



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: contacts@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 на доставчик на платежни услуги, Банката предоставя платежни услуги и извършва свързаните с тях платежни операции, предмет на настоящите Общи условия.

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Използваните 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. 23 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 плащател или получател;
ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ - действие, предприето от плащателя или от получателя на платежна услуга по въсяне, прехвърляне или телгелне на средства, независимо от основното правоотношение между плащателя и получателя;

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

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, Лихвеният и Валутният бюлетин на БАНКАТА, представяват 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 ползвани от него услуги.

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

6. Промените в ОУПУ/Тарифата/Лихвеният 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;

7. 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.

8. 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.

9. БАНКАТА предоставя следните видове платежни услуги:

- въсяне и телгелне 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 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 директни дебити в лева, включително еднократни;
- 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 налични парични преводи;
- изпълнение на платежни операции, при които съгласието на КЛИЕНТА за изпълнение на платежна 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;

10. БАНКАТА предоставя платежни услуги и извършва платежни операции от/по сметка, поддържана при нея, само по нареждане на титуляра на сметката, resp. надлежно упълномощено от него лице или на основание предварително съгласие, предоставено от титуляра, 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 извършват от БАНКАТА на основание настоящите ОУПУ, сключения договор или нареждането на упълномощено/ компетентно лице/ орган и съответния задължаващ ни закон.

11. 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.

12. 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 обоснован 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.

13. За да ползва платежна услуга, предоставяна от БАНКАТА, КЛИЕНТЪТ или представяващото го лице следва да удостовери самоличността си, в това число представителната си власт. Удостоверяването се извършва чрез представянето 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 представяния 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.

14. За валидно БАНКАТА приема нотариално заверено пълномощно или упълномощаване, което е извършено пред неин оторизиран служител, при условие, че обхваща 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.

15. БАНКАТА не носи отговорност за действия, в това число разпореджания/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.

16. 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.

17. 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), отосими към статута на непълнолетно, навършило 16 години и встъпило в брак, лице.

18. 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.

19. 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.

20. 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 нищожен, resp. нижностно 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.

21. 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 полагаият от всяка от страните електронен подпис ще има силата на саморъчен подпис в отношенията между тях, съгласно чл. 13, ал. 4 от ЗЕДЕП.

22. 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 полагање на електронен подпис.

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

24. 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

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

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

28. 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;
- 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, ненаименувани в настоящите ОУПУ, сметки - за съхранение на пари, които се обслужват при определени с Договор условия.

29. БАНКАТА прилага изискване за поддържане на минимално салдо и/или извършване на определен брой транзакции по сметките на клиентите. Размерът на салдото и броят на транзакциите са посочени в Тарифата на БАНКАТА. При неспазване на ангажимента за поддържане на минимално салдо, resp. за извършване на минимален брой транзакции по сметка, БАНКАТА има право едностранно, без предизвестие да закрие сметката. Заявените от КЛИЕНТА платежни 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 поддържането 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.

30. 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.

31. Изключение от правилото на т. 30 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 разпоредва 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 сключване 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 задължението на БАНКАТА към един вложител по т. 30 в рамките на упоменатия 3-месечен срок.

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

33. 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 същата точка, Фонда може да удължи този срок.

34. 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 сила в сила присъда.

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

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.

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

36. Банката предоставя Информационния бюлетин за вложители:

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.

37. 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

38. В случай че сметката е лихвена, БАНКАТА има право едностранно да променя приложимите лихвени проценти. Относно действието на променените лихвени проценти се прилага правилата по т. 6 и 7 от настоящите ОУПУ.

39. В случай че ТИТУЛЯРИ 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

40. Сметка на КЛИЕНТ се открива след сключване между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор за предоставяне на платежни услуги и депозирание на Искане за откриване на сметка. Искането и откритата 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.

41. Сметка на КЛИЕНТ се открива след сключване между БАНКАТА и КЛИЕНТА:

- Рамков договор за предоставяне на платежни услуги и депозирание на Искане за откриване на сметка

- Рамков договор за предоставяне на платежни услуги и сключен отделен договор за съответната сметка;

42. Искането и откритата 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 депозирание в страницата на интернет банкиране на КЛИЕНТА искане за откриване на съответната сметка и откритването на същата. При отказ от страна на БАНКАТА да разреши заявената през интернет банкиране сметка, същата го уведомява чрез използване на системата Пробанкинг.

43. Преди подписването на Рамковия договор, БАНКАТА предоставя/осигурява на КЛИЕНТА информация за Общите условия за платежни услуги, Тарифата на банката за Физически/Юридически лица и проект на договора на хартиен и/или на дъгторгаен носител, съгласно Закона за платежни услуги и платежните системи, като осигурява съхранението и възпроизвеждането им от интернет страницата на БАНКАТА.

44. 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 лична качество, се приема и третира като сметка с ТИТУЛЯР - Юридическо лице. Промяна може да бъде извършена на основание заявление на КЛИЕНТА.

45. Сметка може да бъде открита и в полза на трето лице без негово присъствие. Условията 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 (спесимен). Спесименът 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 Лихвени бюлетини.

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

47. 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 откритването ѝ или незабавно след сключване на брачния договор. В противен случай се прилага закононото положение, съгласно което се приема, че наличието на сметка на Физическо лице, сключило граждански брак и лична негова собственост, съответно то се приема като самостоятелен ТИТУЛЯР на сметката.

ОСОВЕНИ ПРАВИЛА ПРИ РАЗПОРЕЖДАНЕ

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

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

50. Сумите, налични по сметки на починал титуляр, 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 титуляря (в случай че по сметката е постъпвала пенсия). Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал титулярят, 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

51. 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.

