация от сметката си, следва да се увери, че ТСА има права да извършва тези платежни услуги.

14.4.1. ТСА следва да осигуряват предварително на ползвателите информация относно тяхната регистрация, седалище, правомощия, да се легитимират като доставчици на платежни услуги, да посочат надзорния орган, който упражнява надзор върху дейността им. Всеки ТСА следва да е надлежно регистриран или лицензиран да предоставя услугите по предоставяне на информация за сметка и/или по инициране на плащане, като ползвателите могат да получат информация за това от публичните регистри, поддържани на интернет страницата на Българската народна банка на адрес www.bnb.bg, съответно от Централния електронен регистър, поддържан на интернет страницата на Европейския банков орган (ЕБО) на адрес www.eba.europa.eu.

14.4.2. С цел вземане на информирано решение за ползване на услугите на трети страни доставчици по предоставяне на информация за сметка и/или по инициране на плащане ПИБ АД осигурява на разположение на ползвателите допълнителна информация на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg.

14.5. Ползвателите могат да дават при поискване персонализираните си средства за сигурност само на ТСА, който легитимно извършва тези услуги. В случай че ги предоставят на нелегитимен ТСА, Банката ще счита, че Ползвателят е дал съгласие и я е оправомощил да даде достъп до сметките му, като отговорността за всяко плащане ще бъде изцяло в отговорност на Ползвателя.

14.6. Ползвателят обикновено има право да оттегли даденото съ-

гласие към ТСА, като в някои случаи това може да бъде извършено следвайки инструкциите на Банката и на ТСА. При наличие на съмнения по отношение сигурността на сметката си, Ползвателят следва незабавно да се свърже с Банката на един от следните телефони:

0700 12 777

+359 2 800 2700

+359 2 818 0003

14.7. Банката не носи отговорност за действията или бездействията на ТСА (например като прекъсване или прекратяване предоставянето на услугата) нито за причинени в резултат на това вреди. Банката не е страна по правоотношението между Ползвателя и ТСА. Таксите, които начисляват ТСА са отделни от таксите, начислявани от Банката.

14.8. Банката може да откаже на ТСА достъп до сметката/ите на Ползвател, когато има съмнения за неоторизиран достъп или измама, за което Ползвателят ще бъде уведомен по подходящ начин, освен ако не е забранено от закона или поради причини, свързани със сигурността.

14.9. При неизпълнение на задълженията си към Банката, Ползвателят не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица, в т.ч. трети страни доставчици.

Мерки за сигурност

14.10. Полагането на грижа и отговорното пазене на платежния инструмент (карта, електронно банкиране, др.) и персонализираните средства за сигурност (ПИН и други) от страна на Ползвателя, е от първостепенно значение за предотвратяване на измама, неоторизиран достъп и за защита на сметката.

14.11. По отношение на платежните инструменти и персонализираните средства за сигурност Ползвателят е длъжен:

а) да използва платежния инструмент само лично в съответствие с условията за неговото издаване и използване;

б) да уведомява Банката за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването и да предоставя (при поискване) необходимите данни и документи;

в) след получаване на платежния инструмент (при достъп до платежния инструмент електронно банкиране „Моята Fibank“) да предприеме всички мерки за запазване на данните (в т.ч. номер, код, изписани върху него), персонализиращи инструмента, както и на неговите персонализиращи средства за сигурност, в т.ч. ПИН, парола, потребителско име в тайна, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент, както и да не го предоставя в държане, преотстъпва ползването от друго лице, съответно да предприеме всички мерки, така че инструментът и/или персонализиращите го данни да не могат да бъдат ползвани от трето лице.

14.11.1. Допълнителни задължения за ползвателите на карти са посочени в раздел XIX.

14.11.2. Ползвателят е длъжен да спазва и редовно да се запознава с мерките за сигурност, в зависимост от конкретния платежен инструмент, които се осигуряват от Банката на адрес: www.fibank.bg и на адрес: www.myfibank.bg, както и в банковите салони (при поискване).

Отговорност

14.12. Платецът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато

платецът не е успял да запази персонализираните средства за сигурност на инструмента, а когато платецът е потребител размерът на загубите е ограничен до 100 лв.

14.13. Платецът понася изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама, умишлено или поради груба небрежност, както и при неизпълнението на което и да е от задълженията/която и да е от мерките, посочени в т.14.11., т.14.11.1 и т.14.11.2., което се квалифицира като груба небрежност при ползване на платежен инструмент и/или извършване на онлайн операции, независимо от начина на иницирането/изпълнението им, с последствията, които произтичат от това, предвидени в настоящата точка и в приложимото законодателство.

14.14. В случай на неразрешена платежна операция и при основателни съмнения за измама Банката уведомява съответните компетентни органи за това.

14.15. Отговорността на Банката в случаите на неизпълнение, непълно или забавено изпълнение на платежна операция е ограничена само спрямо Потребителите и до размера на преките загуби и щети (т.е. до размера на платените от него такси и лихви).

14.16. След получаване на уведомлението по т.14.11. буква „б“ Потребителят не понася имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите когато Потребителят е действал чрез измама.

14.17. Банката не отговаря нито пряко, нито косвено, или по какъвто и да е друг начин за политиката и практиките за защита на данните и информацията, включително представляваща лични данни, предоставяна от Оправомощения ползвател при Търговците, чийто стоки или услуги закупува и ползва. Банката не поема отговорност за съдържанието на сайтовете, включително за каквато и да е реклама извършвана на тези сайтове, за съдържанието на продукти, стоки или материали или услуги, нито за каквито и да е щети, загуби или причинени вреди на Оправомощения ползвател или такива, които могат да бъдат причинени.

Блокиране

14.18. Банката има право да блокира използването на платежен инструмент и/или достъпа до платежна сметка по обективни причини, свързани със:

а) сигурността на платежния инструмент/сметката;

б) съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент/сметката;

в) употреба на платежния инструмент/сметката с цел измама;

г) значително нараснал риск Платецът да не е в състояние да изпълни задълженията си за плащане – при платежни инструменти с предоставяне на кредит, независимо от неговия вид, вкл. овърдрафт.

14.19. Банката уведомява Платеца чрез уговорените методи за комуникация за блокирането на платежния инструмент, съответно достъпа до платежната сметка и за причините, наложили блокирането, при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречателстващи информирането на Платеца.

14.20. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов по установения ред в приложимите общи условия в зависимост от вида на платежния инструмент, след като причините за блокирането отпадат.

14.21. Банката позволява достъп до платежната сметка веднага

след като причините по м.14.18 отпаднат. В случай че блокирането е извършено по искане на Титуляря сметката се деблокира само след писмено подаване на искане за деблокиране от Титуляря или изрично упълномощено от него лице в офис на Банката.

ИЗДАВАНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ДЕБИТНИ КАРТИ

XV. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Дебитната карта е предназначена за ползване в страната и в чужбина, чрез терминални устройства, обозначени с търговската марка на съответната карта като Банката се задължава да изпълнява по нареждане на Оправомощения ползвател следните операции:

15.1.1. плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез ПОС;

15.1.2. плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС;

15.1.3. теглене на пари в брой чрез банкомат;

15.1.4. внасяне на пари в брой чрез банкомати на Fibank с депозит-на функция на територията на страната;

15.1.5. превод между платежни сметки и плащане на услуги чрез банкомат в страната, при осигуряване на техническа възможност за това от съответните картови оператори;

15.1.6. справочни и други платежни и неплатежни операции.

