

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

„ПроКредит Банк (България)“ ЕАД, ЕИК 130598160, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.код 1303, бул., Тодор Александров“ № 26 и адрес за електронна кореспонденция: contact@procreditbank.bg е търговско дружество, регистрирано в Република България и вписано в Търговския регистър, воден при Агенцията по вписванията на Република България.

Дружеството осъществява дейност като Банка на основание Лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), явяваща се компетентният надзорен орган относно дейността му. В качеството си за доставчик на платежни услуги, Банката предоставя платежни услуги и извършва свързаните с тях платежни операции, предмет на настоящите Общи условия.

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Използването в настоящите Общи условия за платежни услуги (Общи условия) понятия и съкращения имат предвид следното:

ОУПУ - Общи условия за платежни услуги;

БАНКАТА - „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД;

КЛИЕНТ - физическо или юридическо лице, явяващо се насрещната страна по конкретно правоотношение, предмет на уреждане от настоящите ОУПУ;

ПОТРЕБИТЕЛ - всяко физическо лице, ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност, което отговаря на изискванията на §1, т. 40 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС);

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ - всички услуги, извършвани от БАНКАТА за сметка и/или в полза на КЛИЕНТА като ползвател на платежна услуга, в качеството му на платец или получател;

ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ - действие, предприето от платца или от получателя на платежна услуга по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платца и получателя;

ПЛАТЕЖНА СМЕТКА - сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнение на платежни операции;

БЕЗКООНТАКТНО ПЛАЩАНЕ - плащането се извършва чрез доближаване на картата до ПОС устройство, означено с логото PayWave (VISA) или PayPass (Master Card).

1. Настоящите ОУПУ определят общите отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА във връзка и по повод предоставяните от БАНКАТА платежни услуги.

2. За ползване на услугите, предмет на настоящите ОУПУ, КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА такси и комисиони в размер съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА за Физически/Юридически лица (Тарифата). Тарифата, Лихвенят и Валутният бюлетин на БАНКАТА, представляват неразделна част от настоящите ОУПУ и се прилагат по отношение на платежните услуги, предоставяни от БАНКАТА.

3. КЛИЕНТЪТ се задължава да поддържа наличност по сметките си, достатъчна за покриване на месечните му задължения, дължими за ползването от него услуги, предмет на настоящите ОУПУ.

4. С подписване на Искане за ползване на съответните услуги, КЛИЕНТЪТ безусловно се съгласява и упълномощава БАНКАТА с правото да задължава сметките му, открити и поддържани при нея, със сумата на изискуемите такси и комисиони, дължими за заявените и ползваните от него услуги, определени като вид и размер в действащата към деня на извършване на услугата/операцията Тарифа на БАНКАТА за Физически/Юридически лица.

5. Стандартните такси и комисиони, дължими и платими от клиента на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД „Банката“ в момента на извършване на операцията са определени в Тарифата на Банката. За услуги и операции, които не са предмет на Тарифата, Банката прилага такси и комисиони по договореност. Документите приложени към Тарифата за Физически лица са неразделна част от нея.

6. Таксите и комисионите, определени в Тарифата се прилагат за клиенти на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД – български и чуждестранни лица, както следва:

- посочените в Тарифата като дължими в чуждестранна валута се събират в лева, при прилаган от Банката фиксиран курс на Българска Народна Банка, определен за деня на извършване на операцията;
- посочените като подлежащи на облагане по Закона за данък добавена стойност, са с включен данък добавена стойност /ДДС/ в Тарифата.

7. БАНКАТА публикува на интернет страницата си www.procreditbank.bg актуалния текст на настоящите ОУПУ, Тарифата, Лихвенята и Валутния си бюлетин. Информацията относно обменните курсове е налична и в банковите и салони. КЛИЕНТЪТ поема ангажимент да се запознава с актуалната редакция на посочените документи.

8. Промените в ОУПУ/Тарифата/Лихвенята и Валутния бюлетин влизат в сила, както следва:

- В случаите, при които промяната не е в полза на КЛИЕНТА - два месеца след датата на публикуването ѝ на интернет страницата на БАНКАТА;
- В случаите, при които промяната е в полза на КЛИЕНТА, както и в случаите, при които промените се отнасят до еднократни платежни операции - от момента на публикуването им на интернет страницата на БАНКАТА;

9. В случай че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с промените, той има право да прекрати Договора си с БАНКАТА в рамките на срока, предвиден за влизането им в сила, съответно:

- В двумесечия срок от публикуването им, когато промените не са в негова полза;
- Дата на падеж, в случай че опцията на падеж е приложима;

Прекратяването на Договора от страна на КЛИЕНТА се заявява в писмена форма.

10. В случай че КЛИЕНТЪТ не заяви изрично желание за прекратяване на Договора си с БАНКАТА в рамките на предоставения му срок и продължи да ползва услугите, предмет на Договора, се счита, че безусловно е приел промените.

11. БАНКАТА предоставя следните видове платежни услуги:

- внасяне и теглене на пари в наличност по/от платежна сметка на КЛИЕНТ при БАНКАТА, както и свързаните с това операции по обслужване на платежната сметка;
- изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на КЛИЕНТА при БАНКАТА или при друг доставчик на платежни услуги, вкл. и в случаите, при които средствата са част от отпуснат кредит на КЛИЕНТА, в това число:

- изпълнение на платежни операции, извършени чрез използване на платежни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи и периодични плащания;
- издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

- изпълнение на платежни операции, при които съгласието на КЛИЕНТА 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 КЛИЕНТА и доставчика на стоките или услугите;
- други услуги, представляващи еднократни платежни операции;

12. БАНКАТА предоставя платежни услуги и извършва платежни операции от/по сметка, поддържана при нея, само по нареждане на титуляря на сметката, resp. надлежно упълномощено от него лице или на основание предварително съгласие, предоставено от титуляря, до размера и при условията, посочени в него. Изключение от така посоченото са случаите на:

- задължаване на сметката с размера на дължими от КЛИЕНТА: такси/комисиони/разноски/лихви/главнични плащания;
- принудително изпълнение, по предвидения в законите ред;
- изпълнение на официално нареждане от съд или друг компетентен орган;
- извършване на служебен коригиращ превод;
- извършване на служебна коригираща операция, в случаите предвидени в Закона за платежните услуги и платежните нареждания и/или в сключен с клиента договор за

депозитен сейф.

При наличие на сключен с клиента договор за извършване на платежна услуга, посочените по-горе операции, за задължаване на сметката се извършва от БАНКАТА на основание настоящите ОУПУ, сключения договор или разпореждането на оправомощено/компетентно лице/орган и съответния задължаващ закон.

13. БАНКАТА не следи за законосъобразността на операциите, свързани с предоставяните от нея платежни услуги, освен ако задължението за проверка не е нормативно установено. КЛИЕНТЪТ носи пълна отговорност за всички наредени и извършени от него операции, свързани с ползването на съответната услуга.

14. БАНКАТА има право да откаже извършване на определена платежна услуга и/или свързана с нея операция, в случай че има достатъчно данни, от които може да се направи обосновен извод, че заявената услуга/операция е в нарушение на действащата в страната нормативна уредба и/или на вътрешните правила на БАНКАТА. БАНКАТА не мотивира отказа си.

15. За да ползва платежна услуга, предоставяна от БАНКАТА, КЛИЕНТЪТ или представляващото го лице следва да удостовери самоличността си, в това число представителната си власт. Удостоверяването се извършва чрез представяне на документ за самоличност; оригинал на пълномощно; регистрационни/идентификационни документи и заверени копия от тях, съгласно правилата на БАНКАТА. ТИТУЛЯРЪТ и лицата с право да оперират със сметките му предоставят образци от подписите си (спесимени) във форма и ред, определени от БАНКАТА. При изтичане срока на валидност на представения от КЛИЕНТА документ за самоличност, същият се задължава да представи в офис на БАНКАТА актуален документ за самоличност преди извършване/заявяване на платежна услуга. В случай че не представи актуален документ за самоличност БАНКАТА има право да откаже извършването на заявената платежна услуга.

16. За валидно БАНКАТА приема нотариално заверено пълномощно или упълномощаване, което е извършено пред неин оторизиран служител, при условие, че обхващат на представителната власт на пълномощника е посочена ясно, точно и конкретно. БАНКАТА има право да откаже извършване на действия от пълномощник, ако представеното от него пълномощно не отговаря на посочените изисквания.

17. БАНКАТА не носи отговорност за действия, в това число разпореждания/закриване на сметки, извършени от пълномощник, в случаите при които не е надлежно уведомена за оттегляне на представителната му власт. БАНКАТА проверява представените ѝ документи и положените в тях подписи от формална страна, с грижата на добрия търговец.

18. БАНКАТА не носи отговорност при извършване на действия, основани на представен ѝ документ, в случай че е извършила надлежна проверка на документа, но впоследствие се установи, че подписите в документа са били подправени или фалшифицирани (неистински) или представеният документ е преправен, невалиден, неистински и/или с невярно съдържание.

19. При извършване на действия от непълнолетни лица се спазва режимът за извършване на правни действия от непълнолетни, установен в Закона за лицата и семейството (ЗЛС). Изключение са хипотезите предвидени в Семейния кодекс (СК), относими към статута на непълнолетно, навършило 16 години и встъпило в брак, лице.

20. БАНКАТА не носи отговорност за неполучени, в това число неполучени в срок, документи и кореспонденция, в случай на промяна на координатите за връзка на КЛИЕНТА, за които не е своевременно и надлежно уведомена.

21. БАНКАТА стриктно спазва мерките против изпирането на пари, съгласно действащото законодателство и вътрешните си правила, а КЛИЕНТЪТ се задължава да изпълнява всички изисквания, които се налагат в тази връзка.

22. В случай че Договор между страните, на основание на който е възникнало конкретно правоотношение, предмет на уреждане от настоящите Общи условия, бъде прекратен/обявен за нищозен, resp. нищозеност бъде прогласена само по отношение на отделни негови клаузи, Договорът в останалата си част, в това число настоящите Общи условия, продължават да се прилагат между Страните до окончателното уреждане на всички възникнали задължения.

23. БАНКАТА осигурява възможност за подписване на документи с обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 13, ал. 1 от Закона за електронния документ и електронния подпис /ЗЕДЕП/. За целта БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ сключват договор, с който приемат, че полаганият от всяка от страните електронен подпис ще има силата на саморъчен подпис в отношенията между тях, съгласно чл. 13, ал. 4 от ЗЕДЕП.

24. БАНКАТА събира образци от три референтни подписа, положени от КЛИЕНТА на електронен пад чрез специална писалка. Положените по този начин електронни подписи се съхраняват в информационната система на БАНКАТА и имат силата на спесимен, позволяващ биометрично идентифициране, посредством установяване на: упражняван натиск, скорост на подписване, наклон, посока и т.н. Посочените характеристики служат за сравнение при последващо полагане на електронен подпис.

25. При подписване на документ с електронен подпис се извършва автоматична проверка на текущо положение електронен подпис със съхранявания в информационната система на БАНКАТА спесимен. След полагане на електронните подписи от страните, документът се заключава автоматично в pdf формат, което възпрепятства възможността за последващи модификации. При поискване БАНКАТА изпраща така съставения документ на електронен адрес, посочен от КЛИЕНТА.

26. При установяване на несъответствие между положените електронен подпис и съхранения в информационната система на БАНКАТА спесимен, КЛИЕНТЪТ следва да подпише документа на хартиен носител. В този случай проверката на положените подписи се извършва спрямо подписа, положен в документа за самоличност, с който се идентифицира КЛИЕНТА.

II. БАНКОВИ СМЕТКИ

27. Банковите сметки са платежни сметки, водени от БАНКАТА, които се използват за съхранение на пари и/или за извършване на платежни операции.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

28. Лицето, на името на което се открива сметка, се нарича ТИТУЛЯР.

29. Всяка сметка се обозначава с уникален международен номер (IBAN), в съответствие с изискванията, определени в Наредба на Българска Народна Банка (БНБ).

30. При БАНКАТА могат да бъдат открити и водени следните видове сметки:

- разплащателна - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от страна на ТИТУЛЯРА до БАНКАТА;
- платежна сметка за основни операции - за извършване на основни платежни операции;
- депозитна - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;
- спестовна - за съхранение на пари на Физически лица, открита преди 28.03.2017;
- Flexsave - за съхранение на пари;
- набирателна - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на Юридическо лице;
- акредитивна - за съхранение на пари, предоставени за разплащане на КЛИЕНТА с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, договорени при откриване на акредитива;
- ликвидационна - за съхранение на пари на лица, в производство по ликвидация;
- особена - за съхранение на пари на лица, по отношение на които е открито производство по несъстоятелност;
- други, неенаименувани в настоящите ОУПУ, сметки - за съхранение на пари, които се обслужват при определени с Договор условия.

31. КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА месечна такса за обслужване и поддържане на сметка съгласно Тарифата на БАНКАТА. Таксата се удържа от БАНКАТА ежесечно след изтичане на съответния календарен месец или в деня на закриване на сметката. КЛИЕНТЪТ дължи пълния размер на месечната такса за съответния месец, независимо от деня, в който е разкрита и/или закрыта сметка.

32. БАНКАТА прилага изискване за поддръжане на минимално салдо и/или извършване на определен брой трансакции по сметките на клиентите. Размерът на салдото е посочен в Тарифата на БАНКАТА. Минималният брой трансакции месечно за разплащателни сметки в лева на Юридически лица е 3 трансакции месечно. За специализирани сметки по програми на ЕС няма изискване за минимален брой трансакции. При неспазване на ангажимента за поддръжане на минимално салдо и извършване на минимален брой трансакции по сметка, БАНКАТА има право едностранно, без предизвестие да закрие сметката. Заявените от КЛИЕНТА платажни операции се изпълняват до размера на изискуемото по сметката минимално салдо. При липса на средства по сметката, БАНКАТА има право да погасява от минималното салдо задължения на КЛИЕНТА за просрочени вземания по кредитни правоотношения, както и месечни такси, като в тези случаи поддръжането на минимално салдо се счита за нарушено. При постъпване на средства по сметката в последващ момент първо се спазва правилото за попълване размера на минималното салдо.

33. Сумите по сметките на един КЛИЕНТ при БАНКАТА, независимо от техния брой и валута, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банки (Фонда) до размера от 196 000 лева.

34. Изключени от правилото на т. 33 са влогове, които са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок до три месеца от момента, в който сумата е постъпила по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога:

1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;
2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключаване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;
3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

Влоговете, посочени в настоящата точка, не участват в изчисляването на общия размер на задълженията на БАНКАТА към един вложител по т. 33 в рамките на упоменатия 3-месечен срок.

35. Гаранцията се изплаща от Фонда при условията и в сроковете, посочени в чл. 20 от Закона за гарантиране влоговете в банките.

36. Фондът осигурява достъп на вложителите на БАНКАТА до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. При наличие на обстоятелства, описани в същия член, фондът може да удължи този срок.

37. Не се изплащат гарантираните размери на сметките в банките при следните обстоятелства:

1. възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени в същия закон, в сила присъда.
2. чийто титულър не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.
3. по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лв.

38. Банката предоставя на Титуляря информация за гарантирането на влога преди сключване на договора и най-малко веднъж годишно след сключване на договора.