52. 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:

- по електронна поща;
- чрез машина за автоматичен печат на извлечения /МАПИ/. Услугата е платена съгласно Тарифата за Физически/Юридически лица на БАНКАТА и се предлага на КЛИЕНТИ, заявили ползването ѝ до 01.02.2016 г.;
- чрез Пробанкинг - продукт за интернет банкиране на БАНКАТА;
- в офис на БАНКАТА - при поискване. Опцията предполага възможност отчетът да бъде получен в заявления от ТИТУЛЯРА офис на БАНКАТА при явяване. Ангажимент на ТИТУЛЯРА 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.

53. За предоставяне на отчети по сметка: заявления 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.

54. 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.

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

РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

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

ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

57. 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. 40 от настоящите ОУПУ.

58. КЛИЕНТ на БАНКАТА има право само на една платежна сметка за основни операции, като титуляр на сметката може да бъде само едно Физическо лице.

59. 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. 73т, ал. 1 от ЗПУПС, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрыта.

60. Платежната сметка за основни операции се открива и води при условията на чл. 73т от ЗПУПС в българския лева, чрез която се предоставят следните услуги:

- внасяне на средства по платежната сметка;
- теглене на пари в брой от платежната сметка от гише в определените в Тарифата на банката офиси или чрез терминално устройство ATM през работното време на БАНКАТА или извън него;

• изпълнение на следните платежни операции: директни дебити, платежни операции, извършени чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет и/или преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства ATM и ПОС и гишета, когато са налични, както и чрез системите на онлайн банкиране на БАНКАТА.

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

62. За извършването от БАНКАТА услуги, посочени в чл. 73т от ЗПУПС, КЛИЕНТЪТ дължи такси, определени в Тарифата на банката. КЛИЕНТЪТ упълномощава БАНКАТА при изпълнение на заявената платежна операция служебно да удържа от сметката за основни операции дължимата такса.

63. 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. 59 от настоящите ОУПУ.

64. 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 осществена платежна операция;
3. ПОТРЕБИТЕЛЯТ е предоставил неверна 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. 73т ал. 1 от ЗПУПС услуги.

65. ПОТРЕБИТЕЛЯТ нарушава условията на Рамковия договор.

66. Когато БАНКАТА прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на база на едно или повече от основанията, посочени в т. 64 подточки 2, 4, 5 и 6, тя уведомява ПОТРЕБИТЕЛЯ за причините и основанията за прекратяването с предизвестието в законоустановения срок. Прекратяването на база основанията, посочени в т. 64, подточки 1 или 3, е незабавно.

67. При условията на т. 64, подточка 5 по-горе БАНКАТА има право вместо да прекрати договора, с двумесечно предизвестието да трансформира сметката към 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

67. Депозитната сметка (депозит) е продукт, при който КЛИЕНТЪТ внася парична сума, в размер по-висок от предвиденото минимално салдо за продукта, за определен срок, която сума се олихвява от БАНКАТА на падеж съгласно уговореното между страните в Договора

и настоящите ОУПУ. Размерът на минималното салдо и лихвения процент, с който БАНКАТА олихвява сумата, са съгласно действащия и Лихвен бюлетин. Предназначението на депозитната сметка е за съхранение на пари. Същата не може да се използва за извършване на разплащания. Предпоставка за откриване 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.

68. Видовете депозит, които БАНКАТА предлага, са:

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

- Депозит Провлог, разкрит преди 03.05.2016 г. - КЛИЕНТЪТ има право да изтегли част или цялата депозитна 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.

69. Падежът на депозита се определя съобразно датата на откриване на депозитната сметка и договорената му срочност. 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.

70. По искане на КЛИЕНТА лихвата може да се капитализира или да бъде получена по друга негова сметка при БАНКАТА. В случай, че сумата по депозита е под минимално изискуемото салдо, БАНКАТА не начислява лихва.

71. Лихвеният процент се фиксира за целия срок на депозита и се начислява на база реален брой дни - 365/360. Лихвата е платима на падежа, ведно с олихвяемата сума, освен ако не е договорено друго.

72. В случай на промяна на лихвения процент, обявен в Лихвения бюлетин на Банката, за текущите договори, новият му размер се прилага 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.

73. Внасянето и/или донасянето на суми по текущ депозит не се счита за нарушаване на срока на депозита, като лихвеният процент се начислява на база брой дни и наличното салдо съгласно условията, предвидени в договора и/или Лихвения бюлетин.

74. В случай, че КЛИЕНТЪТ желае, преди или на датата на падеж на депозита, да изтегли сума, надвишаваща определената в приложимата Тарифа размер за теглене без заявка, той трябва да заяви това като депозитна писмена заявка в БАНКАТА или използва услугата Интернет банкиране, два дни предварително, но не по-късно от 14.00 часа в деня на заявяване. В противен случай, БАНКАТА има право да изплати сумата след срока в рамките на следващия работен ден. КЛИЕНТЪТ дължи комисиона за внасянето в брой съгласно Тарифата на Банката за Физически/Юридически лица. Разпореждането със средствата се извършва посредством разплащателната сметка на КЛИЕНТА - ТИТУЛЯР.

75. Всяко разпореждане с част или цялата сума по депозита, както и всяка промяна на вида и/или срочността му преди датата на падеж, се считат за нарушаване на условията по депозита, в резултат на което БАНКАТА не дължи лихва върху депозитраната сума.

76. При нарушаване на депозит, той се подновява за остатъка от сумата, 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.

77. В случай, че КЛИЕНТЪТ изтегли част от депозитраната 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 депозитраната сума, освен ако не е договорено друго.

78. В случай че депозитраната сума не бъде изтеглена на датата на падеж, 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.