15.2. Дигиталната/Дигитализираната карта е предназначена за ползване в страната и чужбина на терминални устройства (АТМ, ПОС), позволяващи безконтактни операции. С нея не могат да бъдат нареждани плащания през интернет или друг дистанционен способ за комуникация, изискващ физическото присъствие на картата.

15.2.1. Оправомощен ползвател на Дигитализирана карта може да бъде физическото лице, на чието име е издадена картата на пластика, а на Дигитална - физическо лице - Титуляр на сметка, регистрирало се за активно банкиране в Мобилното приложение „Моята Fibank“ съгласно реда и условията на Общите условия за електронно банкиране „Моята Fibank“;

15.3. Микрокартата е предназначена за ползване в страната и чужбина на терминални устройства, позволяващи безконтактни операции. С нея не могат да бъдат нареждани плащания през интернет или друг дистанционен способ за комуникация, изискващ физическото присъствие на картата.

15.4. Позоваванията в настоящите Общи условия на „Карта“, „Картата“ и др., когато е приложимо се отнасят и до Дигитална/Дигитализирана карта включително.

XVI. ИЗДАВАНЕ НА ДЕБИТНА КАРТА

16.1. По искане на Титуляря Банката издава към разплащателна сметка, водена на негово име в ПИБ АД основна и/или допълнителни дебитни карти, които могат да бъдат от различен вид (търговска марка), в т.ч. на името на трети лица (Оправомощени ползватели), посочени от Титуляря, за което Банката, Титулярят и Оправомощеният ползвател сключват договор. Картата е персонална - на физическо лице, Оправомощен ползвател. Когато към разплащателна сметка на Титуляря е издадена карта, всички права и задължения на Оправомощения ползвател, произтичащи от Договора и настоящите Общи условия, са валидни и за Титуляря.

16.1.1. Оправомощените ползватели с използване на допълнителните карти имат право да се разпореждат с наличността по сметката и/или до размера на овърдрафта, ако е договорен такъв.

16.2. По искане на Титуляря, а когато същият е непълнолетно лице, от или със съгласието на своя законен представител, Банката из-

дава Карта Debit MasterCard PayPass kids на името на малолетното лице (от 7 до 14 годишна възраст), чийто законен представител е Титулярят и на името на непълнолетно лице Debit MasterCard PayPass teen (от 14 до 18 годишна възраст). Карта Debit MasterCard PayPass kids се издава към сметка в левове, по която Титуляр е законният представител (родител/ настойник), който определя лимитите на Картата, а Debit MasterCard PayPass teen може да бъде издадена към сметка в левове на законния представител или по сметка в левове на непълнолетното лице, със съгласието на законния му представител, като двамата определят лимитите за ползване на Картата. С Карта на името на Оправомощен ползвател малолетно или непълнолетно лице могат да се извършват операцията по м.м.15.1.1., 15.1.3., 15.1.4. и 15.1.6., а при изрично заявено искане, съдържащо съгласие на законния представител, прието от Банката по установения ред, с Debit MasterCard Paypass teen могат да бъдат извършвани плащания в интернет (м.15.1.2.), съответно картата може да се дигитализира (м.15.2.).

16.3. Отношенията между страните във връзка с издаване на карта, условията за нейното ползване, отговорности и лимити се уреждат с договор, при карта на малолетно лице, сключен между законния представител на малолетно лице и Банката, а при карта на непълнолетен между Титуляря, Оправомощения ползвател, със съгласието на законния му представител и Банката.

16.3.1. Към Карта Debit MasterCard PayPass kids и Debit MasterCard PayPass teen може да бъде издадена допълнителна микрокарта. Банката може да предлага силиконови гривни, ключодържатели и други аксесоари към микрокартите по избор на Титуляря/ Оправомощения ползвател.

16.4. По искане на юридическо лице или едноличен търговец („Търговец“), Титуляр на сметка и на основание договор, сключен между Банката, Търговеца и посочен от последния Оправомощен ползвател, Банката издава към сметката на Търговеца корпоративни или бизнес дебитни карти (по-надолу само „карта“) на името на Оправомощения ползвател - физическо лице. С използване на Картите, Оправомощените ползватели могат да се разпореждат с наличността по сметката на Търговеца.

16.5. Банката си запазва правото да откаже издаването на карта, без да посочва основания за това.

16.6. Всяка карта се издава заедно с уникален персонален идентификационен номер (ПИН), който представлява комбинация от четири цифри и служи за идентифициране на Оправомощения ползвател при извършване на операции съгласно настоящите Общи условия. ПИН-ът за всяка карта се генерира автоматично, като до предаването му на Оправомощения ползвател, Банката осигурява запазването му в тайна.

16.7. Банката съхранява и осигурява на разположение на Оправомощения ползвател за получаване картата и ПИН-а към нея в продължение на шест месеца от датата на издаването ѝ. В случай че картата не бъде получена от Оправомощения ползвател в този срок, картата и ПИН-ът към нея се унищожават.

16.8. Картата и ПИН-ът към нея се предоставят лично на Оправомощения ползвател, а при карта Debit MasterCard PayPass kids - на законния представител на лицето (Титуляря на Сметката). ПИН-ът може да бъде променен по всяко време от Оправомощения ползвател с ново значение, известно само на него, посредством банкомат на Банката, инсталиран на територията на страната.

16.8.1. В случай че Оправомощеният ползвател забрави своя ПИН, по негово искане Банката издава нова карта с нов ПИН и ги предава на Оправомощения ползвател в срок до 10 работни дни при спазване на реда по м.16.6, м.16.7. и м.16.8. от настоящите Общи условия. За издаване на нова карта с нов ПИН Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

16.9. По съображения за сигурност Оправомощеният ползвател е длъжен да се подпише с химикал на указаното място на гърба на картата при нейното получаване.

16.10. Картите, издавани от Банката, са предварително включени в програмите MasterCard SecureCode и Verified by VISA, според вида карта, предлагащи по-сигурна среда за разплащания в интернет и осигурени с 3D парола за всяка конкретна трансакция (с посочена сума и получател).

3D паролата е уникален, еднократно валиден код, който служи за удостоверяване идентичността на Оправомощения ползвател и потвърждаване на плащаната операция. 3D паролата се поставя на Оправомощения ползвател чрез Fibank Token като се сканира QR код по реда и условията на Общите условия за електронно банкиране „Моята Fibank“ или чрез SMS съобщение до регистрирания в Банката номер на мобилен телефон на Оправомощения ползвател.

16.10.1. Банката не носи отговорност в случай че съответният доставчик на услуги не осигури предаването или не предаде в срок SMS съобщението, както и в случаите, когато поради обстоятелства, независещи от Банката (спирание на електрозахранване, липса на връзка с интернет, покритие на мобилната мрежа, земетресения и други бедствия и форсмажорни обстоятелства), SMS съобщението/друго електронно съобщение не бъде изпратено, съответно получено от Оправомощения ползвател. Банката не носи отговорност за вредите, причинени от действията/бездействията на трети лица, както и при погрешно подадени, неактуализирани от Оправомощения ползвател данни, като номер на мобилен телефон и др. Актуализация на номер на мобилен телефон може да бъде направена освен в банков офис и от разстояние по реда на Общите условия за електронно банкиране „Моята Fibank“.