39. Банката предоставя Информационния бюлетин за вложителя:

1. преди (най-късно непосредствено преди) сключване на договора – на хартиен носител или на друг траен носител, чрез възможността за възпроизвеждането му от Интернет страницата на Банката;
2. след сключване на договора – веднъж годишно на Интернет страницата на Банката;
3. по искане на вложителя – по всяко време, на хартиен носител или на друг траен носител, чрез възможността за възпроизвеждането му от Интернет страницата на Банката.

40. Повече информация КЛИЕНТЪТ може да открие/получи на www.dif.bg и/или като се обърне към Фонда за гарантиране на влоговете в банките на адрес: ул.Владайска № 27, гр. София, тел. +359 2 953 1217, e-mail: contact@dif.bg.

41. В случай че сметката е лихвена, БАНКАТА има право едностранно да променя приложимите лихвени проценти. Относно дейностите на промените лихвени проценти се прилага правилата по т. 7 и 8 от настоящите ОУПУ.

42. В случай че ТИТУЛЯРИА на сметка са няколко лица (в това число физически и юридически лица) т.нар. съвместна сметка, всяко от тях носи солидарна отговорност за задълженията, възникнали по време на съществуване на сметката.

ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

43. Сметка на КЛИЕНТ се открива след сключен между БАНКАТА и КЛИЕНТА:

- Рамков договор за предоставяне на платажни услуги и депозиране на Искане за откриване на сметка.
- Рамков договор за предоставяне на платажни услуги и сключен отделен договор за съответната сметка;

44. Искането и откриването въз основа на него сметка имат силата на сключен Договор за откриване и поддръжане на съответния вид сметка. Искането за откриване на банкова сметка се подписва по одобрен от БАНКАТА образец. При наличие на подписан Рамков договор и предоставен достъп за интернет банкиране чрез използване на системата ПроБанкинг, за сключен нов договор за банкова сметка в рамките на Рамковия договор, се счита наличието на депозирано в страницата на интернет банкиране на КЛИЕНТА искане за откриване на съответната сметка и откриването на същата. При отказ от страна на БАНКАТА да разкрие заявената през интернет банкиране сметка, същата го уведомява чрез използване на системата ПроБанкинг.

45. Преди подписването на Рамковия договор, БАНКАТА предоставя/осигурява на КЛИЕНТА информация за Общите условия за платажни услуги, Тарифата на Банката за Физически/Юридически лица, Политиката за поверителност на Банката и проект на договора на хартиен и/или на дъготраен носител, съгласно Закона за платажните услуги и платажните системи, като осигурява съхранението и възпроизвеждането им от интернет страницата на БАНКАТА.

46. Всяка сметка с ТИТУЛЯР земеделски производител или друго лице, упражняващо свободна професия, за която при откриване не е недвусмислено указано от ТИТУЛЯРА, че същата ще се ползва от него в лично качество, се приема и третира като сметка с ТИТУЛЯР - юридическо лице. Промяна може да бъде извършена на основание заявление на КЛИЕНТА.

47. Сметка може да бъде открита и в полза на трето лице без негово присъствие. Условието за ползване на сметката се определят в Рамковия договор и Искането, които се подписват от лицето, което открива сметката. Използването на сметката от страна на лицето, в чиято полза е открита сметката, изисква предоставяне от неговата страна на образец от подпис (спесимент). Спесиментът се предоставя при първо явяване на ТИТУЛЯРА в БАНКАТА. Предоставянето му се приема като потвърждение на договорните правоотношения, възникнали на основание подписаните документи, респ. приемане на всички, приложими към съответната сметка условия, Тарифа и Лихвен бюлетин.

48. При откриване на сметка БАНКАТА и ТИТУЛЯРЪТ могат да се споразумеят за специфични условия за водене на сметката, в това число относно възможностите за разпореждане със средствата по нея.

49. В случай че по силата на брачен договор е уговорено определени или всички сметки да бъдат общи, всеки от съпрузите, който открива сметка самостоятелно, се задължава писмено да уведоми БАНКАТА за наличието на брачен договор при откриването й или незабавно след сключване на брачния договор. В противен случай се прилага законовото

положение, съгласно което се приема, че наличието по сметка на Физическо лице, сключило граждански брак е лична негова собственост, съответно то се приема като самостоятелен ТИТУЛЯР на сметката.

ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ПРИ РАЗПОРЕЖДАНЕ

50. Разпореждането със средствата по сметка с ТИТУЛЯР малолетно/непълнолетно лице се извършава при съблюдаване на режимите, предвидени в Закона за лицата и семейството и Семейния кодекс.

51. В случай че ТИТУЛЯРИ по сметка са няколко лица (в това число физически и юридически лица) (т.нар. съвместна сметка), разпореждането се извършва от всички лица заедно, освен ако изрично не е уговорено друго.

52. Сумите, налични по сметки на починал титулър, се изплащат на наследниците или на техен пълномощник след представяне на акт за смърт, удостоверение за наследници, обявено завещание (ако има такова), удостоверение от общината по последното местожителство на наследодателя, че сумите по сметките са декларирани и данъкът върху наследството е платен, когато такъв се дължи по закон, респ. удостоверение от териториалното поделение на НОИ, в което са вписани последният месец, за който починалият е имал право на пенсия, както и месецът, до който е преведена пенсия по сметката на титулря (в случай че по сметката е постъпвала пенсия). Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал титулрят, се възстановява служебно от банката на ТП на НОИ. При необходимост, както и във всички случаи на наследяване с международен елемент, в т.ч. при представено Европейско удостоверение за наследяване, Банката има право преди изплащането на сумите да изиска представянето и на други документи от наследниците.

ОТЧЕТ ПО СМЕТКА

53. Отчетът по сметка отразява всички трансакции по конкретната сметка, извършени през определен период от време и посочва началния и крайния баланс по сметката за дадения период. БАНКАТА генерира месечни отчети на първо число на месеца, следващ месеца, за който се отнасят.

54. Отчетът по сметка се изготвя от БАНКАТА в съответствие с изискванията на ЗПУПС и Указания на БНБ. Информацията се предоставя на хартиен носител или в електронна форма. Отчетът по сметка може да се получи веднъж месечно, по един от следните начини, заявен от ТИТУЛЯРА на сметката:

- чрез ПроБанкинг - продукт за интернет банкиране на БАНКАТА;
- в офис на БАНКАТА - при поискване. Опцията предполага възможност отчетът да бъде получен в заявения от ТИТУЛЯРЯ офис на БАНКАТА при явяване. Ангажимент на ТИТУЛЯРЯ е осигуряване на ежемесечното му получаване.

Във всички случаи, за неоснователно забавяне за получаване, се счита изтичане на повече от месец от момента, в който КЛИЕНТЪТ е получил или е могъл да получи /в случай, че е избрал такава опция/ отчет по банковата си сметка. За наличието на основателна причина за забавянето КЛИЕНТЪТ следва да представи пред БАНКАТА надлежни доказателства.

55. За предоставяне на отчети по сметка: заявени за получаване по пощата, на адрес, посочен от ТИТУЛЯРА, респ. на по-кратки интервали, вкл. за изминали периоди, КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно приложимата за него Тарифа.

56. В случай че КЛИЕНТЪТ не получи в срок отчет по сметка, той е длъжен в петнадесетдневен срок да уведоми БАНКАТА. В случай че КЛИЕНТ е заявил получаване на отчет по сметка месечно, на място в БАНКАТА и не потърси отчетите за период по-дълъг от 3 месеца, генерираните такива се унищожават.

57. Компютърно генерираните извлечения и потвърждения на трансакции, издадени от БАНКАТА, се считат за валидни без подпис.

РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

58. Всеки КЛИЕНТ на БАНКАТА, открива и поддържа поне една разплащателна сметка при БАНКАТА с издадена към нея дебитна карта и регистрация за интернет банкиране.

58.1. Разплащателната сметка предоставя възможност за използване на услуги и платажни операции, определени от Тарифата за Юридически и Физическите лица на БАНКАТА.

58.2. Разплащателната сметка може да бъде разкрита само в една от следните валути: лева, евро и швейцарски долари.

59. Счита се от 01.11.2017г. за физически лица е преустановено откриването на "Разплащателна сметка с титулър физическо лице", а разкритите такива до тази дата считано от 01.01.2018г. се трансформират в Активни разплащателни сметки.

60. БАНКАТА открива и поддържа:

60.1. Активна разплащателна сметка на физически лица в лева, евро или долари на основание подписан между БАНКАТА и КЛИЕНТ Рамков договор и подадено Искане за откриване на банкова сметка съгласно условията на т.43, т. 44 и т. 45 от настоящите ОУПУ. Клиентът има право да открие и поддържа в Банката втора разплащателна сметка в лева, евро или долари, която задължително се открива и поддържа като Активна разплащателна сметка.

60.2. Пасивна разплащателна сметка на физически лица - Клиенти на Банката, които желаят да поддържат спестявания в банката, но не желаят да се възползват от пакета услуги, включени в Активната разплащателна сметка. Сметката се открива в лева, евро или долари на основание подписан между БАНКАТА и КЛИЕНТ Рамков договор и подадено Искане за откриване на банкова сметка съгласно условията на т.43, т. 44 и т. 45 от настоящите ОУПУ.

ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

61. БАНКАТА открива и приема да води платежна сметка за основни операции на основание подписан между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор и подадено Искане за откриване на банкова сметка съгласно условията на т.43 от настоящите ОУПУ.

62. КЛИЕНТ на БАНКАТА има право само на една платежна сметка за основни операции, като титулър на сметката може да бъде само едно физическо лице.

63. Право да открива и използва платежна сметка за основни операции има ПОТРЕБИТЕЛ, който отговаря на следните условия, прилагани кумулативно:

- пребивава законно в Европейския съюз (по см. на ЗПУПС);
- не притежава платежна сметка в БАНКАТА или в друга банка на територията на страната, чрез която може да използва услугите по чл.118, ал. 1 от ЗПУПС, освен ако е бил уведомлен, че сметката му ще бъде закрыта.

64. Платежната сметка за основни операции се открива и води при условията на чл.118 от ЗПУПС в български лева, чрез която се предоставят следните услуги:

- депозиране на средства по платежната сметка;
- телнене на пари в брой от платежната сметка чрез терминално устройство АТМ през работното време на БАНКАТА или извън него;
- изпълнение на следните платажни операции: платажни операции, извършени чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет и/или преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и чрез системите на онлайн банкиране на БАНКАТА.

65. БАНКАТА осигурява възможност по платежна сметка за основни операции да се извършват неограничен брой операции чрез системата за електронно банкиране, чрез използване на устройствата в 24/7 зони за самообслужване в офисите на Банката и/или чрез издадена от БАНКАТА банкова карта.

66. За извършваните от БАНКАТА услуги, посочени в чл.118 от ЗПУПС, КЛИЕНТЪТ дължи такси, определени в Приложение 1 на настоящите Общи условия. КЛИЕНТЪТ упълномощава БАНКАТА при изпълнение на заявената платежна операция служебно да удържа от сметката за основни операции дължимата такса.

67. БАНКАТА може да откаже откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка 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, както и в случай че потребителят вече не отговаря на условията по т. 63 от настоящите ОУПУ.

68. БАНКАТА може едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

1. ПОТРЕБИТЕЛЯТ умислено е използвал платежната сметка за незаконни цели;
2. в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция;
3. ПОТРЕБИТЕЛЯТ е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, 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, която му дава възможност да ползва изброените в чл.118 ал. 1 - ЗПУПС услуги.
6. ПОТРЕБИТЕЛЯТ нарушава условията на рамковия договор.

69. Когато БАНКАТА прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на база на едно или повече от основанията, посочени в т. 68 подточки: 2, 4, 5 и 6, тя уведомява ПОТРЕБИТЕЛЯ за причините и основанията за прекратяването с предизвестие в законоустановения срок. Прекратяването на база основанията, посочени в т. 68, подточки 1 или 3, е незабавно.

70. При условията на т. 68, подточка 5 по-горе БАНКАТА има право вместо да прекрати договора, с двумесечно предизвестие да трансформира сметката към Активна разплащателна сметка при стандартни условия. Ако не е съгласен с преобразуването на договора, КЛИЕНТЪТ може да прекрати сметката като заплати дължимите към момента такси съгласно Тарифата на Банката за Физически лица.

ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

71. Видовете депозит, които БАНКАТА предлага, са:

• Депозит ПроВлог, разкрит преди 03.05.2016 г. - КЛИЕНТЪТ има право да изтегли част или цялата депозирана сума преди падежа, като в този случай БАНКАТА начислява лихва в размер на лихвения процент за ПроВлог за най-близкия изминал лихвен период, съгласно действащия към момента на теглене Лихвен бюлетин. За периода след нарушаване на депозита БАНКАТА начислява лихвен процент за нарушен депозит, съгласно действащия Лихвен бюлетин;

• Стандартен депозит, при който КЛИЕНТЪТ внася определена сума за определен срок, която се олихвява от БАНКАТА с лихвен процент съгласно действащия Лихвен бюлетин;

72. Депозитната сметка (депозит) е продукт, при който КЛИЕНТЪТ внася парична сума едновременно на следните валути: лева, евро и щатски долари, в размер по-висок от предвиденото минимално салдо за продукта, за определен срок, която сума се олихвява от БАНКАТА съгласно уговореното между страните в Договора и настоящите ОУПУ. Размерът на минималното салдо и лихвения процент, с който БАНКАТА олихвява сумата, са съгласно действащия Лихвен бюлетин.

73. Предназначението на депозитната сметка е за съхранение на пари. Същата не може да се използва за извършване на разплащания. Предпоставка за откриване/поддържане на депозитна сметка е наличието на разплащателна сметка при БАНКАТА. Посредством разплащателната сметка се извършват действията по внасяне и разпореждане със средствата по депозитната сметка. БАНКАТА предоставя Информационен бюлетин за вложители на КЛИЕНТА преди сключване на договора и най-малко веднъж годишно след сключване на договора на хартиен носител и/или на траен носител чрез интернет страницата на БАНКАТА.

73.1. Всеки депозит на КЛИЕНТ, който не поддържа в Банката разплащателна сметка/ активна разплащателна сметка/пасивна разплащателна сметка, след падеж се преоформя в безсрочен влог, за управление, на който КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на банката.

74. За дължително условие за поддържане на депозитна сметка във валута щатски долари е наличието на разплащателна сметка в същата валута при БАНКАТА.

75. Падежът на депозита се определя съобразно датата на откриване на депозитната сметка и договорната му срокност. В случай че има разлика между датата на откриване на депозитната сметка и датата на постъпване на средствата по нея, падежът на депозита не се променя.

76. Лихвеният процент се фиксира за целия срок на депозита и се начислява на база реален брой дни - 365/360. Лихвата се изплаща, както следва:

76.1. По сключване след 28.03.2017 г. договори за депозитна сметка Банката изплаща по разплащателна сметка на Клиента в началото на всеки месец, авансово изчислената за предходния месец пропорционална част от дължимата за целия период лихва спрямо срока на депозита. В случай, че сумата по депозита е под минимално изискуемото салдо, БАНКАТА не начислява лихва.