СПЕСТОВНИ СМЕТКИ

79. Спестовната сметка е продукт, при който КЛИЕНТЪТ внася парична сума, в размер по-висок от предвиденото за продукта минимално салдо, за неограничен срок. Размерът на минималното салдо и лихвеният процент, с който БАНКАТА олихвява сумата, са съгласно действащия и Лихвен бюлетин. Предпоставка за откриване на спестовната сметка е наличието на разплащателна сметка при БАНКАТА. посредством разплащателната сметка се извършват действията по внасяне и разпореждане със средствата по спестовната сметка.

80. КЛИЕНТЪТ може по всяко време да внася, както и до пет пъти месечно да се разпорежда със суми по спестовната си сметка до размера на минималното салдо, без това да променя условията по Договора. Изходящи преводи са недопустими, с изключение на извършването на превод от спестовната към друга лична сметка на КЛИЕНТА при БАНКАТА. КЛИЕНТЪТ може да получава по сметката си касови и безкасови преводи от страната и чужбина само от лица, които не са свързани с осъществяване от него търговска дейност.

81. При вноса/теглени на суми над определен размер, КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на Банката за Физически лица.

82. При заявяно от страна на ТИТУЛЯРА на спестовната сметка желание, БАНКАТА му издава спестовна книжка.

83. При закриване на спестовна сметка, БАНКАТА начислява лихва и я изплаща заедно с наличната сума в деня на закриване на сметката.

84. Спестовният влог е вид спестовен продукт. При него БАНКАТА начислява лихва по сметката всеки първи работен ден от месеца. БАНКАТА си запазва правото да променя едностранно приложимите лихвени проценти. При прекратяване на Договора от страна на КЛИЕНТА, поради несъгласие с промените в лихвеният проценти, БАНКАТА начислява лихва за периода от датата на последно олихвяване до датата на прекратяване на Договора.

85. В случай че БАНКАТА преустанови предлагането на определен депозитен/спестовен продукт/в това число промени същия, тя уведомява в предвидения за целта срок КЛИЕНТИТЕ си 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. ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

86. Касовите операции са еднократни платежни операции, при извършването на които КЛИЕНТЪТ задължително остава на касовото гише до приключване на операцията. Изключения се допускат по преценка на БАНКАТА и при спазване на вътрешните й правила. В случай, че след напускане на касовото гише или определеното за проверка на парите място в банковото помещение, КЛИЕНТЪТ направи reclamaция за дефицит, reclamaцията не се приема за уреждане, а се разглежда като сигнал.

87. В случай, че сумата, предоставена от КЛИЕНТА при извършване на касова операция, надвишава 10 000 лева или тяхната равностойност в друга валута, КЛИЕНТЪТ задължително се идентифицира и попълва Декларация в съответствие със Закона за

мерките против изпиране на пари (ЗМПИП).

88. БАНКАТА не приема на каса негодни и/или повредени банкноти/монети в чужда валута, в съответствие със стандарти за годност, определени от БНБ. При извършване на операции/услуги в определените в Тарифата на Банката офиси, БАНКАТА приема за обработка банкноти/монети предварително сортирани по купюри.

89. Всяка предоставена от КЛИЕНТ сума се преброява и проверява за автентичност, съгласно Наредба №18 на БНБ за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в налично-паричното обращение. При наличие на съмнение за истинността на една или повече банкноти/монети, същите се задържат като за задържането се съставя Протокол, съгласно разпоредбите на Наредба №18. Сумата, която се предоставя от КЛИЕНТА, се намалява със стойността на задържаната банкнота/монета, в случай че КЛИЕНТЪТ не депозира друга идентична по равностойност на задържаната банкнота/монета.

90. БАНКАТА извършва касови операции в следните валути: лева (BGN); евро (EUR); американски долар (USD).

ВИДОВЕ ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ

91. Внасяне на пари в брой по сметка в БАНКАТА е еднократна платежна операция, при която КЛИЕНТЪТ депозира парична сума на касово гише в определените в Тарифата на Банката офиси с изричното желание с размера ѝ да бъде заверена посочена от него сметка при БАНКАТА.

- Вносителят е лицето, депозиращо сумата за внасяне. То се счита за извършващо операцията, независимо дали внася средствата от свое или от чуждо име. Съответно, като вносителят на средствата се идентифицира лицето, депозиращо сумата.

- По желание, КЛИЕНТЪТ може да попълни първичен счетоводен документ Вносна бележка като изцяло носи отговорност за посочените данни в документа. Служител на БАНКАТА няма право да попълва вместо КЛИЕНТА, вкл. и по негови указания първичен счетоводен документ.

- В случаите, в които вношената от КЛИЕНТА сума е във валута, различна от валутата на сметката, по която се внасят средствата, се извършва превалутиране на сумата по обменен курс, съгласно актуалния Валутен бюлетин на БАНКАТА към момента на извършване на операцията.

- При внасяне на пари в брой по сметка, БАНКАТА осигурява сумата на разположение по сметката и определя вальора на заверяване на сметката незабавно след получаване на средствата.

- При внасяне на пари в брой по сметка, чрез депозирването им в специално предназначено за целта запечатан плик, придружен с Декларация за съгласие за изброяване на сумата в отсъствие на КЛИЕНТА, БАНКАТА заверява сметката с наличната в плика и изброена сума в рамките на същия работен ден. БАНКАТА приема вноски на пари в брой до 3 000 лева в специално предназначено за целта плик. КЛИЕНТЪТ няма право да внася по този ред монети и суми в чуждестранна валута.

- Лицето, извършващо операцията, може да получи информация за сметката, по която внася, само ако е неин ТИТУЛЯР или упълномощено със съответните права лице, което обстоятелство удостоверява с представяне на идентификационни документи.