Валидност на картата

16.11. Срокът на валидност на всяка от издадените към сметката карти на пластика е изписан върху картата, съответно върху гържателя на микрокартата и изтича в края на посочения месец/година.

16.11.1. При изтичане срока на валидност на карта на пластика, която не е издадена като микрокарта Банката издава служебно нова карта. Не по-рано от 10 (десет) дни преди изтичането на срока на валидност на картата, Оправомощеният ползвател може да получи новата си карта в Банката. Ако Титулярят не желае да бъде издадена нова карта, той следва да уведоми Банката за това в писмена форма не по-късно от 30 (тридесет) дни преди датата на изтичане на срока на валидност на картата. Банката си запазва правото да не поднови всяка от издадените по сметката карти без да сочи мотиви за това.

16.11.2. При изтичане на срока на валидност на допълнителна микрокарта, Титулярят следва да подаде ново заявление за издаване. При изтичане на срока на валидност на Дигитална карта, същата не се подновява.

Срокът на валидност на дигитализираната карта се подновява автоматично съобразно валидността на картата на пластика.

16.12. Името на Оправомощения ползвател по документ за самоличност (и наименованието на търговеца при корпоративните дебитни карти), номерът на картата и датата на изтичане на срока на валидността ѝ са изписани върху лицевата ѝ страна. При промяна в името, Оправомощеният ползвател е длъжен да подаде искане за преиздаване на картата, като заплати такса съгласно Тарифата.

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

16.14. Банката служебно активира картата след предаването ѝ на Оправомощения ползвател.

XVII. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С КАРТАТА

17.1. Картата се използва само лично от Оправомощения ползвател. Картата не може да се заема, прехвърля или да се предоставя на трети лица по какъвто и да е друг начин. Номерът на Картата изобразен върху лицевата ѝ страна, не трябва да бъде съобщаван на трети лица, освен при операции по т.17.5.

17.2. Картата дава право на Оправомощения ползвател за безплатно плащане на стоки и услуги в страната и в чужбина в режим онлайн или в режим офлайн при търговци, чрез терминални устройства обозначени със знака на съответната картова организация, а за Дигитална/Дигитализирана карта и Микрокарта чрез терминални устройства, позволяващи безконтактни операции.

17.3. При използване на Картата за плащане на стоки и услуги Оправомощеният ползвател е длъжен, преди да потвърди операцията, да се увери, че сумата за плащане е коректна.

17.4. При плащане с безконтактна карта на ПОС в търговските обекти в страната и в чужбина, обозначени със знака на услугата PayPass, съответно payWave (за Дигитална/Дигитализирана карта – PayPass), плащането може да бъде наредено и безконтактно, като картата/ Мобилното устройство се допира/дотригва до ПОС устройството (безконтактно плащане).

17.4.1. Когато безконтактното плащане е до одобрения от международната картова организация лимити за съответната страна, нареждането се приема обичайно без въвеждане на ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция, като може да бъде изпълнено и в режим офлайн.

17.4.2. Когато безконтактното плащане е над одобрения от международната картова организация лимит за съответната страна, нареждането се приема и изпълнява онлайн до определените за картата лимити за теглене/плащане съгласно т.17.15., съответно 17.16. от настоящите условия, както и при условията на т.17.5.

17.5. С използване на Картата на терминално устройство, вкл. безконтактно, а в случаите при които терминалното устройство го изисква - и с въвеждането на ПИН и/или с полагане на подпис върху документа за операцията, съответно при заплащане на стоки или услуги през интернет - с изписване на името си, номера на картата и срока на нейната валидност (при карти на пластика), включително код CVC2/CVV2/ 3D парола, Оправомощеният ползвател се идентифицира и удостоверява автентичността на съответната операция, сумата и получателя, дава съгласието си и нарежда на Банката да я изпълни, което безусловно го обвързва с последиците, като Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ.

17.6. За извършване на безконтактни операции с Дигитална/Дигитализирана карта е необходимо Мобилното устройство да е свързано с интернет. При липса на интернет връзка Банката предоставя на Оправомощения ползвател възможност да извърши лимитиран брой плащания с Дигиталната/Дигитализираната карта, след изчерпването на които, плащания могат да се извършват само след свързване на Мобилното устройство с интернет.

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

17.7.1. невалидност на Картата;

17.7.2. несъответствие на подписа върху Картата с подписа върху документа за операцията или документа за самоличност, или липса на подпис върху Картата (при карти на пластика);

17.7.3. отказ от страна на Оправомощения ползвател да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност, или когато установи, че неоправомощено лице използва Картата;

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

17.7.5. съмнение за неистинска или подправена Карта.

17.8. Картата може да се използва за теглене на пари в брой и по следните начини: (cash advance) от оправомощените за това банки в страната и в чужбина, за карти, обозначени с търговските марки – Maestro, VISA Electron, V PAY, Debit MasterCard, VISA Business Debit или MasterCard Business Debit (за Дигиталната/Дигитализираната карта – само на терминали приемащи безконтактни плащания и за карти, обозначени с търговските марки Maestro и MasterCard), или (cash back) в търговски обекти в страната, извършващи тази услуга, след авторизация на терминални устройства на територията на страната и в чужбина, обозначени с гореописаните търговски марки. (за Дигиталната/Дигитализираната карта – само на терминали приемащи безконтактни плащания и за карти, обозначени с търговските марки Maestro и MasterCard).

17.9. Банката приема да извършва плащания при условията на договорен овърдрафт, ако това е изрично уговорено между страните в отделен договор. Плащанията се извършват до размера на уговорения овърдрафт по Сметката независимо от броя на издадените към нея карти, в т.ч. дигитални карти.

17.10. Обичайният срок, в който Банката задължава Сметката, е до 1 работен ден след извършване на операция в страната и до 10 календарни дни след извършване на операция в чужбина, в зависимост от вида и мястото на извършване на конкретната операция. Възможно е Сметката да бъде задължена и в друг, по-дълъг срок, в зависимост от момента на постъпване на искането за плащане от банката, обслужваща лицето, получател на плащането. Операцията се отразява по Сметката с вальор датата, на която плащането е наредено от Оправомощения ползвател.

17.11. На банкомати на FIBank могат да бъдат внасяни банкноти в левове (монети не се приемат) до определените от Банката лимити съгласно т.17.15. от настоящите Общи условия.

17.11.1. Сумата се отразява в наличността в най-кратък срок след операцията и се осчетоводява по Сметката с вальор датата на операцията, като при внасяне по сметка във валута, различна от левове, се извършва обмяна по реда на т.17.14. от настоящите Общи условия.

17.12. Банкноти, отделени при обработка на вноската като неистински или преработени, се задържат от Банката за проверка, като сумата на вноската се намалява с тяхната стойност. Ако след проверката се установи, че задържаните банкноти са валидни, тяхната стойност се кредитира по Сметката.