76.2. По сключване преди 28.03.2017 г. договори за депозитна сметка Банката изплаща на Клиента на първия падеж след изпращане на уведомлението за влизане в сила на настоящите Общи условия дължимата лихва, ведно с олихвяемата сума, освен ако не е договорено друго. След настъпване на първия падеж след изпращане на уведомлението за влизане в сила на настоящите Общи условия дължимата лихва се изплаща съгласно начина посочен в т.76.1.

77. Промяната на лихвения процент, обявен в Лихвения бюлетин на Банката и изплащането на лихвата по реда на т.76.1. от Общите условия, се прилага по отношение на текущите договори, след изтичане на срока на уведомлението, считано от датата на първия следващ уведомяването падеж на депозита. В случай че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с промяната, той има право да прекрати депозита на падежа. При положение, че депозитът бъде прекратен преди падежа, БАНКАТА не дължи лихва.

78. В случай че КЛИЕНТЪТ желае, преди или на датата на падеж на депозита, да се разпореди с част или цялата депозирана сума, той може да го извърши чрез прехвърляне на сумата по негово разплащателна сметка в БАНКАТА.

79. Довнасянето на суми, както и всяко разпореждане с част или цялата сума по депозита, както и всяка промяна на вида и/или срокността му преди датата на падеж, се считат за нарушаване на условията по депозита, в резултат на което БАНКАТА не дължи лихва върху депозираната сума.

80. При нарушаване на депозит, той се подновява за наличната по сметката сума, при лихва съгласно актуалния Лихвен бюлетин на БАНКАТА към датата на подновяване, като посоченият при откриване на депозита срок започва да тече отначало, освен ако не е договорено друго.

81. В случай че КЛИЕНТЪТ се разпореди с част от депозираната сума на падеж, депозитът остава в сила за останалата част от сумата (но не по-малко от размера на минималното салдо), при същите условия, за същия срок и при лихвен процент съгласно действащия Лихвен бюлетин на БАНКАТА към датата на промяната на размера на депозираната сума, освен ако не е договорено друго.

82. При нарушаване на договора за депозит чрез извършване от страна на КЛИЕНТА на разпореждане с част или цялата депозирана сума преди датата на падежа БАНКАТА изплаща на КЛИЕНТА наличната по депозитната сметка сума, намалена с получената от него авансово лихва за периода до нарушения падеж.

83. В случай че КЛИЕНТЪТ не се разпореди на датата на падеж с депозираната сума, депозитът се подновява автоматично при същите условия, за същия срок и при лихвен процент съгласно действащия Лихвен бюлетин на БАНКАТА към датата на подновяване, освен ако не е договорено друго до падежа.

FLEXSAVE

84. FLEXSAVE е продукт, при който КЛИЕНТЪТ внася парична сума във валути лева или евро за съхранение, в размер по-висок от предвиденото за продукта минимално салдо, за неограничен срок. Размерът на минималното салдо и лихвения процент, с който БАНКАТА олихвява сумата, са съгласно действащия Лихвен бюлетин. Предпоставка за откриване и поддържане на сметка FLEXSAVE е наличието на разплащателна сметка при БАНКАТА.

Посредством разплащателната сметка се извършват действията по внасяне и разпореждане със средствата по сметка FLEXSAVE.

84.1. Считано от 29.05.2017 г. спестовните сметки са трансформирани във FLEXSAVE и за тях се прилагат правилата на FLEXSAVE, описани в настоящите общи условия. Разкрития и/или трансформирана FLEXSAVE сметка, която не отговаря на условията на т. 84 от настоящите общи условия губи качеството на FLEXSAVE и се счита за безсрочен влог, за управлението на който, КЛИЕНТЪТ дължи на Банката такса управление съгласно Тарифата на банката до разкриване на разплащателна сметка.

85. КЛИЕНТЪТ може по всяко време чрез своя разплащателна сметка в БАНКАТА да внася и да се разпорежда със суми по сметка FLEXSAVE до размера на минималното салдо съгласно описанието в т. 84, без това да променя условията по Договора.

86. При закриване на FLEXSAVE, БАНКАТА начислява лихва и я изплаща по разплащателна сметка на клиента заедно с наличната сума в деня на закриване на сметката.

87. БАНКАТА начислява лихва по сметката всеки първи работен ден от месеца и я изплаща по разплащателна сметка на клиента в Банката, като си запазва правото да променя едностранно приложимите лихвени проценти. При прекратяване на Договора от страна на КЛИЕНТА, поради несъгласие с промените в лихвените проценти, БАНКАТА начислява лихва за периода от датата на последно олихвяване до датата на прекратяване на Договора.

88. В случай че БАНКАТА преустанови предлагането на определен депозитен/спестовен/за съхранение на пари продукт, в това число променени същия, тя уведомява в предвидения за целта срок КЛИЕНТИТЕ и при положение че в рамките на срока, посочен в уведомлението, КЛИЕНТИТЕ не заявят воля за прекратяване на съответното правоотношение, те се считат обвързани от извършената трансформация/промяна, така както последната е индивидуализирана в уведомлението на БАНКАТА.

III. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

89. БАНКАТА обработва следните документарни операции: акредитиви и гаранции и документарни инкаса. Акредитивите, гаранциите и документарните инкаса се обработват в съответствие с валидните към момента правила на Международната Търговска Камара, Париж за съответния вид инструмент. Документарните гаранции, носещи характера на документарни акредитиви, се считат за документарни акредитиви и се третират като такива.

90. При обработка на документи по документарни операции, БАНКАТА проверява всички представени документи с грижата на добрия търговец, за да се увери дали съответстват или не на поставените срокове и/или условия от КЛИЕНТА, респ. на получените инструкции от други банки. БАНКАТА не носи отговорност за формата, пълнотата, точността, истинността и валидността на представените й документи във връзка с обработвани от нея документарни операции.

91. За обработка на документи по документарни операции свързани с акредитив/гаранция КЛИЕНТЪТ дължи на Банката такси и комисионни, определени в Тарифата на банката, както следва:

- 91.1. На тримесечие или на съответната част от него, към момента на настъпване на събитието:
 - Такса откриване и плащане/такса прехвърляне на акредитив;
 - Такса издаване на гаранция;
- 91.2. Ежемесечно или за съответната част месеца, към момента на настъпване на събитието:
 - Такса отсрочно плащане или акцепт при акредитив;
- 91.3. Еднократно, преди предоставяне на услугата от страна на Банката:
 - Такса върху увеличената сума, дължима при промяна в сума и авизиране на промяна за увеличаване на сумата; Такса експресна обработка до 24 часа за акредитиви и гаранции се събира, само при съгласие от страна на банката за извършване на експресна услуга;
 - Такса за оценка на обезпечение, различно от парични средства, при издаване на акредитиви и гаранции за суми над EUR 30 000.
- 91.4. Когато КЛИЕНТ е бенефициент по акредитив и всички такси са за сметка на наредителя, но тези такси не са заплатени, клиентът бенефициент ще дължи комисионни на Банката, считано от 11.08.2018 г..

IV. ДЕПОЗИРАНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ЧРЕЗ ДЕПОЗИТЕН СЕЙФ

92. Депозиране на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява чрез използване на депозитен сейф или под формата на цена пратка като дневната депозирана сума по този ред не може да надвишава 50 000 (петдесет хиляди) лева или равностойността им в друга валута, освен ако не е уговорено друго между страните. Услугата е платена и се предоставя на основание договор.

93. Паричните средства, депозирани в рамките на работния ден, се преброяват до 17:00 часа на следващия работен ден. Паричните средства, депозирани в неработен ден, се преброяват до 17:00 часа на втория, следващ работен ден.

94. БАНКАТА заверява сметката на КЛИЕНТА по начина и в срока, договорен в сключения за целта договор.

V. ДЕПОЗИРАНЕ И ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ЧРЕЗ БАНКОМАТ

95. Депозиране на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява от КЛИЕНТА и чрез използване на банкомати за внасяне и теглене на пари, намиращи се в 24/7 зони за самообслужване в офисите на Банката. Вноски на банкоматите за внасяне и теглене на пари се приемат само в български лева. При внасяне и теглене на суми се дължи такса/комисионна съгласно Тарифата на Банката.

96. Паричните средства, депозирани чрез притежаваната от КЛИЕНТА карта в банкоматите за внасяне и теглене на пари се заверяват по банковата сметка на КЛИЕНТА, съпътстваща банковата карта с вальор деня, на извършване на вноската.

97. В случаите, при които при внасяне на суми възникне технически проблем, Банката има право да откаже заверяване на сметката с посочената от КЛИЕНТА сума до извършване на проверка относно установяване на точния размер на вноската. След установяване на действително извършената вноска Банката незабавно заверява сметката на КЛИЕНТА. При надвишаване на освободените от такса, съгласно Тарифата на Банката дневни лимити за теглене/внасяне, дължимите комисионни се удържат служебно.

VI. ДЕПОЗИРАНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ЧРЕЗ МАШИНИ ЗА ВНАСЯНЕ НА СУМИ

98. Депозиране на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява от КЛИЕНТА и чрез използване на машини за внасяне на суми в лева или в евро, намиращи се в 24/7 зони за самообслужване в офисите на Банката. При внасяне на суми се дължи такса/комисионна съгласно Тарифата на банката за Физически/Юридически лица, която се удържа служебно.

99. Паричните средства се депозират в БАНКАТА от КЛИЕНТА чрез използване на машините за внасяне на суми в лева или в евро като отговорност за вярното и точното изписване на номера на банковата сметка, по която желае да се извърши захранването носи КЛИЕНТА.

100. БАНКАТА заверява сметката на КЛИЕНТА за депозираната в машините за внасяне на суми в лева или в евро парична сума с вальор деня, на извършване на вноската.

101. В случаите, при които при внасяне на суми възникне технически проблем, БАНКАТА има право да откаже заверяване на сметката с посочената от КЛИЕНТА сума до извършване на проверка относно установяване на точния размер на вноската. След установяване на действително извършената вноска, Банката незабавно заверява сметката на КЛИЕНТА.

102. При възникване на несъответствие между документа, издаден от машина в 24/7 Зона за самообслужване при използване на услуга и твърдението на клиент, по негово искане може да бъде извършена ревизия на съответната машина, за която Клиента заплаща такса съгласно Тарифата на Банката. Ако при ревизията се установи техническа/друга грешка, заплатената от Клиента такса му се възстановява по сметка.

VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

103. Платежната операция е разрешена, ако платецът е депозирал в БАНКАТА съответното

платежно нареждане или е дал своето съгласие за изпълнението ѝ по начин, договорен с БАНКАТА.

104. Платежното нареждане може да бъде подадено на хартиен носител или по електронен път чрез ползване на услугата Интернет банкиране, ако това е договорено с БАНКАТА.

105. БАНКАТА изпълнява нареждания за кредитен превод само в следните видове валути: BGN, EUR, USD, GBP, CHF, CNY.

106. Всички указания на КЛИЕНТА до БАНКАТА трябва ясно да посочват предмета на транзакцията. Платежните документи следва да са попълнени ясно и четливо. Поправките към потвържденията или повторенията на предишни указания трябва изрично да бъдат маркирани като такива.

107. В случай че не са получени изрични указания за изпълнение на нареждане за превод, БАНКАТА има право по своя преценка да определи метода на изпълнение, с изключение на случаите на плащания в лева, извършвани на територията на страната, при които задължително се спазва нормативния установения ред, а именно:

- Изпълнение през платажната система РИНГС, в случай че превода е на стойност равна на или надвишаваща 100 000 лева.
- Изпълнение през платажната система БИСЕРА - за всички останали случаи извън горепосочените, извършвани през РИНГС.

108. Наредителят на плащането носи отговорност за пълнотата и точността на посочените от него в платежните документи уникален идентификатор (IBAN) на сметката и BIC код на банката на получателя.

109. Платежното нареждане се смята за точно изпълнено от БАНКАТА, при положение че е изпълнено в съответствие с посочения в него IBAN на сметката на получателя.

110. В случай че при изпълнение на платежно нареждане за кредитен превод във валута, при което БАНКАТА се явява доставчик на платежни услуги за получателя, се установи, че IBAN номерът на сметката и името на получателя не си съответстват, БАНКАТА има право по своя преценка да изпълни нареждането на база на посочения от наредителя IBAN или да отправи запитване. В случаите, при които БАНКАТА е отправила запитване, тя не носи отговорност за неизпълнение, забавяне и евентуално причинени щети.

111. Връщане на входящ превод в чужда валута по нареждане на получателя се счита за изходящ превод, за което КЛИЕНТА заплаща допълнително дължимите към банките - кореспонденти такси и комисиони, ако такива са дължими.

112. При преводи в щатски долари, наредени с разности OUR, изпълнението от банката - кореспондент ще бъде без удържане на такси. Възможно е поради особеностите на банковата практика на територията на САЩ, банката на бенефициента да събере своите разности от сумата на превода, независимо от заявената инструкция на наредителя за поемане на всички разности.

113. БАНКАТА извършва парични преводи по нареждане на КЛИЕНТА само в случай че по указаната от него сметка има достатъчна наличност, в това число при условията на разрешен овърдрафт. БАНКАТА не извършва частични плащания по отделни платежни нареждания. За неизвършване на превода БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА по подходящ начин.

114. В случай че по сметката на КЛИЕНТА, заявена за извършване на наредена транзакция, няма достатъчна наличност за извършването ѝ, в това число, в случай че размерът на превода, надвишава размера на разрешените по сметката овърдрафт, БАНКАТА по изключение може да извърши операцията като отпусне необходимата сума по сметката, която представлява неразрешен овърдрафт и начисли на клиента лихва за неразрешен овърдрафт, чийто размер е посочен в Тарифата на БАНКАТА. Изискуемостта на отпуснатата сума, в това число начислените за нея лихви, в размер съгласно Тарифата на БАНКАТА, настъпва автоматично със завършване на сметката с размера на отпуснатата сума. БАНКАТА има право да събере вземанията си от всяка разплащателна сметка на КЛИЕНТА, поддържана при нея. При липса на разплащателни сметки/средства по тях БАНКАТА предоставя 7 (седем) дневен срок на КЛИЕНТА за погасяването им. В случай че КЛИЕНТЪТ не погаси задълженията си в 7 (седем) дневния срок, БАНКАТА има право да ги събере от налични влогови/депозитни сметки на КЛИЕНТА, както и да предприеме действия за събирането им по съдебен ред.

За периода на уведомлението БАНКАТА има право да блокира дължимата ѝ сума по сметката.

115. БАНКАТА може да откаже изпълнение на платежно нареждане, в случай че:

- не са налични всички изискуеми за изпълнението реквизити;
- съществуват съмнения относно истинността на документа;
- представеният от платеща платежен документ е неясен и/или е нечетливо попълнен;
- липсват изискуеми се във връзка с плащането допълнителни документи;
- подадените инструкции са неточни и/или двусмислени;
- са налични национални и/или международни санкции по отношение на организация, институция, лица или държави, свързани с конкретното платежно нареждане;
- съществуват ограничения съгласно действащото законодателство и/или приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция и/или на договорените условия, при които се води сметката;
- преводът е към офшорна зона или към лице с регистрация в офшорна зона;
- преводът е свързан по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути;
- преводът е нареден към някоя от следните държави/територии или свързани с тях лица: Ислямска Република Иран, Корейската народно-демократична република (Северна Корея), Приднестровие (Транснистрия), Крим, Абхазия, Северна Осетия или Нагорни Карабах.