- След заверяване на сметката, по която се извършва внасянето, операцията се счита за неотменима. Сумата може да бъде върната на вносителя единствено с изрично заявено писмено съгласие на получателя - ТИТУЛЯР на сметката.

92. Теглене в определените в Тарифата на Банката офиси на пари в брой, от сметка при БАНКАТА, е еднократна платежна операция, при която сметката на КЛИЕНТ, от която се извършва разпореждането, се задължава с посочената от него/негов законен представител или пълномощен сума.

- В зависимост от правата по сметката и по негово желание, КЛИЕНТЪТ може да попълни първичен счетоводен документ Нареджана разлика, като носи изцяло отговорност за посочените данни в документа. Служител на БАНКАТА няма право да попълва вместо КЛИЕНТА, вкл. и по негови указания първичен счетоводен документ.

- В случаите, в които изтеглената от КЛИЕНТА сума е във валута, несъответстваща на валутата на сметката, от която се теглят средствата, се извършва превалутиране на сумата по обменен курс, съгласно актуалния Валутен бюлетин на БАНКАТА към момента на извършване на операцията.

- БАНКАТА си запазва правото да откаже теглене от сметка, без предварително предизвестие, при условията посочени в Тарифата на Банката.

- При теглене на суми над определен размер, съгласно приложимата Тарифа, независимо дали е депозитрано предизвестие или не, БАНКАТА си запазва правото да насочи КЛИЕНТА за обслужване в друг неин офис.

- При теглене на суми в брой, БАНКАТА задължава сметката, от която се извършва тегленето и определя вальора на платежната операция незабавно след предаване на средствата.

93. Изпълнение на наличен (касов) паричен превод е еднократна платежна операция, при която КЛИЕНТЪТ - наредител (платец) не желае да използва сметката си при БАНКАТА и предоставя в определените в Тарифата на Банката офиси в брой средствата, които иска да преведе по указания от него сметка при БАНКАТА или в друга банка, в полза на посочен от него получател. Налични парични преводи към други банки се извършват само в национална валута. Услугата се предоставя само на настоящи КЛИЕНТИ.

- За извършване на касов превод КЛИЕНТЪТ задължително предоставя попълнен първичен документ в съответствие с изискванията на Указание №03-2009 на БНБ за съставяне на платежни документи, както и информацията съгласно Регламент №1781/2006 на Европейския парламент, като носи изцяло отговорност за коректността и истинността на посочените от него данни. Служител на БАНКАТА няма право да попълва вместо КЛИЕНТА, вкл. и по негови указания, първичния счетоводен документ.

- Сроковете за изпълнение на налични парични преводи са както следва:
до 11.30 часа за плащания през БИСЕРА с вальор същия работен ден за банката на получателя;

- след 11.30 часа за плащания през БИСЕРА с вальор следващия работен ден за банката на получателя;

- до 15.00 часа за плащания през РИНГС.

- След 15.00 часа не се изпълняват платежни нареждания през РИНГС.

- След получаване на нареждане за извършване на наличен паричен превод от БАНКАТА, но преди изпращане на превода към съответната платежна система, наредителят (платецът) може да отмени нареждането само със съгласието на БАНКАТА. В този случай БАНКАТА има право да начисли такса съгласно действащата си и приложима Тарифа.

- БАНКАТА е длъжна да уведоми КЛИЕНТА, в случай че излъченият по негово нареждане касов превод бъде върнат.

- Начислена такса за излъчен, но върнат касов превод, не се възстановява;

- БАНКАТА отговаря за неточно изпълнен касов превод, само ако е била уведомена без неоснователно забавяне, непосредствено след узнаване за допуснатата грешка от страна на наредителя преди изпълнение на платежната операция.

94. Покупко-продажбата на валута на каса в определените в Тарифата на Банката офиси е услуга, която БАНКАТА предоставя само на свои КЛИЕНТИ. При последната се извършва обмяна на средства от един вид валута в друг по обменен курс, обявен във Валутния бюлетин на БАНКАТА. При покупко-продажбата на валута БАНКАТА заплаща равностойността на предоставената от КЛИЕНТА валута съгласно обменния курс на валутата, която е заявил.

95. Проверка за автентичността на банкноти/монети се извършва на каса в определените в Тарифата на Банката офиси. След извършване на проверката БАНКАТА връща същите, предоставени от КЛИЕНТА за проверка, банкноти и монети. В случай че при проверката се установят негодни и/или повредени банкноти/монети БАНКАТА ги задържа в съответствие с посоченото по-горе. БАНКАТА не издава сертификати или гаранции за автентичност на

предоставените за проверка парични средства.

IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

96. БАНКАТА обработва следните документарни операции: акредитиви и гаранции. Условните плащания и документарните гаранции, носещи характера на документарни акредитиви, се считат за документарни акредитиви и се третираят като такива.

97. 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.

V. ДЕПОЗИРАНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ЧРЕЗ ДЕПОЗИТЕН СЕЙФ

98. Депозирание на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява и чрез използване на депозитен сейф или под формата на ценна 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.

99. 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 го работен ден.

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

VI. ДЕПОЗИРАНЕ И ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ЧРЕЗ БАНКОМАТ

101. Депозирание 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 съгласно Тарифата на Банката.

102. 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.

103. 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.

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

104. Депозирание 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 съгласно Тарифата на банката за Физически/Юридически лица.

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

106. БАНКАТА заверява сметката на КЛИЕНТА с депозирания в машините на вноската на суми в лева или в евро парична сума с вальор деня, на извършване на вноската.

107. 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.

VIII. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

108. Платежната операция е разрешена, ако платецът е депозирал в БАНКАТА съответното платежно нареждане или е дал своето съгласие за изпълнението й по начин, договорен с БАНКАТА.

109. 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.