17.13. Повредени банкноти не се приемат, като се връщат автоматично от банкомата преди приключване на операцията, съответно вноската се намалява с тяхната стойност. С въвеждане на ПИН, Оправомощеният ползвател потвърждава окончателната сума на вноската, изписана на екрана на банкомата и получените от него върнати банкноти, в случай че има такива.

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

За всяка трансакция с Карта Титулярият заплаща такса съгласно Тарифата, с която Банката служебно задължава Сметката му.

17.15. Оправомощеният ползвател може да извършва безналични плащания, да тегли и внася пари в брой с Картата до размера на определените от Банката лимити за една сделка, 24 часа, за седем поредни дни и за максимален брой операции за съответния период (лимити за теглене/плащане/внасяне), както и съобразно размера на покритието по сметката и разрешения овърдрафт, ако има такъв.

17.15.1. Банката може да променя едностранно определените за Картата лимити по т.17.15., за което незабавно уведомява Титуляря чрез обявяване в банковите си салони или на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg или по друг подходящ начин.

17.16. Лимитите по т.17.15., определени за Картата, могат да бъдат променени по искане на Титуляря измежду едно от определените от Банката нива от лимити. При промяна на лимити по искане на Титуляря, последният заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

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

17.17. Титулярият е длъжен да поддържа постоянно по Сметката минимален неснижаем остатък в размер съгласно Тарифата. Плащания с Картата могат да се извършват само до размера на наличността, намалена с минималния неснижаем остатък.

XVIII. ПРОСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

18.1 Титулярият и Оправомощените от него лица имат право да извършват разплащания с картата, в т.ч. Дигиталната/Дигитализираната карта и микрокартата, само до размера на наличността по сметката (кредитното салдо, респективно разрешения овърдрафт, ако има такъв), намалена с минималния неснижаем остатък. При надхвърляне на наличността по сметката, независимо от причината за това, Титулярият е длъжен незабавно да погаси сумата, с която е надхвърлена наличността, в противен случай Титулярият заплаща на Банката върху надвишението за дните на просрочие наказателна лихва за неразрешен овърдрафт (свърх-овърдрафт) в размер, съгласно Тарифата, считано от датата на формирането му.

18.2. В случай че Титулярият/Оправомощеният ползвател не изпълни което и да е свое задължение по договора за карта, респ. договора за допълнителна карта и настоящите Общи условия в определения за това срок, Банката има право незабавно:

18.2.1. да събере служебно, без съдебна намеса, по реда на настоящите общи условия дължимите ѝ суми от всички сметки, в т.ч. и депозитни на Титуляря и/или Оправомощените ползватели в Банката, за което с подписването на Договора, респ. Договора за допълнителна карта Титулярият, респ. Оправомощените ползватели дават изричното си съгласие.

18.2.2. да блокира всички издадени към Сметката Карти (вкл. Дигитални/Дигитализирани карти); Картите се деблокират по молба на Титуляря след погасяване на просрочените задължения и заплащане на такса съгласно Тарифата. Банката има право да деблокира Картата служебно при изпълнение на горните условия; ако в дадения от Банката срок Титулярият не погаси всички свои изискуеми задължения, Банката има право да деактивира издадените към Сметката Карти и да предприеме незабавни действия за принудително събиране на дължимите суми, включително по съдебен ред.

XIX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТИТУЛЯРЯ/ОПРАВОМОЩЕНИЯ

ПОЛЗВАТЕЛ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА ДЕБИТНА КАРТА

19.1. Титулярят/Оправомощеният ползвател се задължава:

19.1.1. да пази Картата/Мобилното устройство (при Дигитална/Дигитализирана карта) с грижата на добър стопанин и да я ползва само лично, в съответствие с условията за нейното издаване и ползване при спазване мерките за сигурност и предвиденото в настоящите Общи условия, а за Дигитализираната карта и предвиденото в Общите условия за ползване на електронно банкиране „Моята Fibank“;

19.1.2. да осигурява покритие за погасяване на задълженията по Сметката, включително чрез предоставения овърдрафт, ако има такъв;

19.1.3. незабавно да уведоми писмено Банката в случай на настъпване на каквото и да е промени в данните, съдържащи се в договора и договора за допълнителна карта;

19.1.4. да уведомява незабавно Банката при настъпването на събития, които създават обективна невъзможност или поставят под съмнение по каквото и да е начин възможността му да изпълнява задълженията си по Договора, респ. Договора за допълнителна карта и настоящите Общи условия;

19.1.5. да представя при поискване от Банката всякаква информация и документация, необходима за целите на банковия контрол.

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

19.3. Правомощеният ползвател е длъжен да предприеме всички разумни действия за запазване персонализираните средства за сигурност на Картата като:

19.3.1. отговорно съхранява Картата, съответно Микрокартата (при Дигитална/Дигитализирана карта – Мобилното устройство) с грижата на добър стопанин, като предприеме всички необходими мерки срещу повреждане, унищожаване, загубване, подправяне, открадване или използването ѝ/му по друг неправомерен начин, различен от условията за издаването ѝ.

19.3.2. пази в тайна своя ПИН и взема всички необходими мерки срещу узнаването му/от трети лица. Правомощеният ползвател е длъжен да не съхранява своя ПИН/по начин, който дава възможност за узнаването му от други лица; включително да не го записва върху Картата/Мобилното устройство или върху каквато и да е вещ, която носи заедно с Картата/Мобилното устройство, дори и в разбъркан ред. Избраният от Правомощения ползвател ПИН не трябва да се състои от лесно установима комбинация (като телефонен номер, дата на раждане, регистрационен номер на автомобила и др.).

19.3.3. пази в тайна своя CVC2/CVV2 код (при карти на пластика) и номера на своята карта, като не ги предоставя на трети лица, освен за целите, посочени в т.17.5, в случаите когато тези данни се изискват, за да бъде потвърдено плащането.

XX. ОТГОВОРНОСТИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДЕБИТНА КАРТА

20.1. Банката не отговаря по каквото и да е начин за сделките, по които Правомощеният ползвател извършва плащания с използване на Картата.

20.2. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на Картата Титулярят не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

20.3. Банката не отговаря при неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с Картата или ако иницирано от Правомощения ползвател плащане не може да бъде извършено с Картата по технически, комуникационни или други причини, извън кон-

трола на Банката.

20.4. Използването на Карта с изтекъл срок на валидност, на блокирана или подправена Карта, е забранено и може да послужи като основание за търсене на гражданска и/или наказателна отговорност по съдебен ред.

20.5. Титулярят отговаря за всички задължения, формирувани във връзка с издаване и ползване на всички издадени по Сметката му Карты, а Правомощеният ползвател приема да отговаря солидарно с Титуляря за всички суми, дължими на Банката, произтичащи от плащания с издадената към Сметката допълнителна карта.

20.6. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, в случай че не е уведомена по реда и в предвидените в тези Общи условия срокове.

20.7. Титулярят отговаря за всички вреди и понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако са причинени чрез измама и/или поради неизпълнение от него или от Правомощен ползвател на едно или повече от задълженията им, свързани с издаването и/или използването на Карта съгласно настоящите Общи условия, за Дигиталната/Дигитализираната карта и Общи условия за ползване на електронно банкиране „Моята Fibank“ (вкл. за съхраняване на персонализираните средства за сигурност), което страниите приемат за неизпълнение на задълженията им по чл.75 от ЗПУПС поради груба небрежност.