116. БАНКАТА може да откаже завършване на сметката на клиента със средствата от получен в негова полза превод, в случай че:

- преводът е нареден от офшорна зона или от лице с регистрация в офшорна зона;
- преводът е свързан по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути;
- преводът е получен от следните държави/територии или свързани с тях лица: Ислямска Република Иран, Корейската народно-демократична република (Северна Корея), Приднестровие (Транснистрия), Крим, Абхазия, Северна Осетия или Нагорни Карабах.

117. КЛИЕНТЪТ е уведомен и се съгласява, че в зависимост от вида на транзакцията, на БАНКАТА ѝ е необходим приемлив срок за проверка и обработка на представените и документи във връзка с извършването на съответната транзакция, в това число с правото на БАНКАТА да изиска представянето на допълнителни документи/данни с оглед извършване на наредената транзакция (фактури, договори, декларации и т.н.). Всеки превод, нареден към/от офшорна зона или лице с регистрация в офшорна зона подлежи на допълнителен анализ, в това число превод към офшорна зона или лице с регистрация в офшорна зона, нареден през системата за интернет банкиране не се изпълнява незабавно като БАНКАТА има право да изиска представянето и на допълнителна информация/документи относно съответната транзакция. В случай че БАНКАТА не може да изпълни дадено нареждане, поради обективна причина (напр. формално обстоятелство, подадени погрешни нареждания), тя своевременно уведомява КЛИЕНТА. Уведомяването освобождава БАНКАТА от отговорност за неизпълнението.

118. За момент на получаване на платежното нареждане от БАНКАТА се счита датата и часа, в които нареждането е било официално прието от БАНКАТА по договорения с КЛИЕНТА начин. БАНКАТА определя сроковете за приемане и изпълнение на платежните нареждания в рамките на работния ден. В случай, че денят, в който са получени платежните нареждания, е събота, неделя, официален празник или след определеното в Тарифата време за получаване, те се считат за получени на следващия работен ден.

119. Работен ден за БАНКАТА е денят, в който осъществява дейност, необходима за изпълнение на съответната платежна операция. БАНКАТА публикува на интернет страницата си работното време на всеки един от офисите си.

120. За платежни операции в лева/евро; платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута лева/евро или при презгранични платежни операции в евро, в случаите, в

които доставчикът на платежни услуги на получателя се намира на територията на Европейската общност (ЕО), БАНКАТА осигурява заверяване на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на първия работен ден, следващ получаването ѝ, а при платежни операции, иницирани на хартиен носител - най-късно до края на втория работен ден, следващ получаването им.

121. При платежни операции в рамките на Европейската общност, различни от посочените в предходната точка, БАНКАТА осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на четвъртия работен ден, следващ получаването ѝ.

122. КЛИЕНТЪТ може по всяко време преди задължаване на сметката му да откаже плащане и да изтегли депозитно платежно нареждане. Разходите по банковото обслужване на отказа са за сметка на КЛИЕНТА и в размер, посочен в Тарифата на БАНКАТА.

123. Извън горната хипотеза, но не по-късно от заверяване на сметката на получателя, платежно нареждане за кредитен превод може да бъде отменено само със съгласието на БАНКАТА. Разходите по банковото обслужване на отказа са за сметка на КЛИЕНТА и в размер, посочен в Тарифата на БАНКАТА.

124. КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на БАНКАТА за всяка промяна/анулиране на превод, проследяване на извършен превод, излъчване на превод в рамките до 24ч. от депозитане на платежното нареждане и документално дължимите към него.

125. При извършване на плащанията БАНКАТА спазва изискванията на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 относно информацията за плащане, придружаваща парични преводи, както и останалото действащо законодателство.

126. Превод, нареден с платежно нареждане от КЛИЕНТ в рамките на работния ден до посочения по-долу час:

	Краен час
Превод с дата на получаване същия работен ден (БИСЕРА):	
• на хартия	11:30
• през интернет банкиране	14:30
Експресен превод (РИНГС)	15:00
Обикновен превод в чужда валута с дата на изпълнение същия работен ден – EUR, USD, GBP и CHF	17:00
Експресен превод в чужда валута с дата на изпълнение същия работен ден – EUR и USD	17:00
- GBP	12:00

се изпълняват в рамките на работния ден, в който е получено платежното нареждане в Банката, а получените след посочените по-горе часове платежни нареждания се изпълняват на следващия работен ден.

127. ProPay е система за експресни валутни разплащания между КЛИЕНТИ на банките ПроКредит. Страни, в които могат да се извършват ProPay преводи между клиенти на банките ПроКредит са: Албания, Босна и Херцеговина, България, Германия, Грузия, Косово, Македония, Румъния, Сърбия, Украйна и Молдова.

VIII. ТАКСИ/КОМИСИОНИ/РАЗНОСКИ/ОБМЕННИ КУРСОВЕ

128. КЛИЕНТЪТ се задължава да заплаща всички такси, комисиони, лихви (договорени и/или присъдени), както и всички други разности, възникнали в хода на договорените отношения и/или свързани с изпълнение на заявени от него указания, съгласно действащата и приложима към взаимоотношението Тарифа на БАНКАТА. В случай на неплащане БАНКАТА има право да събере служебно дължимите ѝ се суми от всички сметки на КЛИЕНТА, независимо от валутата, в която се водят. В случай че задълженията се погасяват от сметка в чужда валута, сумите се изчисляват по фиксирания курс на БНБ за деня и часа на извършване на операцията. При положение, че по сметките на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за погасяване на задълженията за такса/комисиона в деня на възникване на ангажимента за плащането ѝ, БАНКАТА задължава сметката, по която се водят задълженията, с които е свързано плащането на съответната такса/комисиона с размера на дължимата сума. БАНКАТА начислява наказателна лихва в размер, съгласно Тарифата на БАНКАТА върху размера на вземанията за такси/комисиони (до момента на тяхното погасяване. Вземанията са изискуеми към момента на тяхното възникване, предвид което в случай, че КЛИЕНТЪТ не ги погаси в 7 (седем) дневен срок, БАНКАТА има право да предприеме действия за събирането им по съдебен ред. При неизпълнение от страна на КЛИЕНТА на задължения за заплащане на такси/комисиони в пълен размер първо се погасяват наказателни лихви върху тях и след това задълженията за такси и комисиони.

129. При превод, нареден от КЛИЕНТ на БАНКАТА, във валута на държава членка на ЕО и в полза на получател, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на ЕО, БАНКАТА изпълнява операцията като платещият заплаща дължимите на БАНКАТА такси и комисиони за извършената платежна услуга, а получателът заплаща таксите и комисионите на своя доставчик на платежни услуги, с изключение на случаите, при които операцията изисква обмяна на валута, в които случаи БАНКАТА изпълнява плащането, съгласно договореното с КЛИЕНТА.

130. При превод, нареден във валута, различна от валутата на държава членка на ЕО и в полза на получател, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на ЕО, БАНКАТА изпълнява операцията, съгласно договореното с КЛИЕНТА.

131. БАНКАТА си запазва правото да коригира инструкциите на КЛИЕНТА, несъответстващи на изрично посочените правила за определяне на таксите, вкл. нормативно установени такива.

132. Във всички случаи извън изрично посочените, БАНКАТА може да договори изпълнението на платежната операция при разпределение на заплащането на таксите по различен начин.

133. БАНКАТА купува и продава чужда валута по действащите курсове купува/продава, които БАНКАТА оповестява по каналите за интернет банкиране и в банковите си офиси.

134. Промените в съответните курсове купува/продава, резултат на промените в референтните обменни курсове и пазарни нива, се прилагат незабавно след оповестяването им в банковите офиси.

135. Всички загуби и щети по сметките в чужда валута, настъпили в резултат на спазване на приложимите закони и разпоредби относно валутния режим в страната, са за сметка на КЛИЕНТА. КЛИЕНТЪТ поема всички последствия, свързани със спазване на валутните закони и нормативни актове, ограничаващи или налагащи забрани на правото да се разпорежда със средствата по тези сметки, вкл. действията/сделките, които може извършва с тях.

136. Всички плащания и сделки по отношение на сметки във валута, различна от националната, се извършват във валутата, в която е открита сметката, освен ако по изрично нареждане на КЛИЕНТА, БАНКАТА не се е съгласила да извършва плащания във валути, различни от тази на сметката. При липса на указания от страна на КЛИЕНТА за противното, операциите във валути, различни от тази на сметката, се конвертират във валутата на сметката като се прилага съответния, обявен от БАНКАТА към момента на извършване на операцията, обменен курс.

137. За извършване на плащания в чужда валута в страната и/или чужбина, БАНКАТА има право да изиска от КЛИЕНТА представянето на всички предвидени от действащото българско законодателство документи, както и на документи, считани от БАНКАТА за задължителни във връзка със съответното плащане.

IX. ЕЛЕКТРОННИ ДЕБИТНИ КАРТИ

138. Дебитните карти представляват техническо средство за отдалечен достъп по електронен път на Картодържателя до средствата по негова разплащателна сметка при БАНКАТА и са предназначени за идентификацията му при извършване на безналични плащания при закупуване на стоки и заплащане на услуги, теглене на пари в брой, внасяне на суми на банкомат или машина за внасяне в лева или евро в 24/7 зони за самообслужване на БАНКАТА и при извършване на други операции, които не са свързани с извършване на

плащания.

ВИДОВЕ И ИЗДАВАНЕ

139.Международна дебитна карта Visa Electron - може да бъде издадена на всяко пълнолетно и дееспособно местно физическо лице - български гражданин, както и на пълнолетно и дееспособно чуждестранно физическо лице, което има статут на постоянно или продължително пребиваващ в Република България чужденец или на чужденец, акредитиран като служител на дипломатическо/консулско представителство или международна организация със седалище в Република България. Международна дебитна карта Visa Electron може да бъде издадена и на чужденец, гражданин на страна членка на ЕС (идентификацията на лицето се извършва с представяне на международен паспорт или документ за самоличност, издаден от съответната държава).

140.Международна дебитна карта Visa Business Electron - може да бъде издадена на местно юридическо лице - търговец по националното ни законодателство, което не е обявено в неплатежоспособност и не се намира в производство по несъстоятелност или ликвидация. Лицата, за които се нарежда издаване на карти от името на ТИТУЛЯРА на сметката, са КАРТОДЪРЖАТЕЛИ на подчинени към разплащателната сметка на юридическо лице карти. На лицевата страна на картата се изписва името на юридическото лице - ТИТУЛЯР на сметката и името на Картодържателя - лицето физически държател на картата.

141.Международна дебитна карта Visa се издава при наличие на отворена разплащателна сметка във валута: лева или евро, на основание сключен между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор за предоставяне на платежни услуги и депозиране на Искане за издаване на дебитна карта. Искането и издадената на негово основание карта имат силата на сключен Договор за съответния продукт.

142.Към една разплащателна сметка, БАНКАТА може да издаде няколко дебитни карти една основна и до 3 броя подчинени карти. Функционалностите на Активна разплащателна сметка важат за основната и допълнителна карта заедно, а не по отделно.

143.КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ на основна дебитна карта, явяващ се ТИТУЛЯР на разплащателната сметка, към която е издадена картата, може да поиска издаване и на една или повече подчинени дебитни карти, по които Картодържател да бъде трето лице, различно от него. Страна по договора за издаване на подчинената карта е третото лице - Картодържател, но договорът се сключва със съгласието на основния КАРТОДЪРЖАТЕЛ - ТИТУЛЯР на сметката. Името на третото лице се изписва на лицевата страна на издадената подчинена дебитна карта.

144.БАНКАТА си запазва правото да откаже издаване на международна дебитна карта без да мотивира отказа си.

145.БАНКАТА издава дебитната карта в срок до седем работни дни или експресно до три работни дни, считано от деня, следващ деня на заявката. За експресно издаване на карта, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ заплаща такса съгласно Тарифата на БАНКАТА.

146.Срокът на валидност на дебитна карта е четиридесет и осем календарни месеца и изтича на последния ден от четиридесет и осмия месец, посочен върху картата. Издадената банкова карта е собственост на БАНКАТА, предвид което при изтичане на срока ѝ на валидност или при прекратяване на Договора същата следва да бъде унищожена от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ чрез нарушаване целостта на чипа и магнитната лента на пластиката.

147.При изтичане на срока на валидност на картата, по преценка на БАНКАТА и/или при желание на КЛИЕНТА, картата може да бъде преиздадена за нов четиридесет и осем месечен срок, при същите условия, настройки и персонални данни на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Новата карта има нов номер, CVV (код за потвърждение) и ПИН (персонален идентификационен номер). В случай, че БАНКАТА не преиздаде картата, а КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ желае тя да бъде преиздадена, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва да подаде молба в офис на БАНКАТА или да заяви преиздаването ѝ чрез услугата Интернет Банкиране.

148.БАНКАТА предава картата на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ или на представяващото го лице, лично, заедно с плик, съдържащ персоналният ѝ идентификационен номер (ПИН), идентификационен КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Получаването на картата и плика с ПИН се удостоверява с подпис на получаващото ги лице в Протокол за получаване на карта. Получателят проверява целостта на плика и съответствието между номера, отпечатан върху лицевата страна на картата и този, посочен в предоставения му плик.

- Съответствието на информацията се констатира от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ чрез полагане на подпис върху обратната страна на картата в мястото определено за оторизиран подпис. Полагането на подписа, когато картата се получава лично от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, се извършва в присъствието на служител на БАНКАТА. В случай че картата и ПИН-ът се получават от пълномощник или чрез куриер (по-допу), задължение на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ е при получаване на картата да се подпише върху обратната ѝ страна в определено за целта място.
- При несъответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на картата и този, посочен в плика, приемащото я лице следва да откаже приемането. В този случай ангажимент на БАНКАТА е осигуряване издаването на нова карта и предоставяне на нов ПИН, в срок от седем работни дни. Издаването е за сметка на БАНКАТА.

149.Новоиздадена/преиздадена карта и ПИН/нов ПИН се доставят чрез куриер на посочен от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ адрес. Заявка за изпращане на карта и ПИН/ преиздаден ПИН се подава в офис на БАНКАТА или чрез Интернет Банкиране, като се посочва адреса, на който да бъде доставена картата. Предаването чрез куриер се извършва при спазване на изискванията за защита на личните данни, определени в българското законодателство само лично на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ или на упълномощено от него лице по надлежния ред, след идентификацията му от куриера, посредством представяне на документ за самоличност. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ поема риска от недоставяне на пратка в следните случаи:

- Трешно или неточно посочване на адрес за кореспонденция;
- Неполучените карти/ПИН се връщат в обслужващия КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ офис на БАНКАТА, откъдето той може да ги получи в сроковете, упоменати в Тарифата на БАНКАТА.

В тези случаи, БАНКАТА не възстановява на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ удържаната такса за доставка на адрес.

150.В случай че е налице несъответствие между номера, посочен върху лицевата страна на картата и този, посочен в плика, съдържащ ПИН-а, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва в срок до 3 работни дни да уведоми БАНКАТА и да върне картата за преиздаване.