110. БАНКАТА изпълнява нареждания за кредитен превод само в следните видове валути: BGN, EUR, USD, GBP, CHF. По изключение, БАНКАТА може да приеме и изпълни нареждане за кредитен превод в друг вид валута само след постигната изрична договореност с КЛИЕНТА-наредителя относно условията за изпълнение на превода.

111. 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 предшви указания трябва изрично да бъдат маркирани като такива.

112. 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 нормативно установения ред, а именно:

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

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

114. 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.

115. 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 отпрати запитване. В случаите, при които БАНКАТА е отпратила запитване, тя не носи отговорност за неизпълнение, забавяне и евентуално причинени щети.

116. БАНКАТА изпълнява платежни операции чрез директен дебит само в лева, съгласно изискванията на Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и съответните Указания на БНБ.

117. 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.

118. В случай, че по сметката на КЛИЕНТА, заявена за извършване на превод, няма достатъчна наличност за извършването му, в това число, в случай че размерът на превода, надвишава размера на разрешението по сметката овърдрафт, БАНКАТА по изключение може да извърши превода като отпусне необходимата сума по сметката. Изискуемостта на отпуснатата сума, в това число начислените за нея лихви, в размер съгласно Тарифата на БАНКАТА, настъпва автоматично със заверяване 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 й сума по сметката.

119. 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 платеца 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 организации, институции, 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;

120. БАНКАТА може да откаже заверяване 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.

121. КЛИЕНТЪТ е уведомен и се съгласява, че в зависимост от вида на транзакцията, на БАНКАТА й е необходим приемлив срок за проверка и обработка на представените й 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.

122. 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.

123. 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.

124. 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 й, а при платежни операции, инициирани на хартиен носител - най-късно до края на втория работен ден, следващ получаването им.

125. 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 й.

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

127. 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.

128. КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на БАНКАТА за всяка промяна/корекция на депозирани от него платежни нареждания и документи.

129. При извършване на плащанията БАНКАТА спазва изискванията на Регламент (ЕО) №1781/2006 на Европейския парламент и на Съвета относно информацията за платеца, придружаваща парични преводи, както и останалото действащо законодателство.

IX. ТАКСИ/КОМИСИОНИ/РАЗНОСИ/ОБМЕННИ КУРСОВЕ

130. КЛИЕНТЪТ се задължава да заплаща всички такси, комисиони, лихви (договорени и/или присъдени), както и всички други разноси, възникнали в хода на договорените отношения и/или свързани с изпълнение на заявени от него указания, съгласно действащата и приложима към правоотношението Тарифа на БАНКАТА. В случай на неплащане БАНКАТА има право да събере служебно дължимите й 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 фиксиран курс на БНБ за деня и часа на извършване на операцията. При положение че по сметките на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за погасяване на задължение за такса/комисиона в деня на възникване на ангажмента за плащането й, 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.

131. При превод, нареден от КЛИЕНТ на БАНКАТА, във валута на държава членка на ЕО и в полза на получателя, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на ЕО, БАНКАТА изпълнява операцията като платецът заплаща дължимите на БАНКАТА такси и комисиони за извършената платежна услуга, а получателят 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.

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

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

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

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

136. 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.

137. 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 разпореджа със средствата по тези сметки, вкл. действията/сделките, които може извършва с тях.

138. 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 съответният, обявен от БАНКАТА към момента на извършване на операцията, обменен курс.

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

X. ЕЛЕКТРОННИ ДЕБИТНИ КАРТИ

140. 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 безлични плащания при закупуване на стоки и заплащане на услуги, телгелне 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

141. 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 пребиваващо 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 предоставяне на международен паспорт или документ за самоличност, издаден от съответната държава).

142. 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.

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

144. Към една разплащателна сметка, БАНКАТА може да издаде няколко дебитни карти - една основна и една или няколко подчинени.

145. 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 Картодържателят да бъде трето лице, различно от него. Страна по договора за издаване на подчинената карта е третото лице - Картодържателят, но договорът се сключва със съгласието на основния КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ - ТИТУЛЯР на сметката. Името на третото лице се изписва на лицевата страна на издадената подчинена дебитна карта.

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

147. 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.

148. 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 й на валидност или при прекратяване на Договора следва да бъде върната и унищожена от банков служител в присъствие на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ.

149. 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.

150. БАНКАТА предава картата на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ или на представляващото го лице, лично, заедно с плик, съдържащ персоналия й идентификационен номер (ПИН), идентифициращ 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 присъствие на служител на БАНКАТА. В случай че картата и ПИН-ът се получават от пълномощник или чрез куриер (по-долу), задължение на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ е при получаване на картата да се подпише върху обратната ѝ страна в определеното за целта място.

• При несъответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на картата и този, посочен в плика, приемащото а 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.

151. По изрично писмено искане на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, новоиздадена/преиздадена карта и ПИН/нов ПИН могат да бъдат получени чрез куриер. Заявка за изпращане на карта и ПИН/преиздаден ПИН на адрес се подава в офис на БАНКАТА или чрез Интернет Банкиране, като се посочва адреса, на който да бъде доставена картата. Картата и ПИН-ът се изпращат в две отделни пратки в рамките на 10 работни дни, считано от деня на заявяване. Доставка се извършва в предварително уговорени дни и час, в рамките на работното време на куриера. Предаването чрез куриер се извършва само лично на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ или на упълномощено от него лице по надлежния ред, след идентификацията му от куриера, посредством предоставяне на документ за самоличност. Получаването на картата/ ПИН-а се удостоверява в Протокол, в който се посочват индивидуализиращи данни за КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ (име, ЕГН и номер на лична карта), номер на товарителница и предмет на пратката. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ поема риска от недоставяне на пратка в следните случаи:

- Грешно или неточно посочване на адрес за кореспонденция;
- Неспазване на уговорено време за получаване на пратката. 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 възстановява на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ удържаната такса за доставка на адрес. За новоиздадени/преиздадени карти, доставката на ПИН на адрес се извършва само в случай че картата вече е получена от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ на посочения от него адрес.