20.8. До получаване на уведомлението по т.21.1. Титулярят, който е Потребител, носи ограничена отговорност съгласно настоящите Общи условия за неразрешени операции, извършени в рамките на ЕИП, а след получаване на уведомлението и блокиране на Картата Титулярят не понася имуществени вреди, освен ако Правомощеният ползвател е действал чрез измама.

20.9. Банката не носи отговорност за вредите, в случай че е получила невярно уведомление по т.21.1 от лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства е било овластено да го извърши и Банката добросъвестно е предприела необходимите мерки в защита на Титуляря и е блокирала Картата.

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

XXI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА ДЕБИТНА КАРТА

21.1. Титулярят/Оправомощеният ползвател е длъжен незабавно след узнаването да уведоми Банката на един от следните дежурни телефони 24 часа в денонощието:

+359 2 81 71 143

+359 2 81 71 144

+359 888 68 10 10

0800 12 012

В случай на:

21.1.1. унищожаване, повреждане, задържане, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправомерен начин на Картата/Мобилното устройство (за Дигитална/Дигитализирана карта), както и при съмнение, че трето лице е узнало или би могло да узнае ПИН-а или останалите персонализиращи средства за сигурност на картата/мобилното устройство;

21.1.2. извършване на неразрешена от Правомощения ползвател операция с Картата.

21.1.3. при осигуряване на информацията за платежната операция по електронен път (SMS, имейл и др.), се счита че Правомощеният ползвател е узнал за неразрешената или неточ-

но изпълнената операция, след получаване на електронното съобщение.

21.2. След получаване на уведомлението по м.21.1, Банката взема всички необходими мерки за спиране използването на Картата, в т.ч. дигитализираната карта, дори Оправомощеният ползвател да е действал умишлено или при груба небрежност, като блокира Картата за извършване на операции в рамките на необходимото за обработка на уведомлението време.

21.3. В случай на задържане на Картата от банкомат (при карта на пластика) поради техническа повреда в банкомата или механична повреда на Картата, Титулярят/ Оправомощеният ползвател е длъжен да уведоми Банката, която осигурява връщане на Картата, когато е задържана от банкомат на Банката и издава нова Карта, когато е задържана от банкомат на друга банка.

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

Блокиране, деактивиране на картата

21.5. Банката има право да блокира Картата, вкл. Дигитална/Дигитализирана при следните условия:

21.5.1. по искане на Титуляря/ Оправомощения ползвател. Титулярят има право без съгласието на Оправомощения ползвател да блокира Картата.

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

21.5.3. по обективни причини, свързани със:

а) сигурността на Картата;

б) съмнение за неразрешена употреба на Картата;

в) употреба на Картата с цел измама;

21.5.4. при смърт или поставяне под запрещение на Титуляр или Оправомощения ползвател – от деня в който Банката е узнала за това обстоятелство; в случай на смърт наследниците са длъжни да върнат на Банката Картата, издадена на пластика, която се унищожава;

21.5.5. автоматично – при три пъти последователно въвеждане на грешен ПИН;

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

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

21.6. Банката уведомява Титуляря за блокирането на Картата в случаите по м. 21.5.3. и за причините при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или спазването на нормативни изисквания.

21.7. Блокирана Карта в случаите по м. 21.5.2 и м. 21.5.3, м.21.5.6 се деблокира служебно от Банката след отпадане на основанието, а за всички останали случаи се деблокира с изрично писмено искане на Титуляря, депозирани в офис на Банката и след заплащане на такса съгласно Тарифата.

21.8. Банката служебно деактивира издадените към Сметката Карты при прекратяване на Договора, Договора за допълнителна карта, а при блокирана по м.21.5.4 Карта – след като Банката е приела писмено уведомление от наследниците, съответно от назначените настойници или попечители. Банката може да деактивира издадена Карта и в други случаи, изрично посочени в закона и настоящите Общи условия. Банката не носи отговорност за вре-

ме, причинени в резултат на деактивирането на Картата съгласно настоящите Общи условия.

„YES“ – програмата за лоялност на ПИБ АД

21.9. Банката осигурява на Оправомощените ползватели на Карты с активирано приложение за лоялност възможност да се възползват от Програмата за лоялност „YES“ на ПИБ АД (Програмата), като ползват точки (натрупани при плащания с Картата на ПОС и/или предоставени от Банката), както и различни награди и отстъпки.

21.9.1. Условие за натрупване и ползване на точките (наградите/отстъпките) е Оправомощеният ползвател да извършва плащане на ПОС, обозначен със знака на Програмата;

21.9.2. Точките по Програмата се натрупват на името на Титуляря на Сметката, независимо дали той или друг Оправомощен ползвател са извършили плащане с Картата (основна или допълнителна) на ПОС, обозначен със знака на Програмата. 

21.10. Банката осигурява на разположение на Оправомощените ползватели информация за условията на Програмата, включително за участващите в нея търговци, за кампаниите, за реда за ползване на точки, награди и др., на интернет страницата на Програмата на адрес <http://yes.fibank.bg> след надлежна регистрация за ползването ѝ.

21.11. Банката си запазва правото да променя условията по Програмата, както и да предлага на Оправомощените ползватели и други награди и бонус програми, свързани с издаването/ползването на Картата, като ги уведомява по подходящ начин за условията и реда за участие.

ИНФОРМАЦИОННИ УСЛУГИ.ОТЧЕТНОСТ.

XXII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА SMS&E-MAIL УСЛУГИ

22.1. Банката предоставя два вида услуги за SMS&E-mail известяване при:

Авторизации с карта

22.1.1. Чрез услугата „SMS&E-mail известия за авторизации с банкови карти“, Банката осигурява 24 часово известяване за авторизации с банкови карти чрез SMS и/или e-mail известия за всеки титуляр на сметка или оправомощен от него ползвател, към която има издадена от Банката карта, оправомощен ползвател на издадена от Дайнърс клуб България АД кредитна карта, който е заявил желанието си да ползва услугата с депозиране в Банката на Искане за ползване на услугата.

Операции по сметка

22.1.2. Чрез услугата „SMSStatus&E-mail известяване“, Банката предоставя на всеки титуляр на сметка, към която може да има издадена от Банката карта, кредитополучател и ползвател на други банкови продукти, който е заявил желанието си да ползва услугата чрез получаване и депозиране в Банката на Искане за ползване на услугите „SMSStatus&Email известяване“, възможност да получава информация периодично или при възникване на определено събитие чрез изпращане на SMS и/или e-mail за движения и наличности по банкови сметки, операции по карти, кредити, банкови услуги и свободни съобщения.

22.1.2.1. Банката осигурява обслужване от 8,30ч. до 21,00ч. за уведомление на ползвателите, регистрирани за получаване на SMS и/или e-mail известие.

22.1.3. Ползвателят заявява еднократно своето желание да ползва услугите пред Банката, попълвайки Искане за ползване на съответната услуга. За всяко указано в Искането за ползване събитие, Банката изпраща известие на посочения от Ползвателя телефон и/или e-mail адрес.