151.БАНКАТА активира картата, както следва:

- в случай че картата е получена в офис на БАНКАТА - в рамките на деня, в който картата е предоставена на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ;
- в случай че картата е получена чрез куриер - след идентифициране на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ с име, ЕГН, номер на лична карта, кодова дума и последни шест цифри от номера на картата. Идентифицирането се извършва посредством услугата Пробанкинг или чрез обаждане в Телефонния център. При съответствие на предоставените от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ данни с тези, отразени в информационната система на БАНКАТА, БАНКАТА активира картата в рамките на деня на идентификацията.

- За извършване на безкасови плащания с картата чрез ПОС устройство е необходимо КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ да извърши промяна на получения ПИН код на картата на терминално устройство ATM със свободно избран от негов код.

- Във всички случаи оперирането с карта е възможно най-рано на работния ден, следващ активирането ѝ и смяната на ПИН кода.

152.КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ може да депозира в офис на БАНКАТА или посредством Интернет банкирането ѝ искане за издаване на нова дебитна карта/предоставяне на нов ПИН в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на действащата карта;
- изгубване, кражба, грабеж или отнемане по друг неправилен начин на действащата карта;
- забравен ПИН-код.

153.За преиздаване на карта/генериране на нов ПИН, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ попълва

предоставените му от БАНКАТА документи и заплаща такса, в размер съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА. При преиздаване на карта поради изтичане срока ѝ на валидност, такса не се дължи.

154.Издадената дебитна карта и ПИН се съхраняват в офиса на БАНКАТА, в който е заявено получаването им, в продължение на шест месеца, считано от издаването им. В случай, че не бъдат потърсени от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ в рамките на посочения срок, картата и ПИН се унищожават, а действието на Договора се счита за прекратено.

ИЗПОЛЗВАНЕ

155.С дебитна карта Visa Electron може да се извършва:

- Теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM/ПОС;
- Внасяне на пари в брой на терминално устройство ATM и/или на машина за внасяне на суми в лева и евро, собственост на БАНКАТА;
- Плащане при закупуване на стоки и услуги чрез терминално устройство ПОС;
- Плащане на периодични задължения чрез ATM;
- Плащане на стоки и услуги чрез Интернет;
- Получаване на справка за авоар по разплащателна сметка и извършени транзакции чрез терминално устройство ATM;
- Смяна на ПИН чрез терминално устройство ATM;
- Покупка с връщане на пари в брой (Visa Cash Back) може да се извършва на ПОС терминални устройства, означени със знака на услугата и находящи се в търговски обекти на територията на страната. Сумата на получените пари в брой при покупка е максимум 50 лева. Сумата на получените пари в брой намалява 24-часовия лимит за теглене на пари в брой на дебитна карта Visa Electron;
- Други; Съответно.
- На територията на страната могат да се извършват всички горепосочени операции на всички терминални устройства с логото на Visa, поддържащи съответната функционалност;
- Извън територията на страната могат да се извършват операции по позиция първа, трета, пета и шеста, посочени по-горе.

156.Всеки КАРТОДЪРЖАТЕЛ на карта Visa Electron, издадена от БАНКАТА, може да използва услугата Visa Personal Payments (VPP), която му предоставя възможност да получава средства по картата си от друг картодържател на карта Visa, издадена на територията на Европа, посредством използване на мобилно приложение. Получаването на средствата по картата може да се осъществи като:

- Стандартен превод, при който средствата се получават в рамките на два работни дни след датата на тяхното изпращане;
- Незабавен превод, при който средствата се получават в рамките на 30 минути след получаване на одобрение на транзакцията (превода) от съответния картков оператор.

В срок от седем дни КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ - получател на средствата следва да потвърди получаването им на предоставен за целта му URL адрес. В противен случай преводът се анулира и средствата се връщат на изпращача. При положение че в процеса на потвърждаване получателът въведе на посочения му URL адрес три последователни пъти грешно предоставената му от изпращача информация относно сума и/или идентификационен код, сайтът блокира възможността за достъп за следващите 24 часа. При положение, че в рамките на горепосочения седемдневен срок получателът грешно въведе шест пъти предоставената му от изпращача информация, преводът автоматично се анулира и средствата се връщат на изпращача.

157.КАРТОДЪРЖАТЕЛ на безконтактна карта Visa, издадена от БАНКАТА, може да използва услугата безконтактно плащане с карта на ПОС в търговските обекти в страната и в чужбина, обозначени със знака на услугата PayWave.

1. Когато безконтактното плащане е в размер до 25 лева или равностойността им във валута за съответната страна, нареждането се изпълнява без въвеждане на ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция.

2. Когато безконтактното плащане е в размер, над 25 лева или равностойността им във валута за съответната страна, нареждането се осъществява по безконтактен начин или контактно, според изискванията валидни в конкретната държава, но в този случай, плащането се извършва след въвеждане на ПИН за извършената операция.

158.За всички операции, извършени с картата и/или услуги, извършени от Банката по искане на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ (генериране на нов ПИН, промяна на данни по картата, активиране на блокирана карта, преиздаване на карта преди изтичане срока на валидност, неполучена карта по вина на клиент и др), КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ заплаща такса, в размер съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА.

159.БАНКАТА определя максимално разрешен лимит и/или брой на плащанията, извършвани посредством използване на дебитната карта, както следва:

	Дебитна карта Виза Електрон	Дебитна карта Виза Бизнес Електрон
Лимити за 24 часа		
Теглене от ATM	BGN 2 000	BGN 5 000
Плащане на POS	BGN 5 000	BGN 6 000
Общ лимит (ATM и POS)	BGN 7 000	BGN 10 000
Брой транзакции (ATM и POS)	20	20
Лимити за 7 дни		
Теглене от ATM	BGN 10 000	BGN 20 000
Плащане на POS	BGN 12 000	BGN 25 000
Общ лимит (ATM и POS)	BGN 12 000	BGN 25 000
Брой транзакции (ATM и POS)	50	50

160.В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ не е съгласен с определените лимити, той има право да уведоми БАНКАТА преди влизането им в сила като прекрати Договора за ползване на картата и върне пластиката в БАНКАТА. Увеличаването на лимит по молба на КЛИЕНТА, над посочен в Тарифата размер, предполага задължителна регистрация за SMS-известяване относно извършените с картата транзакции.

161.КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ се задължава да ползва издадената му дебитна карта само лично; да не я предоставя на трети лица и да полага дължимата грижа за запазването ѝ от неправилен достъп.

162.Обслужващият БАНКАТА оператор осигурява възможност всеки КАРТОДЪРЖАТЕЛ на територията на страната, чрез терминално устройство ATM, да променя своя ПИН с нов, известен само на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ.

163.В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ въведе три поредни пъти грешен ПИН, използван на картата се блокира автоматично. При опит за използване на картата на ATM в чужбина след три пъти погрешно въведен ПИН, картата се задържа от банкомата. За повторното ѝ активиране КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва да подаде Искане в офис на БАНКАТА или по електронен път, използвайки услугата Интернет банкиране.

164.БАНКАТА уведомява обслужващия картата оператор за размера на покритието ѝ. Обслужващият оператор авторизира /одобрява/ операциите, само ако те са до размера на покритието по разплащателната сметка, към която е издадена картата и в рамките на определените лимити за ползването ѝ. Извършването на определени транзакции с картата не подлежи на авторизация, предвид което е възможно осъществяването на успешна транзакция без наличие на необходимото покритие по сметката на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Сумата, с която се надвишава разполагаемата наличност по сметката, представлява неразрешен овърафат, върху който се начислява лихва съгласно Тарифата на БАНКАТА.

165.Операциите, извършвани от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, се авторизират/одобряват/ или отказват от обслужващия БАНКАТА оператор чрез неговата авторизационна система към момента на извършването им. В момента на авторизирането сумата на операцията се блокира до осчетоводяване на транзакцията по сметката и може да остане блокирана до 30

дни.

166.Операциите с международни дебитни карти се извършват във валутата на страната, в която се използва картата. В случай че плащания чрез международна дебитна карта са извършени в чужбина, преизчисляването на валутата, в която е извършено плащането към валутата на разплащателната сметка, към която е издадена картата, се извършва по курс продава на БАНКАТА в деня и часа на обработка на транзакцията.

167.БАНКАТА задължава разплащателната сметка, във връзка, с която е издадена картата, със сумите, заплатени или изтеглени посредством терминално устройство АТМ/ПОС.

168.При закупуване на стоки и услуги чрез терминално устройство ПОС, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен да провери предоставената му от търговеца ПОС – разписка.

169.Търговецът има право да поиска представяне на документ за самоличност на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ за идентификация и проверка на подписа. При извършване на някои плащания на стоки и услуги, подписът на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ се заменя с изискване за въвеждане на ПИН.

170.КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен да съхранява за справка разписките от извършените транзакции (операции) с картата. При съмнение за несъответствия относно извършени транзакции, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен незабавно да информира БАНКАТА в писмена форма.

Х. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ/ПРОБАНКИНГ ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

171.Системата за интернет банкиране на БАНКАТА - Пробанкинг предоставя на КЛИЕНТА – физическо или юридическо лице, достъп до сметките му, открити и поддържани при БАНКАТА и възможност за опериране с тях през интернет, съобразно заявените към тях потребители и зададените им права за достъп. Чрез Пробанкинг може да се извършват плащания, в местна и чуждестранна валута. Плащанията се извършват по реда и условията, определени в настоящите Общи условия и действащото в страната законодателство.

172.Използването на услугата предполага осигуряване на следните минимални технически изисквания от страна на КЛИЕНТА:

- компютърна конфигурация/мобилно устройство с инсталирана операционна система, позволяваща използването на услугата;
- достъп до Интернет;
- уеб браузър от изрично посочените от БАНКАТА;

БАНКАТА обявява възможните операционни системи и браузъри, както и техните версии на страницата на Пробанкинг или на интернет страницата на БАНКАТА.

173.БАНКАТА има право да наложи ограничения по отношение ползването на системата, вкл. да блокира достъпа до нея и/или да въведе допълнителни изисквания за извършване на операции чрез услугата Пробанкинг, произтичащи от действащото законодателство; във връзка с поддържане на необходимата сигурност на информационната система и/или при извършване на технически подобрения в продукта.

174.Услугата Пробанкинг се активира при следните условия:

- автоматично при откриване на разплащателна сметка;
- въз основа на депозирано писмено искане по образец;
- като и в двата случая регистрацията на КЛИЕНТА за услугата се счита за сключен договор и обхваща всички сметки (разплащателни/депозитни/влогови) на КЛИЕНТА при БАНКАТА. Новотооткритите сметки се включват автоматично към услугата, като достъп до тях получават регистрираните от КЛИЕНТА потребители, съгласно предоставените им права към момента на регистриране на сметката на Пробанкинг. Изключването на сметка, resp. изричното невключване на новооткритата такава се извършва на основание писмено искане на КЛИЕНТА.

175.КЛИЕНТЪТ може да оторизира неограничен брой физически лица (потребители) с право на достъп до информацията и/или разпореждане със средствата по сметките му и подаване на искания и декларации чрез системата Пробанкинг, съобразно определените от него права за достъп и лимити.

176.БАНКАТА предоставя достъп до Пробанкинг само на законните представители на КЛИЕНТА или на оторизирани от него лица, при положение, че същите са надлежно упълномощени да оперират със съответните сметки, на основание писмено пълномощно с нотариална заверка на подписите, или са посочени от КЛИЕНТА в съответния регистрационен формуляр или в писмена форма в друг документ по предложен от БАНКАТА образец.

177.КЛИЕНТЪТ може да променя оторизираните лица, в това число да отменя или променя правата им за достъп и опериране със сметките, като за целта следва да извърши промяната с въвеждане на ТАН (Транзакционен авторизационен номер) или да я заяви в писмен вид.

178.При регистрация, всеки потребител на услугата посочва потребителско име за достъп до Пробанкинг и задава валиден електронен адрес, на който БАНКАТА изпраща временна парола за достъп. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че потребителят не получи изпратената парола, поради технически причини и/или неизправност, породени от обстоятелства, които са извън нейния контрол, както и в случай, че друго лице има достъп до посочения електронен адрес и неправомерно се възползва от информацията, до която има достъп.

179.В случай че на потребителя са предоставени права за извършване на плащания и/или за изпращане на друга стандартизирана информация по електронен път, същият следва да се регистрира за получаване на ТАН чрез SMS съобщение. Регистрацията се извършва въз основа на писмено искане от страна на потребителя. Всеки оторизиран потребител задължително посочва персонален български мобилен номер, на който ще получава ТАН чрез SMS.

180.При влизане в Пробанкинг потребителят се идентифицира с потребителското име и парола.

181.БАНКАТА има право да прекрати достъпа на всеки потребител, който в рамките на шест месеца, считано от датата на регистрация за ползване на Пробанкинг, не е използвал услугата.

182.Предаване на стандартизирана информация, в това число искания/заявления/декларации и/или платежни нареждания в местна и чуждестранна валута по електронен път, се извършва след подписване на нарежданията с ТАН, представляващ уникален, еднократно валиден шест разряден цифров код, използван за изпращане на въведен документ или група документи към БАНКАТА.

183.КЛИЕНТЪТ, в това число потребителите, различни от КЛИЕНТА, отговарят за всички свои действия, извършени в системата след получаване на достъп до нея. Всички документи/групи документи, заявки (искания), подписани с ТАН код, се приемат за подписани с обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 13, ал. 1 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/. БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ приемат, че полаганият от КЛИЕНТА електронен подпис, ще има силата на саморъчен подпис в отношенията между тях, съгласно чл. 13, ал. 4 от ЗЕДЕУУ.

184.При използване на системата Пробанкинг, КЛИЕНТЪТ дава безусловно си съгласие и упълномощава БАНКАТА да въвежда електронни съобщения за съответните платежни нареждания в платежните системи, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

ИЗПОЛЗВАНЕ

185.Чрез Пробанкинг КЛИЕНТЪТ има възможност да изпраща нареждания (платежни и/или други документи) двадесет и четири часа в денонощието. БАНКАТА приема за изпълнение платежни нареждания в следните времеви периоди:

- работни дни от 8:30 до 19:00 ч.;
- събота от 9:00 до 17:00 ч.;

Нареждания, потвърдени с ТАН, постъпвали извън горепосочените дни и часове се считат за получени в първия работен ден, следващ деня на изпращането им към

БАНКАТА. БАНКАТА приема и обработва получените документи в рамките на работното си време и обявените крайни срокове за приемане и изпълнение на различните видове плащания.

186.Времето на получаване и съдържанието на получените от БАНКАТА платежни нареждания и/или документи, се установява и удостоверява от информационната система на БАНКАТА.

187.При извършване на покупко-продажба на валута и изпълнение на платежни нареждания в чуждестранна валута, свързани с превалутирание, превалутиранието се извършва по обменен курс съгласно актуалния валутен бюлетин на БАНКАТА, валиден за деня и часа на получаване на нареждането, при условие, че не е договорено друго между страните.

188.Получено платечно нареждане в лева за изпълнение с бъдеща дата се обработва и изпълнява при настъпване на посочената от КЛИЕНТА в платежния документ дата на изпълнение. В този случай КЛИЕНТЪТ е длъжен най-късно в рамките на работния ден, предхождащ изпълнението, да осигури по сметката си разполагаема наличност, достатъчна за изпълнение на нарежданията и за заплащане на дължимите за тях, съгласно действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА, такси. Датата на изпълнение не може да бъде повече от 30 календарни дни, считано от датата на въвеждане на документа в системата.