Услугата доставка на карта/ПИН чрез куриер не се предоставя в случаите на експресни заявки за издаване на карта. За услугата БАНКАТА начислява и удържа такси, съгласно Тарифата.

152. 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.

153. 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.
- във всички случаи оперирането с картата е възможно най-рано на работния ден, следващ активирането ѝ.

154. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ може да депозира в офис на БАНКАТА и/или посредством Интернет банкирането и 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.

155. 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 й на валидност, такса не се дължи.

156. 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

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

- Телгелне на пари в брой чрез терминално устройство 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 трансакции 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 телгелне 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.

158. 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 трансакцията (превода) от съответния картов 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 ще анулира и средствата се връщат на изпращача. При положение че в процеса на потвърждаване получателят 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 получателят грешно въведе шест пъти предоставената му от изпращача информация, преводът автоматично се анулира и средствата се връщат на изпращача.

159. За всички операции, извършени с картата, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ заплаща такса, в размер съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА.

160. БАНКАТА може да определя лимити на плащанията, извършвани посредством използване на дебитни карти. Максимално определените от БАНКАТА лимити се посочват в Тарифата на БАНКАТА. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ не е съгласен с новоопределените лимити, той има право да уведоми БАНКАТА преди влизането им в сила като прекрати Договора за ползване на картата и върне пластиката в БАНКАТА. При положение че БАНКАТА вземе решение за увеличаване на лимитите, промяната може да влезе в сила веднага след публикуването ѝ на интернет страницата ѝ. Увеличаването на лимит по молба на КЛИЕНТА, над посочен в Тарифата размер, предоставя задължителна регистрация за SMS-известяване относно извършените с картата трансакции.

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, използването 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/odobrya/ 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 трансакции с картата

не подлежи на авторизация, предвид което е възможно осъществяването на успешна трансакция без наличие на необходимото покритие по сметката на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Сумата, с която се надвишава разполагаемата наличност по сметката, представлява неразрешен овърдрафт, 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 трансакцията 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 трансакцията.

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, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ 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. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ е длъжен да съхранява за справка разписките от извършените трансакции (операции) с картата. При съмнение за несответствия относно извършени трансакции, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ е длъжен незабавно да информира БАНКАТА в писмена форма.

XI. 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 поддръжани при БАНКАТА и възможност за опериране с тях чрез интернет, съобразно заявените към тях потребители и зададените им права за достъп. Чрез ПроБанкинг може да се извършват всички 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 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 налага ограничения по отношение ползването на системата, вкл. да блокира достъпа до нея и/или да въвежда допълнителни изисквания за извършване на операции чрез услугата ПроБанкинг, произтичащи от действащото законодателство; във връзка с поддръжане 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. Новотворителите сметки се включват автоматично към услугата, като достъп до тях получават заявените от КЛИЕНТА потребители, съгласно предоставените им права към момента на регистриране на сметката в ПроБанкинг. Изключването на сметка, респ. изричното невключване на новооткрита такава се извършва на основание писмена молба на КЛИЕНТА.

175. КЛИЕНТЪТ може да оторизира неограничен брой Физически лица (потребители) с право на достъп до информация и/или разпореджидане със средствата по сметките му и подаване на искания и декларации чрез системата ПроБанкинг, съобразно определени 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 уведомлени 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 изиска от офис на БАНКАТА да му предостави списък с Транзакционни авторизационни номера.

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. В случай, че за потребителя е бил присвоен списък/ци с ТАН, същият/те се деактивира/т. За последващо преиздаване на списък с ТАН се дължи такса, в размер съгласно Тарифата на БАНКАТА.

182. Предаване на стандартизирана информация, в това число искания/заявления/декларации или платени 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.

184. При използване на системата ПроБанкинг, КЛИЕНТЪТ дава безусловното си съгласие и упълномощава БАНКАТА да въвежда електронни съобщения за съответните платени нареждания в платените системи, съгласно изискванията на Закона за платените услуги и платените системи и Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платени операции и за използване на платени 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 платени 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, постъпили 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 платени нареждания и/или документи, се установява и удостоверява от информационната система на БАНКАТА.

187. Всички операции, наредени чрез ПроБанкинг, се изпълняват, както следва: Платежни нареждания в местна валута, приети за изпълнение до:

- 14.30 ч. за плащания през БИСЕРА - се изпълняват с вальор същия работен ден за банката на получателя;
- след 14.30 ч. за плащания през БИСЕРА - се изпълняват с вальор следващия работен ден за банката на получателя;
- до 15.00 ч. за плащания през РИНГС;
- След 15.00 ч. не се приемат и изпълняват платени нареждания през РИНГС.

Платежни нареждания в чуждестранна валута, приети за изпълнение:

- до 15.30 ч. за обикновени преводи - се изпълняват същия работен ден;
- след 15.30 ч. за обикновени преводи - се изпълняват следващия работен ден;
- до 12.00 ч. за експресни преводи се изпълняват същия работен ден. След 12.00 ч. не се приемат и изпълняват експресни преводи в чуждестранна валута.

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

189. Получено платежно нареждане в лева за изпълнение с бъдеща дата се обработва и изпълнява при настъпване на посочената от КЛИЕНТА в платените документи 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 нарежданятията 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.

190. КЛИЕНТЪТ е длъжен да проверява статуса на подадените от него документи за изпълнение и своевременно да сигнализира при констатирани несответствия.