22.2. Промяна на данните, предоставени от Ползвателя с попълване на първоначалното Искане за услугата, се извършва с подаване на ново Искане от страна на Ползвателя.

22.3. Банката изпраща SMS и/или e-mail известие до посочения от Ползвателя в Искането мобилен номер и/или e-mail адрес, и съответно Ползвателят го получава обичайно в срок до 10 минути след регистриране на трансакция/настъпване на събитие. Известието съдържа дата, час, сума и оригинална валута на трансакцията, както и резултат от трансакцията – успешна или отхвърлена с причината за отказа (недостатъчна наличност, надхвърлени лимити и т.н.), при трансакция с карти – информация за терминала (АТМ или ПОС – банка, обслужваща АТМ-а или име и адрес на търговеца, ползващ ПОС-терминала).

22.3.1. В случай че авторизацията е off-line, може да не се изпрати известие поради непостъпване на информация за извършената трансакция до системния картков оператор.

22.4. За всяко изпратено известие Ползвателят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата за такси и комисиони, с която е подписване на Искането Клиентът заявява, че е запознат предварително и приема прилагането ѝ в отношенията си с Банката във връзка с предоставянето на SMS&E-mail услугите, ведно с всички изменения и допълнения към момента на прилагането ѝ.

22.4.1. Ползвателят е длъжен да заплаща авансово дължимите на Банката такси за услугите съгласно предварително заявения от него лимит при попълване на Искането като Банката не носи отговорност за прекратяване предоставянето на услугата при неплащане от страна на Ползвателя.

22.4.2. Ползвателят получава информация за оставащата сума по аванса, както и справка за броя изпратени SMS известия на посочения от него мобилен номер, при спадане под 10 % на избраната авансова сума.

22.5. Ползвателят може по всяко време да се откаже да ползва услугата с подаване на ново Искане с опция за анулиране. В този случай Банката възстановява на Ползвателя неизразходваната сума от аванса в срок до пет работни дни от датата, на която Ползвателят писмено е заявил пред Банката, че желае да прекрати ползването на услугата.

22.6. Ползването на SMS&E-mail услугите може да бъде прекратено едностранно от Банката в следните случаи:

1. При неизпълнение на задълженията по настоящите Общи условия от страна на Ползвателя;

2. При закриване на всички сметки на Ползвателя.

22.7. Банката не гарантира и не носи отговорност в случай че съответният доставчик на услуги не осигури предаването или не предаде в срок SMS/ e-mail известие, както и в случаите, когато поради обстоятелства, независещи от Банката (спиране на електрозахранване, липса на връзка с интернет, покритие на мобилната мрежа, земетресения и други бедствия и форсмажорни обстоятелства), SMS и/или e-mail известията не бъдат изпратени, съответно получени от Ползвателя, или не бъдат получени в посочения по-горе срок.

22.7.1. Ползвателят следва да се осведоми от своя мобилен оператор за възможността да получава SMS известия в чужбина. В случай че посочената услуга не се осигурява от конкретния мобилен телефонен оператор, Банката не носи отговорност за неполучените от Ползвателя известия и не възстановява платените от него такси за тези известия.

22.8. Банката не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили Ползвателя при използване на SMS&E-mail услугите извън контрола на Банката.

22.8.1. Банката не носи отговорност за погрешно подадени от

Ползвателя e-mail адреси, GSM номера и/или номера на банкови сметки и/или карти.

22.8.2. Във всички случаи на неизвършване или некачествено извършване на SMS и/или e-mail услуги, независимо от причините за това, отговорността на Банката се ограничава до размера на получената такса за съответната услуга. Ползвателят не може да претендира каквито и да е други щети, пропуснати ползи и други.

XXIII. ОТЧЕТНОСТ

23.1. С оглед отразяване и контролиране на съхраняваните в Банката средства и предоставяне на информация на Ползвателя относно извършените платежни операции по сметката Банката осигурява на разположение в писмена форма на дълготраен носител на Титуляря на сметка или негов упълномощен представител Отчет по сметка.

23.1.1. Отчетът по сметка съдържа всички платежни операции, включително операцията, извършени с картите, в т.ч. и Дигитални/Дигитализирани карти, издадени към сметката, както и началния и крайния баланс по сметката за определен период от време. Не се издава отчет по сметка за период, в който няма движение по сметката.

23.1.2. Отчетът по сметка се издава от Банката и се осигурява на разположение на Титуляря при такси, съгласно Тарифата. Когато Титулярят е Потребител, при поискване, Банката му осигурява на разположение в банковите салони или на електронен носител, ако е уговорено, отчет по сметка веднъж месечно безплатно.

23.1.3. Отчетът по сметка се съставя на български език. По договореност с Титуляря на сметката Банката може да изготвя отчета по сметка на английски език.

23.1.4. По искане на Титуляря на сметка Банката може да издава и други документи относно извършените операции по сметката, нейния баланс или друга информация, включително за минали периоди, след заплащане на дължимата съгласно Тарифата такса.

23.2. Отчетната информация може да се осигури на разположение на хартиен носител – при поискване в банков салон на ПИБ АД, на електронен носител – за клиентите на ПИБ АД, регистрирани за ползване наелектронното банкиране „Моята Fibank“, или на друг дълготраен носител.

23.3. За предоставяне на информация по искане на Ползвателя в различна честота или обем, Ползвателят заплаща такса, определена съобразно начина на предоставянето ѝ.

23.3.1. Банката може да предоставя допълнително на Титуляря информация за налични и дължими суми по Сметката, за всяка платежна операция и друга информация с обаждане и/или SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон, на e-mail адрес, или по друг подходящ начин, за което Титулярят дава съгласието си. Банката не носи отговорност, когато добросъвестно е осигурила информацията на посочения от Титуляря/Опowaмощения ползвател e-mail адрес/номер на мобилен телефон, ако същият е грешен, недостъпен или не се поддържа, като Банката не е била писмено уведомена за това.

23.4. Ползвателят е длъжен да проверява незабавно отчетната информация (отчетите по сметка, извлеченията, потвържденията и другите документи, уведомления, съобщения, издадени от Банката, с данни и информация за изпълнените платежни операции и наличността по сметката му), независимо от начина по който са му осигурени на разположение, за тяхната пълнота и коректност, а при констатиране несъответствия – да я уведомява без забава.

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

23.6. Смята се, че Ползвателят е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция най-късно с получаване на информацията по договорения/те с него начин/и и е длъжен да уведоми Банката незабавно за това по реда на т.14.6. или т.21.1., съответно реда за подаване на жалби по раздел XXVIII от настоящите Общи условия.

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

XXIV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

24.1. За ползваните платежни и други услуги, и във връзка със сключените по силата на настоящите Общи условия договори, Ползвателят/Титулярят/Оправо-мощеният ползвател дължи на Банката такси, определени по вид, размер, периодичност и при условия съгласно действащата към датата на плащането им Тарифа, като Банката има право да задължава служебно по реда на т.13.5 по-горе, коя да е сметка водена на името на Ползвателя с дължимите от него суми.

24.2. При наличие на допълнителни разноски в страната и чужбина като пощенски, телефонни, SWIFT, факс, куриер и други подобни, платими на трета страна във връзка с изпълнение на платежната операция, включително и тези на чуждестранните банки, трети страни доставчици, същите са дължими от Ползвателя.