189.КЛИЕНТЪТ е длъжен да проверява статуса на подадените от него документи за изпълнение и своевременно да сигнализира при констатиране на несъответствия.

190.БАНКАТА отказва изпълнение на плащане, в случай че:

- посоченият идентификатор (IBAN) е невалиден или непълен;
- по сметката няма разполагаема наличност, достатъчна за изпълнение на транзакцията и плащане на дължимите на БАНКАТА такси;
- КЛИЕНТЪТ не е предоставил изискани документи или друга информация, необходима за изпълнението;
- са налични национални и/или международни санкции по отношение на организацията, институцията, лицата или държави, свързани с конкретното платечно нареждане;
- съществуват ограничения съгласно действащото законодателство и/или приложимите правила за изпълнение на съответната платевна операция и/или на договорените условия, при които се води сметката;

191.Достъп до новооткритата сметка получават всички потребители, съгласно предоставените им права към момента на регистриране на сметката в Пробанкинг. В случай че заявката за откриване на сметка е направена през Пробанкинг извън следните времеви интервали: работни дни от 8:30 до 19:00 ч.; събота от 9:00 до 17:00 ч., тя се счита за получена на следващия работен ден.

192.Когато при откриване на сметка чрез Пробанкинг, по нея се превежда сума във валута, различна от валутата на сметката, се прилага съответният обменен курс, обявен от БАНКАТА към момента на извършване на операцията.

193.Информация за движението по сметка, в това число отчети по сметка, се предоставят в Пробанкинг от момента на регистриране на съответната сметка в системата за интернет банкиране. Отчетите по сметка се съхраняват и са достъпни чрез Пробанкинг за период, включващ текущата и предходната календарна година. Информация по закрити/дерегистрирани разплащателни сметки е достъпна за период от 1 месец, считано от датата на закриване/дерегистриране на разплащателната сметка.

194.БАНКАТА предоставя на КЛИЕНТА информация за извършените чрез Пробанкинг платежни операции на следващия извършването им работен ден. Информацията се предоставя ден за ден. При проследяване на движението по сметка КЛИЕНТЪТ има възможност да определи период по негов избор.

195.БАНКАТА предоставя информация за наличността по сметката в деня на задължаването/заверяването ѝ.

196.От деня, от който е достъпна информацията за отделните транзакции, КЛИЕНТЪТ се счита надлежно уведомен относно извършването и размера им.

197.КЛИЕНТЪТ, в това число потребителат, различен от КЛИЕНТА, е длъжен да съхранява потребителското си име и парола, както и други средства за електронно идентифициране (ТАН) на сигурно място, безопасно срещу кражба или увреждане, както и да вземе всички необходими мерки за запазването им в тайна с цел предотвратяване достъпа до тях на неупълномощени лица.

198.При съмнение, че трето лице би могло да узнае данните му за достъп (потребителско име, парола и/или ТАН), КЛИЕНТЪТ/ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен незабавно да информира БАНКАТА и да исака блокиране на достъпа до системата.

199.БАНКАТА не носи отговорност за евентуални неблагоприятни последици, в случай, че добросъвестно е изпълнила нареждане за извършване на операция преди получаване на уведомление от КЛИЕНТА по горната точка.

200.БАНКАТА не носи отговорност, в случай че в резултат на депозирано устно или писмено невярно уведомление за неправомерно ползване на Пробанкинг от страна на КЛИЕНТА или трети лица, е предприела необходимите мерки в защита на КЛИЕНТА и това е довело до неизпълнение на подадените от него нареждания.

201.БАНКАТА не отговаря за неправомерни действия на трети лица, извършени чрез използване на системата Пробанкинг, в резултат на които е увреден КЛИЕНТА, в случай че действията са осъществени чрез достъп на неупълномощени лица до средствата за електронна идентификация (потребителско име, парола и/или ТАН).

202.БАНКАТА има право временно или за постоянно да добавя нови или да блокира съществуващи услуги, извършвани в Пробанкинг без предизвестие. В случай, че БАНКАТА разширява обхвата на услугите в Пробанкинг, се счита, че КЛИЕНТЪТ се е съгласил с това, ако използва услугата за първи път.

203.За ползване на системата за Интернет банкиране Пробанкинг, КЛИЕНТЪТ дължи такси и комисиони в размер, определен в Тарифата на БАНКАТА за Физически/Юридически лица.

XI. БИТОВИ И ФИКСИРАНИ ПЛАЩАНИЯ

204.Услугата битови и/или фиксирани плащания дава възможност от сметка, посочена от КЛИЕНТА и срещу заплащане на такса, в размер определен в действащата и приложима Тарифа, БАНКАТА да извършва плащания на задължения за ползвани от КЛИЕНТА битови услуги (електроенергия, отопление, студена вода, телефон, задължения към мобилни оператори и други), вкл. да осъществява фиксирани периодични плащания (наемни, лизингови, застрахователни, кредитни вноски и други, заявени от КЛИЕНТА).

205.Използването на услугата изиска регистрация, за извършване, на която КЛИЕНТЪТ ползва Искане. Осъществяването на успешна регистрация предполага: наличие на съществуваща разплащателна сметка на КЛИЕНТА при БАНКАТА и издадена към нея банкова карта.

206.БАНКАТА извършва битови и/или фиксирани плащания, както следва:

- За ползвани услуги за бита - считано от месеца, следващ месеца на регистрация;
- Фиксирани плащания - считано от календарния месец на регистрацията, при условие, че последната е извършена не по-късно от десет дни преди падежа на съответното задължение. По свое желание КЛИЕНТЪТ може да определи различен, по-късен, от посочения по-горе, начален момент, считано от който БАНКАТА да извършва заявеното плащане.

207.Задължения за ползвани битови услуги, възникнали преди датата на регистрация, не се приемат за плащане.

208.Частични плащания не се извършват. Недостатъчната наличност по сметката, заявена за извършване на плащанията, не води до автоматично прекратяване ползването на услугата, а само до непогасяване на съответното задължение.

209.Прекратяване ползването на услугата/регистрацията се извършва на основание писмено Искане, депозирано от КЛИЕНТА, най-малко пет дни преди началната дата за извършване на плащането на съответната услуга.

210.КЛИЕНТЪТ се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покритане на заявените плащания и да информира своевременно БАНКАТА при промяна на абонатен номер; номер на сметка на контрагент; промяна в срока за извършване на плащанията и други, посочени в Искането, данни за извършване на плащането. БАНКАТА/ОПЕРАТОРЪТ, чрез който се осъществява плащането, не носи отговорност за

извършено/неизвършено плащане вследствие на несвоевременно уведомяване за промяната от страна на КЛИЕНТА.

211. КЛИЕНТЪТ може да определи максимална сума (лимит), до размера на която да бъдат извършвани заявените от него плащания. При постъпило искане за плащане, което надхвърля определен лимит, плащане не се извършва.

212. При извършване на битови и фиксирани плащания, сметката на КЛИЕНТА се задължава с целния размер на дължимата/те сума/и в определения от съответния доставчик времеви период за плащане, респ. на посочения падеж на фиксирано периодично плащане. В случай че последната дата за извършване на битово/фиксирано плащане е неработен за БАНКАТА ден, КЛИЕНТЪТ следва да осигури достатъчна наличност по сметката си за извършване на плащането най-късно до единадесет часа преди обяд на предпоследния работен ден от определения времеви период.

213. Извършването на битови плащания се осъществява посредством трето лице - Оператор. Операторът осъществява плащане, при условие, че по сметката, заявена за плащане, има достатъчна наличност за извършване на плащането в определения от доставчика период, в това число размерът на задължението не надвишава определения от КЛИЕНТА лимит.

214. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност за неизвършване на плащания поради:

- липса на средства или надвишен лимит по посочена сметка в определен за плащане период;
- налагане на заповед за спиране по сметка на КЛИЕНТА;
- неправилно и/или неточно подадена информация и данни от КЛИЕНТА и/или Доставчика на услуги.

215. БАНКАТА не е страна в отношенията между КЛИЕНТА и търговеца/доставчика на битови услуги и не отговаря при спорове, възникнали между търговеца/доставчика и КЛИЕНТА по повод размера на задълженията и дължимостта им.

216. За услугата КЛИЕНТЪТ дължи такси и комисиони в размер, определен в Тарифата на БАНКАТА за Физически/Юридически лица.

XII. УВЕДОМЯВАНЕ ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ

217. Услугата уведомяване по електронен път предполага уведомяване на КЛИЕНТА за изрично посочени от него обстоятелства чрез изпращане на кратко съобщение по електронен път - на мобилен телефон (SMS) и/или на електронен адрес (e-mail).

218. Ползването на услугата изисква регистрация, предпоставка за извършването, на която е наличността на съществуваща разплащателна сметка на КЛИЕНТА при БАНКАТА и издадена към нея банкова карта.

219. Предоставянето на услугата се осъществява посредством трето лице - Оператор.

220. Временно или постоянно преустановяване на ползването на услугата може да се осъществи по всяко време, на основание писмено уведомяване, депозирано от КЛИЕНТА.

221. Услугата дава възможност за получаване на следните видове електронни съобщения във връзка с услугата извършване на битови и/или фиксирани плащания:

- за дължими суми - съобщението се изпраща три дни преди извършване на плащане и съдържа информация за доставчик и размер на задължението;
- за неизвършване на плащането, поради това, че заявената за плащане сума надвишава максимално, определените от КЛИЕНТА лимит;
- за резултат от плащане.

Съобщението за успешно извършено плащане се изпраща непосредствено след осъществяване на плащането и съдържа информация за доставчик, платена сума, дата на плащане и сметката, от която е извършено.

Съобщението за неизвършено плащане се изпраща на следващия плащането ден и съдържа информация за доставчик, сума на задължението, наличност по сметката и лимит, в случай че КЛИЕНТЪТ е заявил такъв.

222. Изпращането на SMS съобщения за авторизация на трансакции, извършени с банкова карта, се осъществява чрез системата на Оператора и се поддържа 24 часа в денонощието. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ може да получава съобщение за извършено теглене на суми в брой/плащане на стоки и услуги с банкова карта на ATM (банкомат), ПОС или чрез Интернет. Съобщението съдържа информация за дата и час на трансакцията; за терминалното устройство - ATM или ПОС; име на банката, обслужваща ATM или търговеца, чрез чиито ПОС е извършена трансакцията; сума и оригинална валута на трансакцията. Съобщение се получава на регистрирания в системата на Оператора телефонен номер на мобилен апарат, в срок до десет минути след извършване на авторизация (одобрение) на трансакцията от авторизационния център, обслужващ БАНКАТА. Съобщението съдържа информация за резултата от трансакцията - успешна или отхвърлена, както и причината за отказа (недостатъчна наличност, надхвърлен лимит и др.). КЛИЕНТЪТ не получава съобщение, в случай че:

- за трансакцията не е дадена авторизация (одобрение) от авторизационния център, обслужващ БАНКАТА;
- авторизацията на трансакцията се извършва от международна картובה организация.

223. SMS съобщения, съдържащи информация:

- за салдо по сметка - се изпращат на КЛИЕНТА до два пъти дневно - около 11.30 ч. и около 16.30 ч., в случай че преди посочените часове е имало промяна в салдото по заявената сметка;
- за получен превод по сметка, в това число сума и наредител - се изпращат за всеки получен превод по сметка, заявена от КЛИЕНТА, до два пъти дневно - около 11.30 ч. и около 16.30 ч.;
- за дължими погасителни вноски по кредити, отпуснати от БАНКАТА - се изпращат в деня, предхождащ датата на падеж на задължението. В случай че датата на падеж е неработен за БАНКАТА ден, съобщението се изпраща в последния работен ден преди датата на падежа;
- за просрочени погасителни вноски по кредити, отпуснати от БАНКАТА - се изпращат в деня, следващ датата на падеж на задължението.

224. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че поради липса на договорни отношения на титуляра на сметката с мобилния оператор/технически причини, свързани с обслужващия го мобилен оператор или предвид техническите средства на апарата на титуляра на телефонния номер, в това число липса на обхват, роуминг покритие, изключен телефон и др., не бъде получено изпратено SMS съобщение.

225. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност, в случай че мобилният оператор/интернет доставчик не осигури предаването на SMS и/или e-mail съобщението, както и в случаите, в които поради независещи от БАНКАТА/Оператора обстоятелства (напр. спиране на електрозахранване, земетресение, бедствия и други форсмажорни обстоятелства), съобщенията не бъдат изпратени, съответно получени от КЛИЕНТА.

226. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност за неполучени от КЛИЕНТА съобщения, в случай че услугата не се поддържа от мобилния оператор, не е включена в тарифния план на КЛИЕНТА. Таксите за вече изпратени съобщения не се възстановяват.

227. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност за погрешно подадени от КЛИЕНТА телефонни номера, e-mail адреси, номера на банкови сметки, банкови карти и др.

228. За всяко изпратено електронно съобщение КЛИЕНТЪТ дължи на Оператора такса, посочена в действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА, която включва техническите и комуникационни разходи за ползване на услугата. БАНКАТА не начислява допълнителни такси по обслужване на плащания за изпратени съобщения през системата на Оператора.

229. При първоначалната регистрация, КЛИЕНТЪТ депозира по сметката си при БАНКАТА сума в размер на пет лева, от която се погасяват таксите, дължими в полза на Оператора, за всяко изпратено електронно съобщение.

230. В случай че авансово платената сума се изчерпи, Операторът автоматично удържа нова сума, в размер на пет лева, от банковата сметка на КЛИЕНТА, посредством банковата му карта. Ако по сметката на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за автоматично удържане на нов депозит, Операторът автоматично преустановява изпращането на известия.

231. В случай че по сметката на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за заплащане на дължимите такси за изпратените SMS съобщения или КЛИЕНТЪТ е осигурил средства само

за част от тях, таксуването се извършва частично, кратно на броя на изпратените към КЛИЕНТА съобщения, като и в двата случая БАНКАТА автоматично преустановява достъпа до услугата в деня на таксуване. Непогасената част от таксата се удържа при постъпване на средства по сметката преди изпълнение на заявени платежни операции.

232. В случай че КЛИЕНТЪТ желае активиране на регистрацията след автоматичното преустановяване на достъпа до нея, той следва да депозира писмено уведомление и да заплати неплатените такси.

233. КЛИЕНТЪТ дава съгласието си сумата на дължимите такси да бъде събирана служебно от Оператора от банковата му сметка. В случай, че наличността достигне 10% от депозирания размер, Операторът уведомява КЛИЕНТА с изпращане на електронно съобщение.

234. БАНКАТА удържа такса за осигуряване ползването на услугата служебно, в размер съгласно действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА, от посочена от КЛИЕНТА разплащателна сметка, на всяко 20-то число на текущия месец за общия брой SMS съобщения, изпратени към телефонния номер на КЛИЕНТА през периода: от 20-то число на предходния месец до 20-то число на текущия месец. В случай, че 20-то число е неработен за БАНКАТА ден, таксуването се извършва в първия, следващ го работен ден. Ако посочената от КЛИЕНТА сметка е в евро, се извършва преизчисляване на таксата по фиксиран курс на лева спрямо еврото на БНБ към датата на удържането ѝ. В случай че валутата е различна от евро, преизчисляването ѝ се извършва по фиксиран курс на БАНКАТА в деня на обработка на таксата.