191. БАНКАТА отказва изпълнение на плащане, в случай че:
- посоченият идентификатор (IBAN) е невалиден или непълен;
 - по сметката няма разполагаема наличност, достатъчна за изпълнение на трансакцията 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 организации, институции, лица или държави, свързани с конкретното платено 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;

192. Регистрирани потребители с пълни права (профил тип А) и/или с права за извършване на плащания през ПроБанкинг до посочения лимит (профил тип В и С) могат да подават заявки за теглене на суми в брой, независимо от определените им за опериране лимити.

193. Всеки потребител с пълни права (профил А) в ПроБанкинг има право да подава искания за усвояване/погасяване на кредитни линии/теглени инкасо, както и да открива сметки (разплащателни, депозитни, влогови), титуляр на които е КЛИЕНТА.

194. 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.

195. 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.

196. Информация за движение 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 3 месеца, считано от датата на закриване/дерегистриране на разплащателната сметка.

197. БАНКАТА предоставя на КЛИЕНТА информация за извършените чрез ПроБанкинг платени 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.

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

199. От деня, от който е достъпна информацията за отделни трансакции, КЛИЕНТЪТ се счита надлежно уведомен относно извършването и размера им.

200. КЛИЕНТЪТ, в това число потребителят, различен от КЛИЕНТА, е длъжен да съхранява потребителското си име и парола, както и други средства за електронно идентифициране (ТАН) на сигурно място, обезопасено 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.

201. 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 лично и да изиска блокиране на достъпа до системата и/или деактивиране на активния списък с ТАН..

202. 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.

203. 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.

204. 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).

205. 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.

206. За ползване на системата за Интернет банкиране ПроБанкинг, КЛИЕНТЪТ дължи такси и комисиони в размер, определен в Тарифата на БАНКАТА за

Физически/Юридически лица.

ХИИ. БИТОВИ И ФИКСИРАНИ ПЛАЩАНИЯ

207. 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 ползватели 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).

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

209. 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.

210. Задължения за ползвани битови услуги, възникнали преди датата на регистрацията, не се приемат за плащане.

211. 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.

212. 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.

213. КЛИЕНТЪТ се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покриване 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.

214. 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.

215. При извършване на битови и фиксирани плащания, сметката на КЛИЕНТА се задължава с целия 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.

216. 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.

217. 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 забор на средствата по сметка на КЛИЕНТА;
• неправилно и/или неточно подадена информацията и данни от КЛИЕНТА и/или Доставчика на услуги.

218. 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 задължението и дължимостта им.

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

ХИИ. УВЕДОМЯВАНЕ ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ

220. 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).

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

222. Предоставянето на услугата се осъществява посредством трето лице - Оператор.
223. Временно или постоянно преустановяване на ползването на услугата може да се осъществи по всяко време, на основание писмено уведомление, депозирано от КЛИЕНТА.

224. 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, определеният 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.

225. 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 АТМ (банкомат), ПОС или чрез Интернет. Съобщението съдържа информация за дата и час на трансакцията; за терминалното устройство - АТМ или ПОС; име на банката, обслужваща АТМ 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 отказ (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 карткова организация.

226. 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.

227. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че поради липса на договорни отношения на титуляра на сметката с мобилен 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.

228. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност, в случай че мобилният оператор/интернет доставчикът 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.

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

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

231. 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.

232. 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.

233. 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.

234. В случай че по сметката на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за заплащане на определените такси за изпратените SMS съобщения или КЛИЕНТЪТ е осигурил средства само за част от тях, таксуването се извършва частично, кратко 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.

235. 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.

236. 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.

237. 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 обработката на таксата.

XIV. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ/ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА УВЕДОМЯВАНЕ

238. 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/или преенката на БАНКАТА, в отношенията между Страните може да се използва и английски език.

239. 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 предоставяне.

240. 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, ТАН, ПИН и други). БАНКАТА има право да определи минимални технически изисквания за ползване на конкретна услуга.

241. КЛИЕНТЪТ е длъжен своевременно и изрично, писмено да уведоми БАНКАТА на адреса ѝ на управление, адреса на обслужващия го офис на БАНКАТА или на електронния ѝ адрес, 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).

242. 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.

243. 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).

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

245. 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.

246. 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 правноотношението, считано от момента на предходното деклариране.

247. 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.

XV. ПРЕДОСТАВЯНЕ, ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ИНФОРМАЦИЯ

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

249. 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.

250. Обработката на личните данни на КЛИЕНТА от страна на БАНКАТА се извършва на основание доброволното им предоставяне от негова 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.

251. БАНКАТА обработва личните данни на КЛИЕНТА и представляващите го лица при спазване на Закона за защита на личните данни.

252. Информациите, събирана от БАНКАТА и относима към имущественото и финансово състояние, платежоспособността, 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 й 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 предоставяването й.

253. КЛИЕНТЪТ дава съгласие, че при необходимост, обусловена от закона/от възможността за осигуряване на ползването на услугата, 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 прехвърли /разкрие/ личните данни на КЛИЕНТА/представляващите го лица на въпросните трети лица.

254. КЛИЕНТЪТ е уведомен, 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 изирането на пари, достъп до личните данни на КЛИЕНТА/представляващо го лице се предоставя и на американските власти по тяхно искане.

255. КЛИЕНТЪТ - КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е уведомен, 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/.

256. 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/възле правилните данни за идентификация за ползването на съответната услуга.

257. 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 узаването им от трети лица. КЛИЕНТЪТ е длъжен да съхранява тази информация и банковата си карта на места обезопасени срещу кражба.

258. След предаване на плика с ПИН-кода от БАНКАТА, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва да започне своя ПИН, след което да унищожи хартияния носител, 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.