24.3. Тарифата е неразделна част от Договора и настоящите Общи условия и Ползвателят декларира, че е запознат с нея и приема прилагането ѝ в отношенията му с Банката, ведно с всички изменения и допълнения към момента на прилагането ѝ.

24.4. Тарифата се изменя и допълва с решение на Управителния съвет на ПИБ АД. Актуалната Тарифа се осигурява на разположение в банковите офиси и на интернет страницата на ПИБ АД: www.fibank.bg. Промените в Тарифата се прилагат незабавно, без да е необходимо предварително уведомяване на Ползвателя. Когато Ползвателят е Потребител, Банката обявява промените най-малко 2 месеца преди влизането им в сила, освен ако те са по-благоприятни за Потребителя или са свързани с разширяване на обхвата на предоставяните от Банката платежни услуги, при което влизат в сила незабавно.

ПРОМЕНИ, СРОК И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ.

XXV. ПРОМЕНИ В УСЛОВИЯТА НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

25.1. Банката има право по всяко време едностранно да променя настоящите Общи условия, за което предварително, най-малко 3 (три) дни преди влизане в сила на промяната, уведомява Ползвателя на платежни услуги в писмена форма чрез обявление в банковите си салони, изпращане на електронно съобщение, по телефон, електронна поща, на адрес за кореспонденция или по друг подходящ начин, определен от нея, в това число обявление на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg, или в отчета (извлечение) от неговата сметка (карта) или чрез друг дълготраен носител по преценка на Банката.

25.1.1. Когато Ползвателят е Потребител уведомяването се извършва най-малко 2 (два) месеца преди влизане в сила на съответната промяна.

25.2. Банката осигурява Общите условия, с предстоящите промени на всеки ползвател, който може да ги получи при поискване на хартиен носител в офис на Банката, както и на електронен носител в достъпен и удобен за съхранение вид, като ги публикува на интернет страницата на Банката на адрес www.fibank.bg в срока по т.25.1, съответно 2 месеца предварително, ако е Потребител.

25.3. В случай че Ползвателят не е съгласен с промените той има право след като погаси изцяло задълженията си към Банката да прекрати (без да дължи обезщетение или неустойка във връзка с прекратяването поради промени в настоящите Общи условия) незабавно Договора преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила с писмено нареждане до офиса, където се води сметката му, без предизвестие по реда на раздел XXVI. Ако Ползвателят не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените се счита, че той ги е приел и е обвързан от тях.

25.4. Промените в лихвените проценти и обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомяване на Ползвателя. Когато лихвените проценти не са базирани на референтни нива Банката уведомява Ползвателя предварително. При всички случаи Банката уведомява Ползвателя за промените в лихвените проценти и обменните курсове при първа възможност, но не по-късно от 3 (три) дни от влизане в сила на съответната промяна. Банката осигурява промените на разположение на Ползвателя, като обявява приложимите лихвени проценти, обменни курсове, съответните референтни нива на хартиен носител в банковите си салони или на интернет страницата си, или на друг дълготраен носител, освен когато между страните по Договора е уговорен друг срок или начин, по който информацията трябва да се предостави на разположение.

25.4.1. Този ред се прилага и при разширяване на обхвата на платежните услуги, както и при промени в таксите и/или в условията на предоставяните платежни услуги, когато са по-благоприятни за Ползвателя.

25.5. При промени в нормативната уредба, регламентираща настоящите Общи условия, както и общите условия, приложими за съответната конкретна платежна услуга, от влизане в сила на промяната съответно се променят и засегнатите общи условия, освен ако промяната касае диспозитивни правни норми.

XXVI. СРОК НА ДОГОВОРА. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

26.1. Договорът за откриване и водене на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги се прекратява и сметката се закрива:

а) с писмено нареждане на Титуляря без предизвестие, освен ако изрично друго не е уговорено между страните, при условие че няма непогасени задължения към Банката, като при прекратяване на Договор преди изтичането на 6 месеца от датата на сключването му – след заплащане на такса съгласно Тарифата; Ползвателите, които не са Потребители заплащат такса за прекратяване, независимо от срочността на Договора;

б) по инициатива на Банката – едностранно с 30 (тридесет) днено предизвестие, а когато Ползвателят е Потребител – с 60 (шестдесет) днено предизвестие, отправено до Ползвателя на хартиен или друг дълготраен носител – след изтичане срока на предизвестие; Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на Договора и закриване на сметката;

в) служебно от Банката – след изтичане на срока, за който е открита сметката съгласно Договора.

26.2. При прекратяването на Договора Ползвателят е длъжен да погаси изцяло дебитното салдо по Сметката и да изпълни всички останали задължения към Банката, включително всички дължими такси и суми, свързани с обслужване на Сметката, използването на карти или друг платежен инструмент, преди изтичане срока

на предизвестие за прекратяване. Такси, дължими месечно и изплатени след началото на месеца, за който са дължими, не се считат за авансово платени.

26.2.1. Авансово изплатени такси от Ползвател, който не е Потребител, не се възстановяват.

26.3. Договор за ПСОО може да бъде прекратен едностранно от Банката в следните случаи:

1) Потребителят умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели;

2) В продължение на повече от 24 последователни месеца по ПСОО не е осъществена платежна операция;

3) Потребителят е предоставил неверна информация, за да бъде открит ПСОО, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;

4) Потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;

5) Потребителят впоследствие е открил в банка друга платежна сметка, чрез която може да ползва услугите по чл.118, ал.1 ЗПУПС;

6) Неизпълнение на което и да е от задълженията на Титуляря, поети с Договора, действащите ОУГП или действащите специални Общи условия за съответната платежна услуга и сключения с Потребителя на платежна услуга конкретен договор.

26.3.1. Банката може да прекрати Договора за ПСОО при наличие на едно или повече от основанията по т. 2), 4), 5), 6) по-горе, с писмено 2-месечно предизвестие, а при прекратяване на основание по т. 1) и 3) – незабавно, без предизвестие.

26.3.2. Договорът за ПСОО може да бъде прекратен от Потребителя по реда на т. 26.1., б. "а" по-горе.

26.4. Ако при закриване на сметката по нея има наличност, тя се съхранява от Банката до получаването ѝ от Титуляря като върху нея не се начислява лихва.

26.5. Договорът за карта на пластика се сключва за неопределен срок, а за Дигитална карта и допълнителна Микрокарта – за срока ѝ на валидност, освен ако договорът не е прекратен предсрочно на някое от основанията посочени по-долу или при загуба или смяна на Мобилното устройство с друго.

26.6. Договорът за карта на пластика и/или Договорът за Дигитална карта може да бъде прекратен по всяко време от срока на действието му:

26.6.1. едностранно от Титуляря с 30 (тридесет) дневно писмено предизвестие, подадено в офис на Банката, при условие че Титулярят е погасил изцяло дебитното салдо по Сметката и е изпълнил всичките си задължения към Банката;

26.6.2. едностранно от Банката с 60 (шестдесет) дневно писмено предизвестие до Титуляря.

26.7. С прекратяване на Договора, независимо от основанията за това, автоматично се прекратяват и Договорите за допълнителни карти, вкл. и дигитализирана карта, сключени между Банката, Титуляря и всеки от Оправомощените ползватели.