XIII. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ/ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА УВЕДОМЯВАНЕ

235. Официалният език, използван от БАНКАТА, е българският, предвид което комуникацията, в това число кореспонденцията, преговорите, както и сключването, прекратяването/развалянето на договори, документирането на въпроси, свързани с изпълнение/неизпълнение на договорни отношения, страна по които е БАНКАТА, се осъществява на български език. По искане на КЛИЕНТ и по преценка на БАНКАТА, в отношенията между Страните може да се използва и английски език.

236. БАНКАТА изпраща всички писма, уведомления, съобщения, отчети по сметки и други неизрично посочени документи до КЛИЕНТА на посочени от него електронен адрес, адрес за кореспонденция или номер на мобилен телефон, при положение, че информацията предполага такава възможност за предоставяване.

237. БАНКАТА осигурява на КЛИЕНТА достъп до услуги и предоставяне на информация по електронен път или по телефон, като КЛИЕНТЪТ се идентифицира по начин, уговорен между страните (пароли, TAN, ПИН и други). БАНКАТА има право да определи минимални технически изисквания за ползване на конкретна услуга.

238. КЛИЕНТЪТ е длъжен своевременно и изрично, писмено да уведоми БАНКАТА на адреса ѝ на управление, адреса на обслужващия го офис на БАНКАТА или чрез системата на Пробанкинг, посочени на интернет страницата ѝ за настъпването на промени от значение за договорните им отношения (в това число, но не само: промени в права за опериране със сметка, име, правен статут, адрес за кореспонденция/регистрация, телефон, електронен адрес и други обстоятелства и координати).

239. Всяка промяна по отношение на КЛИЕНТА има действие за БАНКАТА от датата на получаване на писменото уведомление за съответната промяна, включително в случаите, при които промяната е вписана/обявена в официален регистър, вкл. в Търговския регистър.

240. Всички документи и книги се считат надлежно изпратени от страна на БАНКАТА, при положение, че са изпратени до последно посочените от КЛИЕНТА координати за контакт (адрес, в това число електронен, телефон).

241. БАНКАТА не носи отговорност при неполучаване на документите и книгата по вина на трета страна.

242. При промяна на адреса на управление на БАНКАТА, посочен в договорите с КЛИЕНТА, последният се счита за редовно уведомен за новия ѝ адрес от датата на вписване на промяната в Търговския регистър.

243. В случаите, при които се изисква деклариране на обстоятелството относно статута на КЛИЕНТА като местно или чуждестранно лице, декларирането се извършва към момента на възникване на съответната необходимост и веднъж годишно по време на действие на правоотношението, считано от момента на предходното деклариране.

244. С изпращане на електронни съобщения БАНКАТА има право да уведомява КЛИЕНТА за промоции и нови, предлагани от нея, продукти или услуги. В случай че КЛИЕНТЪТ не желае да получава подобни съобщения той следва да заяви това на телефон: 0700 170 70 или на e-mail: contact@procreditbank.bg.

XIV. ПРЕДОСТАВЯНЕ, ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ИНФОРМАЦИЯ

245. Използването на продукти, предлагани от БАНКАТА, вкл. Случаите, при които предоставянето на определена услуга не предполага сключване на Договор, изисква идентификация (установяване на личните данни) на КЛИЕНТА и представляващите го лица.

246. Отказът за предоставяне на лични данни, особено в случаите, при които необходимостта от идентифицирането им е нормативно установено задължение за БАНКАТА, води до невъзможност за възникване на съответното правоотношение/използване на съответната услуга.

247. Обработката на личните данни на КЛИЕНТА от страна на БАНКАТА се извършва на основание доброволното ѝ предоставяне от неговата страна. Изключение са случаите, при които с оглед предотвратяване, разследване и/или разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката на личните данни може да се извършва от БАНКАТА и без съгласието на лицето, чийто данни се обработват.

248. БАНКАТА обработва личните данни на КЛИЕНТА и представляващите го лица при спазване на Регламент ЕС 2016/679 за защита на личните данни, Закона за защита на личните данни и действащото българско законодателство.

249. С приемането на настоящите условия, Клиентът се счита за информиран:

- че личните му данни ще бъдат събирани, обработвани и съхранявани за целите на възникналото банково правоотношение, както и за използването/обработването/съхраняването им ще се осъществява съобразно/в сроковете, предвидени в Регламент (ЕС) 2016/ 679 за защита на личните данни и българското законодателство;
- че личните му данни могат да бъдат предоставяни за обработване и/или съхранени на/от трети лица (архивирещи компании, колекторски фирми и др.) на основание легитимен интерес на Банката, по силата на сключен между Банката и третото лице договор единствено за изпълнение на целта на възникналото банково правоотношение, както и че предоставянето, използването и съхранението им ще се осъществява съобразно/в сроковете, предвидени в Регламент (ЕС) 2016/ 679 за защита на личните данни и българското законодателство;
- при получаване на искане за предоставяне на информация от МВР, Следствените органи и др. в предвидените от закона случаи, както и от акционери и заемодатели на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД, Банката е задължена и им предоставя поисканата информация и документи, като това не съставлява нарушение на клаузите на задължението за неразкриване на информация;
- че информацията, събирана от БАНКАТА и относима към имущественото и финансово състояние, платежеспособността, наличните договорни отношения на КЛИЕНТА с трети лица и т.н. представлява информация, която се събира и използва от БАНКАТА само за целите на договорното ѝ отношение с КЛИЕНТА, в това число неговото възникване/изпълнение или прекратяване. По изключение, информацията, респ. определена част от нея, се предоставя от БАНКАТА на трети лица само в случаите, при които по силата на закон или друг документ за БАНКАТА е възникнало задължение за предоставяване ѝ, по ред и начин посочени в Политиката за поверителност на Банката, качена на интернет страницата на Банката.

250. КЛИЕНТЪТ дава съгласие, че при необходимост, обусловена от закона/от възможността за осигуряване на ползването на услуга, изискваща възлагане от страна на БАНКАТА на трето лице, както и в хипотези, относими към ползване на услуги от трети лица, по повод осигуряване на изпълнението/санкциониране на неизпълнението на

правоотношението с КЛИЕНТА. БАНКАТА има право да прехвърля/разкрие/ личните данни на КЛИЕНТА/представляващите го лица на въпросните трети лица при условия и начин, които не водят до нарушаване на определените в Регламент ЕС 2016/679 за защита на личните данни и Закона за защита на личните данни разпоредби.

251. КЛИЕНТЪТ е уведомлен, че при използване на международната платежна система S.W.I.F.T., посредством която се извършват презгранични плащания и плащанията в национална валута, осъществявани посредством системата за брутен сетълмент в реално време РИНГС, оперирането с лични данни излиза извън пределите на територията на страната и се осъществява в рамките на Европейския съюз (ЕС), при пълно спазване на регулациите за защита на личните данни в рамките на ЕС. В това число, предвид факта, че транзакциите, осъществявани чрез S.W.I.F.T., се обработват в информационни центрове, намиращи се не само на територията на ЕС, но и на територията на САЩ, по силата на законодателството на САЩ за борба с тероризма и противодействие на изпирането на пари, достъп до личните данни на КЛИЕНТА/представляващо го лице се предоставя и на американските власти по тяхно искане

252. КЛИЕНТЪТ - КАРТОДЪРЖАТЕЛ е информиран, че БАНКАТА предоставя информация за него, в това число и негови лични данни извън границите на ЕС и Европейската Икономическа Общност по искане на VISA Europe, VISA Inc. или мониторингови Агенции за измами /Fraud Monitoring Agencies/.

253. КЛИЕНТЪТ носи отговорност за запазване на данните относно идентификацията си, позволяваща му ползването на услуги, предоставяни от БАНКАТА, за които такава е предвидена. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че услугата бъде използвана от трето неупълномощено лице, в случай че последното е предоставило/въвело правилните данни за идентификация за ползването на съответната услуга.

254. КЛИЕНТЪТ е длъжен да не разгласява и да пази данните си за електронно идентифициране, като потребителски номера, пароли, ТАН и ПИН кодове и други, както и да вземе всички необходими мерки срещу узурпаторите им от трети лица. КЛИЕНТЪТ е длъжен да съхранява тази информация и банковата си карта на места обезопасени срещу кражба.

255. След предаване на плика с ПИН-кода от БАНКАТА, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва да запази своя ПИН, след което да унищожи хартиения носитель, в който той е посочен. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен да не съхранява ПИН-а, заедно с предоставената му карта, да не го записва на картата, както и на друг материален носител, който би могъл да бъде видян или да попадне в държане на трето лице.

XV. ОТГОВОРНОСТ

Освен изрично посоченото по-горе в настоящите Общи условия:

256. БАНКАТА носи отговорност за правилното изпълнение на наредена от КЛИЕНТА платежна операция, като при установяване на неточност предприема съответните действия за уведомяване на КЛИЕНТА/блокиране на платежен инструмент и/или възстановяване на сумата, в случай че действието е приложено. БАНКАТА не носи отговорност за неизпълнение или изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от КЛИЕНТА уникален идентификатор, ако е изпълнила/не е изпълнила нареденото в съответствие с този идентификатор.

257. БАНКАТА не е страна в отношенията между КЛИЕНТА и трети лица, свързани с използване на определена платежна услуга или платежен инструмент и не отговаря за качествата на предлаганите от търговец (трета страна) стоки и/или услуги, както и за евентуални спорове, възникнали по този повод или за сделките на КЛИЕНТА, сключени в нарушение на закона. БАНКАТА няма ангажимент да контролира обекта на транзакциите, в резултат на които са извършени плащания, с изключение на случаите, при които подобен контрол е предвиден в Договора между БАНКАТА и КЛИЕНТА или произтича от законови и подзаконови актове.

258. БАНКАТА може по своя преценка да ползва услугите на трети лица за цялостното или частично изпълнение на отделни операции, като отчита интересите на КЛИЕНТА. В такива случаи, отговорността на БАНКАТА се свежда до надлежащия подбор на третата страна. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че третата страна е посочена от КЛИЕНТА.

259. БАНКАТА не носи отговорност за неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с дебитна карта, издадена от БАНКАТА или ако иницирано от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ плащане, не може да бъде извършено с картата по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на БАНКАТА.

260. БАНКАТА не носи отговорност за загуби, настъпили в резултат на нарушение на нейната дейност, дължащо се на формално обстоятелство - природни стихии/ други събития, в това число не само: стачки, пътни задръствания или действия на местни или чуждестранни органи, прекъсвания на линии - телефонни, интернет банкиране. Изключването от отговорността е в сила и за случаите, когато поради извънредни обстоятелства БАНКАТА изцяло или частично прекрати или ограничи дейността си в определен ден или за определен период.

261. БАНКАТА не носи отговорност за щети и/или негативни последици, настъпили в резултат на забавяне и/или загуба при пренос на съобщения, писма или документи, освен когато щетите са настъпили по нейна вина.

БЛОКИРАНЕ НА КАРТА И ОТГОВОРНОСТ ЗА ПРИЧИНЕНИ ВРЕДИ

262. В случай на унищожаване, изгубване, кражба, грабеж, подправяне или използване на карта по друг неправилен начин, както и при задържане на дебитната карта в терминално устройство (АТМ), КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен незабавно да уведоми БАНКАТА на телефон: 0700 170 170/обслужващия БАНКАТА Оператор (БОРИКА) или да подаде писмено уведомление в офис на БАНКАТА, в рамките на работно й време. Телефонните разговори се записват и съхраняват от БАНКАТА за период от шест месеца. В случай че уведомяването е извършено по телефона, то трябва да бъде потвърдено от КЛИЕНТА писмено в срок от 24 часа, но не по-късно от два работни дни.

263. Непосредствено след получаване на уведомление по предходната точка, БАНКАТА известява обслужващия Оператор и в най-кратък срок, но не по-късно от два часа след уведомлението, блокира картата. Времето за блокиране на карта във всеки конкретен случай е различно и зависи от технологичното време, необходимо за извършване на блокировката.

264. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че в резултат на подадено уведомление за изгубване, кражба, грабеж, неправомочно отнемане и/или използване по друг неправилен начин на карта, за което впоследствие се установи, че е с невярно съдържание, е предприела необходимите мерки за блокирането й. БАНКАТА не носи отговорност за вреди, загуби или пропуснати ползи, възникнали в резултат на блокировката.

265. БАНКАТА не носи отговорност за вредите, настъпили в резултат на противоправно използване на картата, в случаите, при които добросъвестно е изпълнила наредените за извършване на операции, преди получаване на уведомлението за унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправилен начин на картата.

266. БАНКАТА носи отговорност за вредите, причинени в резултат на използване на картата и настъпили след получаване на уведомлението от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, укаващо противоправно отнемане на картата, с изключение на случаите на използване на картата при условията на умисъл или груба небрежност от страна на оправомощения й държател.

267. БАНКАТА има право да блокира ползването на платежен инструмент, титуляр на който е КЛИЕНТ, нарушаващ с действията си изискванията на закона, общите условия за ползване на конкретната услуга или застрашаващи сигурността на системата, осигуряваща предоставянето й.

268. БАНКАТА има право да блокира ползването на платежен инструмент (банкова карта) и по обективни причини, свързани с осигуряване сигурността на инструментa и информацията, която съдържа, в това число авоарите, до които осъществява достъп, при съмнение за неразрешена употреба или употреба с цел измама.

269. БАНКАТА се задължава да информира КЛИЕНТА непосредствено след блокиране на платежния инструмент, а при възможност и преди блокирането, посочвайки причините, наложил блокирането. Уведомяване не се извършва, в случай че предоставянето на информацията не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед нормативни изисквания.

270. БАНКАТА активира платежния инструмент след отпадане на причините, наложил блокирането му. В случай че прецени, БАНКАТА може да преиздаде блокиран платежен инструмент за собствена сметка в срок от седем работни дни.

271. При преиздаване на карта, в резултат на компрометирането й, за преиздадената карта КЛИЕНТЪТ подлежи на задължителна регистрация за услугите SMS - известяване за извършени транзакции с карта и 3D Secure.

272. В случай че карта на КЛИЕНТ, в това число различни карти на един и същи КЛИЕНТ, бъде компрометирана в един и същи сайт два пъти БАНКАТА не преиздава компрометираната карта и преустановява издаването на други карти в полза на КЛИЕНТА.

ДЕЙСТВИЕ И ОТГОВОРНОСТ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НЕНАРЕДЕНА ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕДЕНА ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ

273. КЛИЕНТ, който е ПОТРЕБИТЕЛ/КАРТОДЪРЖАТЕЛ на дебитна карта Visa Electron, има право да подаде писмено възражение в БАНКАТА за изпълнение на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, неправилно събрани такси и комисиони, незабавно след узаване за съответната операция и/или получаване на отчета по сметка за съответния период, но не по-късно от три дни след получаването му. Срокът за клиент, който не е потребител или е КАРТОДЪРЖАТЕЛ с карта Visa Business Electron, е не по-късно от петнадесет календарни дни след получаване на съответния отчет по сметка.

274. Неподаването от страна на КЛИЕНТА на писмено възражение в определените по-горе срокове се приема за мъчаливо одобрение и съгласие с извършените платежни операции и получените платежни услуги.

275. БАНКАТА не извършва коригиращи платежни операции в случаите, при които КЛИЕНТЪТ е бил в обективна невъзможност да получи отчет по сметка, ако е заявил получаването му „при поискване“, но от задължаване на сметката му са изтекли повече от тринадесет месеца.

276. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ желее да оспори извършването на неразрешени от него платежни операции, той следва да подаде жалба до компетентните органи (Полиция/Прокуратура), с която да уведоми за неправомочното ползване на банковата му карта. Копие от жалбата с входящ номер на компетентния орган се предоставя в БАНКАТА. В случай че при подаване на формуляр за оспорване пред БАНКАТА, КЛИЕНТЪТ не е подал жалба в Полицията/Прокуратурата, той се задължава да предостави копие от такава жалба и входящ номер към нея в срок от три работни дни.

277. БАНКАТА се задължава да съдейства за разрешаване на случаите на оспорени операции, по ред и в срокове, съгласно установената в страната банкова практика и правилата на Международните картови организации Visa/MasterCard (когато това е приложимо), като уведомява КЛИЕНТА за резултатите от проверката.

278. При оспорено от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ плащане, по негова инициатива, БАНКАТА може да иницира арбитражна процедура пред Visa/MasterCard като всички такси и разходи са за сметка на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ.

279. БАНКАТА уведомява КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ за всички действия, които предстои да бъдат предприети и които биха довели до задължение за заплащане на допълнителни такси и разходи от негова страна.

280. БАНКАТА е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено КЛИЕНТА за решението си в седемдневен срок от получаване на възражението или да укаже срока, в който ще предостави отговор, в случаите, при които е необходимо събиране на информация от други банки, картови оператори или трети лица/институции.

281. БАНКАТА коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, в случай че е уведомена за нея без неоснователно забавяне, в посочените от БАНКАТА срокове и при положение че претенцията на КЛИЕНТА е основателна. В случай че възражението е неоснователно, КЛИЕНТЪТ дължи такса, съгласно действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА.

282. В случай на неоснователно оспорване от страна на КЛИЕНТА на транзакции, за които се установи, че са действително извършени от него или оспорване на суми на такива транзакции, БАНКАТА има право да прекрати отношенията с КЛИЕНТА, по отношение на който и да е използван продукт, включително и да обяви за предсрочно изискуеми нкажи или всичките си вземания към него.

283. БАНКАТА носи отговорност за неблагоприятните последици, настъпили в резултат на неточно изпълнение от нейна страна на депозирани от КЛИЕНТА платежни нареждания, в следните случаи:

• заверила е сметка, различна от посочената от КЛИЕНТА в платежното нареджане

В този случай БАНКАТА възстановява на КЛИЕНТА сумата на неточно извършената платежна операция до следващия работен ден, считано от деня на уведомяването й или деня, в който е констатирана грешката, чрез инициране на коригиращ превод до доставчика на платежни услуги на получателя.

• неточно е възпроизвела текстови данни, въведени от КЛИЕНТА

В този случай БАНКАТА предприема действия за уведомяване на получателя и предаване на коректната информация, като всички, свързани с това разходи са за сметка на БАНКАТА.

284. В случай на извършване на неразрешена платежна операция, посредством използване на платежен инструмент, БАНКАТА възстановява на КЛИЕНТА стойността на операцията, а ако е необходимо възстановява и баланса по платежната сметка в състоянието му преди изпълнение на неразрешената платежна операция, незабавно след приключване на процедурата по чл. 56 от ЗПУПС, провеждана за установяване на автентичността и точното изпълнение на операцията, но не по-късно от двадесет и един дни след получаване на уведомлението от КЛИЕНТА.

285. БАНКАТА има право да блокира сума до размера на сумата по оспорена операция по всички сметки на КЛИЕНТА, поддържащи при нея и да събере служебно без съдебна намеса, в случай, че процедурата по чл. 56 от ЗПУПС установи автентичността и точното изпълнение на операцията. За блокиране на сумата и евентуалното й удържане КЛИЕНТЪТ, встъпвайки в договорни отношения с БАНКАТА и приемане на настоящите условия, дава изрично си съгласие.

286. КЛИЕНТЪТ понася загубите, настъпили в резултат на всички неразрешени платежни операции, извършени посредством използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, независимо от размера им, ако извършването им е в резултат на неспазване от страна на КЛИЕНТА на инструкциите за запазване и защита на персоналните защитни характеристики на платежния инструмент, включително записване на каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и съхраняване на такава информация заедно с платежния инструмент, както и предоставяне на данни от платежния инструмент чрез отговаряне на email, SMS, телефонен разговор иницирани от трети страни.

287. КЛИЕНТЪТ понася загубите, настъпили в резултат на всички неразрешени платежни операции, извършени посредством използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент в размер не по-голям от 300 (триста) лева, ако са резултат на измама, респ. неизпълнение на задължение, представляващо действие/бездействие от страна на КЛИЕНТА, свързано с използване на платежния инструмент:

- липса на регистрация за SMS - известяване относно извършените транзакции с картата, в това число отказ за регистрация;
- липса на регистрация за услугата 3D Secure verified by Visa;
- неуведомяване на БАНКАТА в срок до 1 час от получаване на SMS за извършване на неразрешена транзакция с картата. В случай че известяването е извършено през нощта, за приемлив срок за уведомяване от страна на КЛИЕНТА се приема времето до 9.00 ч. сутринта;
- неуведомяване на БАНКАТА в предвидените срокове в случай на изгубване, кражба, присвояване, неразрешена употреба на платежния инструмент.

XVI. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ ОТНОШЕНИЯ

Освен в случаите, изрично посочени в закона или по-горе:

288. КЛИЕНТЪТ има право да прекрати договорите си отношения с БАНКАТА едностранно, по всяко време, с едномесечно писмено предизвестие, освен ако не е договорено друго.

289. БАНКАТА има право да прекрати договорните си отношения с КЛИЕНТА, в това число/в частност да закрие всяка открита и поддържана при нея сметка/ правоотношение, свързано с издаване на дебитна карта, в следните случаи:

1. След изтичане срока на предизвестие, депозирано от КЛИЕНТА;
2. Едностранно, след изтичане на срока, за който е открита сметката;
3. Едностранно, с двумесечно предизвестие на хартиен носител или публикувано на интернет сайта на БАНКАТА, за безсрочни договорни отношения (за БАНКАТА, респ. и за двете страни по правоотношението);
4. Едностранно, без писмено предизвестие от страна на БАНКАТА в следните случаи:
 - неактивна сметка, за каквато се приема сметка, по отношение на която не се изпълняват изискванията за поддържане на минимално салдо и/или извършване на определен брой транзакции, посочени в Тарифата на БАНКАТА и посочени в т. 32 от настоящите Общи условия, с изключение на сметки, обслужващи кредитно правоотношение, както и разплащателни сметки при налични депозитни/спестовни сметки. В случай че неактивната сметка е обслужваща кредитно правоотношение, а КЛИЕНТЪТ е титуляр на друга активна разплащателна сметка при БАНКАТА, БАНКАТА закрива неактивната сметка и прехвърля обслужването на кредита по активната разплащателна сметка. При повече от една активна разплащателна сметка, БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА относно избора си на обслужваща кредита сметка. Валутните разлики при погасяване на кредита, след промяна на обслужващата сметка, са за сметка на КЛИЕНТА.
 - разплащателна сметка, освободена от ангажмента за заплащане на такса, по която има нулево наличност и няма движение за период от минимум шест месеца;
 - разплащателна сметка, по която няма движение за период от дванадесет месеца;
 - разплащателна сметка на КЛИЕНТ физическо лице, който е в неразрешен овърдрафт от такси и комисиони два последователни месеца.
 - депозитна или спестовна сметка, по която бъде изтеглена цялата наличност, респ. салдото по сметката падне под минималното, установено от БАНКАТА за съответния вид сметка;
 - разплащателна, депозитна или спестовна сметка с наложен изпълнителен заповед, по която няма налични средства или след изпълнение на заповедта съобщения остане с нулево салдо се закрива след обработка на заповедта съобщение. Банката спираща да начислява лихва по депозитни и спестовни сметки с наложен заповед, открити след датата на влизане в сила на настоящите Общи условия. Банката спираща да начислява лихва по депозитни и спестовни сметки с наложен заповед, открити преди датата на влизане в сила на настоящите Общи условия, след настъпване на падеж по сметките (в сила от 01.03.2018г.);
 - сметката е свързана по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути.

5. Едностранно с писмено предизвестие, със срок на предизвестие по преценка на БАНКАТА:
 - при неизпълнение на задължения от страна на КЛИЕНТА, в това число поведение на последния, излизащо извън пределите на добрите нрави;
 - извършване на транзакции, при които се поражда съмнение относно законния характер и целта на отделна и/или група транзакции, респ. са налице данни, на база на които може да се направи обоснован извод относно незаконносъобразността на отделна и поредица от транзакции. БАНКАТА не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване;
6. Едностранно без писмено предизвестие от страна на БАНКАТА при неизпълнение на задължения от страна на КЛИЕНТА, произтичащи от правоотношение, свързано с издаване на дебитна карта:
 - неполучаване на картата в шестмесечен срок от издаването ѝ;
 - неосигуряване на покритие по разплащателната сметка, към която е издадена картата;
 - неспазване на установените лимити при опериране с картата;
 - допуска използването на картата и ПИН от трети лица;
7. При смърт на КЛИЕНТА, от деня на депозиране на писмено уведомление от наследниците.

290. Предизвестие за прекратяване, в случаите, при които е предвидено такова, се предоставя от БАНКАТА на КЛИЕНТА на дълготраен носител по смисъла на §1, т.8 от ДР на ЗПУПС или на хартиен носител. БАНКАТА не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване.

291. В случай че прекратяването е по инициатива на БАНКАТА и по сметката има налично салдо, за да се освободи от отговорност, БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА писмено или чрез друг дълготраен носител по смисъла на §1, т.8 от ДР на ЗПУПС и прехвърля наличната сума по сметка при банка, посочена от КЛИЕНТА, след удържане на всички дължими такси и/или разноски. В случай че КЛИЕНТЪТ не посочи друга банка, БАНКАТА прехвърля наличното салдо по сметката във временна и безлихвена сметка. След изтичане на две календарни години от закриване на сметка, БАНКАТА удържа такса за съхраняване на средствата по закритата сметка съгласно Тарифата на БАНКАТА.

292. В случаите на едностранно прекратяване от страна на БАНКАТА и налично салдо по сметката, БАНКАТА прехвърля салдото по своя вътрешна сметка. Сумите се изплащат на титулярите на закритите сметки по предоставена от тях банкова сметка.

293. С настъпване на някой от условията за прекратяване, посочени в сключения с БАНКАТА Договор, последната блокира ползването на картата, като осчетоводява по сметката всички операции, извършени с картата.

294. При еднократните платежни операции, всяка от Страните има право да прекрати правоотношението без предизвестие, освен ако не е договорено друго, респ. то не следва от характера на правоотношението.

295. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА за предоставяне на услугата Интернет банкиране, могат да бъдат прекратени:

1. едностранно от страна на КЛИЕНТА или БАНКАТА с едномесечно писмено предизвестие;
2. едностранно от страна на БАНКАТА без предизвестие в следните случаи:
 - при нарушаване изискванията на действащите нормативни актове;
 - при неизпълнение, на което и да е от задълженията на КЛИЕНТА по настоящите Общи условия;
 - при закриване на всички сметки на клиента;
 - при смърт на клиента - Физическо лице;
 - при започване на процедури по несъстоятелност или ликвидация на някоя от страните.

296. Прекратяването на договорните отношения не освобождава страните от изпълнение на задълженията им, възникнали преди прекратяването.

297. Всяка информация, съдържаща се в писмена декларация, депозирана от КЛИЕНТА при БАНКАТА, се счита за обвързваща. В случай че се установи, че декларацията е подправена и/или с невярно съдържание и това доведе/създаде опасност от причиняване на вреди за БАНКАТА, последната има право незабавно да прекрати съответните правоотношения, както и да блокира сума по сметки на КЛИЕНТА, поддържащи при нея, до размера на причинените/очакваните вреди, както и да ги удържи, за което КЛИЕНТЪТ дава съгласието си, приемайки настоящите Общи условия.

298. Клиентът декларира, че е запознат с Политиката на поверителност на ПроКредит Банк (България) ЕАД, чието съдържание му и е подробно разяснено, както с възможностите, реда и начина на упражняване на правата му за защитата на личните данни.

XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДЕБИ

299. Неразделна част от настоящите Общи условия са Тарифата на Банката, Лихвения и Валутния бюлетин и специфичните условия, прилагани от БАНКАТА, за отделни продукти и видове платежни операции, в това число актуалните редакции на следните документи:

Еднообразните правила и обичаи за документарните акредитиви; Еднообразните правила за инкасата;

Еднообразните правила за гаранциите, платими на първо поискване, издадени от

Международната търговска камара (МТК);

300. За неизрично уговореното в Договора, настоящите Общи условия, Тарифата на Банката, Лихвения и Валутния бюлетин и приложимите специфични условия, се прилага действащото българско законодателство.

301. Всички спорове между Страните се разрешават по пътя на преговорите. В случай че не може да бъде постигнато взаимно съгласие, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платени спорове при Комисията за защита на потребителите, ако КЛИЕНТЪТ е ПОТРЕБИТЕЛ или от компетентния български съд.

Общите условия, Тарифата на Банката, Лихвения и Валутния бюлетин могат да бъдат изменени и допълвани по всяко време от БАНКАТА, като промените се прилагат по отношение на започналите и неприключили правоотношения, съгласно договореното в Раздел I.

Неразделна част от настоящите общи условия е Приложение № 1 - Такси по ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ по смисъла на чл. 118 от ЗПУПС.

Настоящите Общи условия са приети с решение, съдържащо се в Протокол на УС №495/17.07.2012г.

Промени в документа са извършени с решения, съгласно: Протокол на УС с №550/16.01.2014г., в сила от 20.01.2014г.; Протокол на УС с №557/25.04.2014г.; Протокол на УС с №560/06.06.2014г., в сила от 16.06.2014г.; Протокол на УС с №566/06.08.2014г., в сила от 22.08.2014г.; Протокол на УС с №567/28.08.2014г., в сила от 09.09.2014г.; Протокол на УС с №572/11.11.2014г.; Протокол на УС с №585/25.05.2015г.; Протокол на УС с №589/24.07.2015г.; Протокол на УС с №616/31.03.2016г., в сила от 04.04.2016г.; Протокол на УС с № 621/12.05.2016г., в сила от 13.05.2016г.; Протокол №626/06.07.2016г., в сила от 22.07.2016 г.; Протокол №639/23.01.2017 г., (в сила от 30.01.2017г.); Протокол №643/24.03.2017г., в сила от 28.03.2017г.; Протокол №659/01.11.2017г., в сила от 01.11.2017г.; Протокол №666/12.02.2018г., в сила от 01.03.2018г.; Протокол № 674/25.06.2018г., в сила от 01.07.2018г.