XVI. ОТГОВОРНОСТ

Освен изрично посоченото по-горе в настоящите Общи условия:

259. 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 приложимо. 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.

260. 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 подзаконовни актове.

261. 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 надлежащ подбор на третата страна. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че третата страна е посочена от КЛИЕНТА.

262. 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.

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

264. 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

265. В случай на унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване на карта по друг неправилен начин, както и при задръжане на дебитната карта в терминално устройство (АТМ), КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен незабавно да уведоми БАНКАТА на телефон: 0700 170 70/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 уведомляването 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.

266. Немедленно след получаване на уведомление по предходната точка, БАНКАТА уведомява обслужващия я 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.

267. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че в резултат на подадено уведомление за изгубване, кражба, грабеж, неправилен 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 блокиране й. БАНКАТА не носи отговорност за вреди, загуби или пропуснати ползи, възникнали в резултат на

блокировката.

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

269. БАНКАТА носи отговорност за вредите, причинени в резултат на използване на картата и настъпили след получаване на уведомлението от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, указващо 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.

270. 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.

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

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

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

274. 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.

275. 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.

ДЕЙСТВИЯ И ОТГОВОРНОСТ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НЕРАЗРЕДЕНА ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕДЕНА ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ

276. 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.

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

278. 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.

279. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ желае да оспори извършването на неразрешени от него платежни операции, той следва да подаде жалба до компетентните органи (Полиция/Прокуратура), с която да уведоми за неправомерното 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.

280. 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.

281. 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.

282. 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.

283. БАНКАТА е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено КЛИЕНТА за решението си в седемдневен срок от получаване на възражение 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.

284. 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.

285. 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 някои или всичките си вземания към него.

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

- завършила е сметка, различна от посочената от КЛИЕНТА в платежното нареждане

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 констатирала 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, която всички, свързани с това разходи са за сметка на БАНКАТА.

287. 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 ЗПУГС, 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.

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

289. 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.

290. 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:

1. липса на регистрация за SMS - известяване относно извършените трансакции с картата, в това число отказ за регистрация;
2. липса на регистрация за услугата 3D Secure verified by Visa;
3. неуведомяване на БАНКАТА в срок до 1 час от получаване на SMS за извършена неразрешена трансакция 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;
4. неуведомяване на БАНКАТА в предвидените срокове в случай на изгубване, кражба, присвояване, неразрешена употреба на платежния инструмент.

XVII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ

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

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

292. 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 трансакции, посочени в Тарифата на БАНКАТА и посочени в т. 29 от настоящите Общи условия, с изключение на сметки, обслужващи кредитно правоотношение, както и разплащателни сметки при налични депозитни/слетовни сметки. В случай че неактивната сметката 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 ангажимента за заплащане на такса, по която има нулева наличност и няма движение за период от минимум шест месеца;
 - разплащателна сметка, по която няма движение за период от дванадесет месеца;
 - депозитна или слетовна сметка, по която бъде изтеглена цялата наличност, респ. салдото по сметката падне под минималното, установено от БАНКАТА за съответния вид сметка;
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, излизашо извън пределите на добрите нрави;
 - извършване на трансакции, при които се поражда съмнение относно законния характер и целта на отделна и/или група трансакции, респ. са налице данни, на база на които може да се направи обоснован извод относно незаконносъобразността на отделна и поредица от трансакции. 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;
 - допускане използването на картата и ПИН от трети лица;

7. При смърт на КЛИЕНТА, от деня на депозиране на писмено уведомление от наследниците.

293. Предизвестие за прекратяване, в случаите при които е предвидено такова, се предоставя от БАНКАТА на КЛИЕНТА на дълготраен носител по смисъла на §1, т.4 от ДР на ЗПУПС или на хартиен носител. БАНКАТА не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване.

294. 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.4 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.

295. 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 каса в полза на титулярите на закритите сметки в определените в Тарифата офиси на БАНКАТА.

296. 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.

297. 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.

298. 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.Прекратяването на договорните отношения не освобождава страните от изпълнение на задълженията им, възникнали преди прекратяването.
299. 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, поддържани при нея, до размера на причинените/очакваните вреди, както и да ги удържи, за което КЛИЕНТЪТ дава съгласието си, приемайки настоящите Общи условия.

XVIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

300. Неразделна част от настоящите Общи условия са 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 кредитиви;
Еднообразните правила за инкасата;
Еднообразните правила за гаранциите, платими на първо поискване, издадени от Международната търговска камара (МТК);

301. За неизрично уговореното в Договора, настоящите Общи условия и приложимите специфични условия, се прилага действащото българско законодателство.

302. Всички спорни въпроси 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 платежни спорове при Комисията за защита на потребителите, ако КЛИЕНТЪТ е ПОТРЕБИТЕЛ или от компетентния български съд.

Общите условия 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.

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

Промени в документа са извършени с решения, съгласно: Протокол на УС с №550/16.01.2014 г., в сила от 20.01.2014 г.; Протокол на УС с №557/25.04.2014 г.; Протокол на УС с №560/06.06.2014 г., в сила от 16.06.2014 г.; Протокол на УС с №566/06.08.2014 г., в сила от 22.08.2014 г.; Протокол на УС с №567/28.08.2014 г., в сила от 09.09.2014 г.; Протокол на УС с №572/11.11.2014 г.; Протокол на УС с №585/25.05.2015 г.; Протокол на УС с №589/24.07.2015 г.; Протокол на УС с № 616/31.03.2016 г., в сила от 04.04.2016 г.; Протокол на УС с № 621/12.05.2016 г., в сила от 13.05.2016 г.; Протокол 626/06.07.2016 г., в сила от 22.07.2016 г.; Протокол 639/23.01.2017г., (в сила от 01.02.2017 г.)