26.8. Във всички случаи на прекратяване на Договора:

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

26.8.2. Титулярят е длъжен да осигури връщането от Оправомощените ползватели на всички издадени към Сметката Карти (при карти на пластика);

26.8.3. Всички непогасени задължения, в т.ч. получените след датата на прекратяване на Договора, трансакции за плащане, извършени с Картата/ите преди тази дата, са изискуеми от Ти-

туляря до окончателното им погасяване, като Титулярят остава задължен към Банката и след прекратяване на Договора, независимо от основанията за прекратяване, при което Банката има право на събиране по реда на настоящите Общи условия.

26.9. Банката има право едностранно да прекрати Договора за откриване и водене на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги без предизвестие и без да дължи изрично уведомление до Титуляря и да закрие сметката, както и да прекрати всички предоставяни чрез сметката платежни услуги и инструменти, поради неизпълнение на което и да е от задълженията на Титуляря, поети с Договора, настоящите или действащите специални Общи условия за съответната платежна услуга и сключения с Ползвателя на платежна услуга конкретен договор. При прекратяване на Договора по реда на тази точка Банката не дължи на Титуляря възстановяване на авансово платени такси.

XXVII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

27.1. При изпълнение на задълженията съгласно настоящите Общи условия Банката не носи отговорност в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили, въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според правото на Европейския съюз или законодателството на държава членка.

27.2. Когато Ползвателят на платежна услуга не е Потребител, чл.78, чл.80 и чл.93, ал.1 от ЗПУПС не се прилагат в отношенията му с Банката.

27.3. Банката извършва платежни операции при спазване на нормативните и банкови изисквания и международни стандарти в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирана на тероризма, като за тези цели има право след получаване на нареждането, да извършва съответните проверки, да изисква допълнително представяне на документи и/или информация, или спира (отказва) изпълнението на платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията; наредени са от или в полза на лица, които или чиято дейност са под режим на санкции/забрани за разплащания от съответната платежна система и/или доставчик/ци на платежни услуги, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането им. В тези случаи сроковете по раздел XI „Срокове за изпълнение и вальори“ от настоящите Общи условия се удължават за времето на проверката, предоставянето на допълнително изискваните документи или информация. Последиците от неизпълнението или забавеното изпълнение остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на Наредителя.

27.4. Титулярят/Ползвателят се съгласява да спазва изискванията от Банката процедури, да предоставя данни и да съдейства за изпълнение на разпоредбите срещу изпирането на пари.

27.5. Ползвателят се задължава незабавно да уведоми писмено Банката за всяка промяна в данните; послужили като основание за сключване на Договора и предоставяне на платежни услуги. Промените в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по Сметката и/или Оправомощени ползватели, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена от оправомощено лице за настъпилата промяна, независимо дали промените са били регистрирани в публичен регистър.

27.6. Размерът на задълженията на Титуляря по Сметката се установява въз основа на вписванията по счетоводните книги на Банката. Записванията на всички операции, в т.ч. извършени с Карта, са счетоводни документи по смисъла на Закона за счетовод-

ството и се считат за верни до доказване на противното.

27.7. Поддържаните от Банката архиви на нарежданията за изпълнение на операции и на другата информация, се приемат за окончателно доказателство за тяхното съдържание, както и за времето, когато са подадени или изпълнени.

27.8. Банкова тайна са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките. Сведения по тях се дават само на Титуляря на сметката, на упълномощено от него лице или на други лица при спазване на установения в закона ред.

XXVIII. РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ. ПРИЛОЖИМО ПРАВО.

28.1. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие, като ПИБ АД е осигурила възможност за подаване на жалба в писмена форма във всеки банков офис, както и по електронен път съгласно Процедурата за подаване на жалби от клиенти, обявена на интернет страницата на адрес www.fibank.bg. Към жалбата следва да се приложат всички данни и документи, удостоверяващи основателността ѝ. С оглед обективното разглеждане на жалбата, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поиска допълнителни данни и документи.

28.1.2. Банката се произнася и уведомява писмено Ползвателя за становището си в срок до 15 (петнадесет) работни дни от получаването на жалбата, освен ако се налага удължаване на този срок, за което Ползвателят писмено ще бъде уведомен.

28.1.3. В случай че Банката не се произнесе по жалбата в съответния срок, вкл. и при условия на удължаването му, както и ако Ползвателят не е съгласен със становището на Банката, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите на адрес:

гр. София 1000, пл. „Славейков“ № 4А, телефон: +359 2 9330565, електронна поща: adr.finmarkets@kzpr.bg, интернет страница: www.kzpr.bg.

или при договори за платежни услуги, сключени онлайн, да използва платформата за онлайн решаване на спорове (ОРС) на адрес: <http://ec.europa.eu/odr>

28.2. В случай че взаимно съгласие не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

28.3. За неуредените в Договора и настоящите Общи условия въпроси, се прилагат приложимите актове от действащото българско законодателство, както и актовете на Европейския съюз.

28.4. Ако някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от Общите условия.

XXIX. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

29.1. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на български език на адресите на Банката, Титуляря и Оправомощения ползвател, посочени в Договора. Всички уведомления се извършват в писмена форма на посочените адреси, по факс и/или по e-mail, освен ако в настоящите Общи условия и конкретните договори не е изрично предвиден начина на уведомяване.

29.2. При подписване на Договора Титулярят посочва адрес по регистрация, както и всеки адрес на територията на страната, който може да има значение при осъществяване на взаимоотношенията с Банката. При промяна на адреса на постоянно си местоживее, e-mail и/или на други данни, посочени в Договора, Титулярят, респ. Оправомощеният ползвател е длъжен да уведоми Банката в 7-дневен срок от настъпването на това обстоятел-

ство. В противен случай всички уведомления, покани и съобщения, изпратени от Банката на последния посочен от Титуляря/Оправомощения ползвател адрес и/или e-mail, се считат за връчени. Банката не носи отговорност пред Титуляря за причинени вреди в случаите на неупредомяване или получено ненавремененно уведомление.

29.3. За подаване на платежни нареждания, уведомления, данни и информация, свързани с изпълнението на платежни операции могат да бъдат използвани и други способи за комуникация само при изрична договореност на Ползвателя с Банката и при условията на съответната платежна услуга/инструмент.

29.4. В случай на образуване на съдебно производство по спор, възникнал във връзка със сключването, изпълнението, тълкуването или прекратяването на Договора и настоящите Общи условия, посочените в договорите адреси на страните ще се считат за съдебни адреси по смисъла на ГПК за връчване на призовки и съобщения от съда, освен ако съответната страна изрично не уведоми другата за промяна на своя адрес. Банката не носи отговорност пред Титуляря за причинени вреди в случаите на неупредомяване или получено ненавремененно уведомление.

XXX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Общи условия за откриване и водене на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги са изготвени на основание чл.298 от Търговския закон и са приети от Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД с решение от 05.07.2018г. и влизат в сила от 06.09.2018 г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет в сила от 01.02.2019 г., изм. и доп. с решение в сила от 11.02.2019 г.

Получих общите условия.

Дата:

Подпис: