

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ
В ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД****ГЛАВА ПЪРВА
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ****РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Чл. 1. По смисъла на настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в Интернетънъл Асет Банк АД, наричани за по-кратко „Общи условия”, посочените по-долу термини имат следното значение:

1. „Банката” е „Интернетънъл Асет Банк” АД, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, притежаваща Лицензия за извършване на банкова дейност № Б 20, издадена от Българска народна банка. Дейността на Банката е регулирана от БНБ, площад „Княз Александър I” № 1, гр. София 1000;
2. „Платежна сметка” или „Сметка” е сметка, водена от Банката на името на един или повече ползватели, използвана за изпълнението на платежни операции. Настоящите Общи условия се прилагат за видовете сметки, посочени в Глава Трета
3. „Рамков договор” или „Договор” е договор за предоставяне на платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, сключен на основание Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ). Неразделна част от договора са настоящите Общи условия, съответната Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за физически лица или Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за юридически лица и Лихвеният бюлетин, (наричани по-долу Тарифата), заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.
4. „Ползвател” е физическо или юридическо лице, което в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества, се ползва от платежна услуга, предоставяна от Банката;
5. „Платец” е физическо или юридическо лице, титуляр на платежната сметка, което разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка;
6. „Получател” е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция;
7. „Платежна операция” е действие, предприето от платеща или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на средства;
8. „Потребител” е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при сключване на договор за предоставяне на платежната услуга съгласно настоящите Общи условия извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност;
9. „Титуляр” е ползвател, на чието име е открита платежната сметка;
10. „Платежно нареждане” е всяко нареждане към Банката от платеща или получателя, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;
11. „Нареждане за периодични преводи” е разпореждане на платеща до Банката да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати;
12. „Кредитен превод” е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеща от Банката, въз основа на дадено от платеща нареждане;
13. „Директен дебит” е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеща, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеща на получателя, на Банката на получателя или на Банката на платеща.
14. „Валъор” е референтната дата, използвана от Банката, за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена сметката. Когато не е уговорено олихвяване на сметката, валъор е датата на която Банката е длъжна да задължи или завери сметката;
15. „Извлечение по сметката” е изявление на Банката в писмена или електронна форма, издадено на титуляря на сметката или негов упълномощен представител, в която се отразяват всички платежни операции по сметката през определен период от време и се посочва началният и крайният баланс по сметката за дадения период;

16. „Уникален идентификатор” (IBAN) е международен номер на сметката, съобщен от Банката, представляващ комбинация от букви, цифри или символи, който се предоставя от ползвателя при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата сметка;
17. „Платежен инструмент” е персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорени между ползвателя и Банката и използвани от ползвателя с цел подаване на платежно нареждане;
18. „Референтен обменен курс” е предоставен от Банката обменен валутен курс купува/продава, съответно касово/безкасово, валиден за деня на операцията, използван за изчисляване при обмяна на валута. Референтният обменен курс на Банката се изчислява на база обменните курсове, обявени на междубанковия пазар, като се обявява в банковите салони. За суми над 5 000 EUR или равностойността в друга валута, ползвателят може да договаря с Банката преференциален курс от обявения референтен обменен курс на Банката;
19. „Овърдрафт” е изрично уговорен кредит, с който Банката предоставя възможност на Титуляря да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка;
20. „Свръховърдрафт” е мълчаливо приет овърдрафт, при който Банката предоставя възможност на Титуляря да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта;
21. „Работен ден за Банката” е всеки ден, който е официално обявен за работен ден в Република България, с работно време, съгласно работното време с клиенти на всеки банков клон/офис (финансов център);
22. „Доставчик на платежни услуги” е банка по смисъла на Закона за кредитните институции, дружество за електронни пари, платежни институции, доставчици на услуги по инициране на плащане, доставчици на услуги по предоставяне на информация по сметка по смисъла на ЗПУПС, както и Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;
23. „Приемащ доставчик на платежни услуги” е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка;
24. „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги” е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка;
25. „Прехвърляне на платежна сметка” е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информация относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка;
26. „Услуга по инициране на плащане” е услуга, при която по искане на ползвателя на платежни услуги се иницира плащане чрез доставчик на услуги по инициране на плащане по отношение платежна сметка, поддържана при Банката или при друг доставчик на платежни услуги;
27. „Услуга по предоставяне на информация за сметка” е онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от ползвателя на платежни услуги при един или повече други доставчици на платежни услуги;
28. „Държава членка” е държава – членка на Европейския съюз или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДМЕТ

Чл. 2. Настоящите Общи условия имат за предмет уреждане на отношенията между Банката и ползвателите във връзка с предоставянето от Банката на следните платежни услуги, свързани с ползването на платежна сметка:

1. услуги, свързани с внасянето и/или тегленето на пари в наличност по платежна сметка и свързаните с това операции по обслужване на сметката;
2. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по сметки на ползвателя, изразяващи се в:
 - а/ изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - б/ изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
 - в/ изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
3. изпълнение на платежни операции когато средствата са част от отпуснат на ползвателя кредит, изразяващи се в:
 - а/ изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

- б/ изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- в/ изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
- 4. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;
- 5. услуги по инициране на плащане;
- 6. услуги по предоставяне на информация за сметка.

Чл. 3. Банката открива платежни сметки на местни и чуждестранни физически лица, юридически лица, еднолични търговци, граждански дружества, бюджетни организации.

ГЛАВА ВТОРА РАМКОВ ДОГОВОР

РАЗДЕЛ I. СКЛЮЧВАНЕ НА РАМКОВ ДОГОВОР. СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 4. (1) Банката и ползвателят сключват рамков договор при условията на настоящите Общи условия и действащото българско и европейско законодателство. В случай на разлика между условията по настоящите Общи условия и изрично договорените условия в рамковия договор, преимущество имат условията, уговорени в рамковия договор.

(2) Банката може да откаже сключването на рамков договор, без да обосновава причините за това, освен при искане за откриване на платежна сметка за основни операции, към което се прилагат изискванията на Глава III, Раздел III.

(3) Рамковият договор се сключва на български език. По договаряне между страните, договорът може да бъде сключен и на друг език. Всички уведомления, документи и кореспонденция между страните се изготвят и разменят на български език, освен ако страните не уговорят нещо различно в договора.

(4) Сключването на рамков договор, откриването на сметка, действията на разпореждания със средствата по сметката, прекратяването на договора и закриването на сметката могат да се извършват лично от титуляря или от пълномощник с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя.

(5) Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхватът на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно или ако то не отговаря на изискванията в настоящите Общи условия, рамковия договор или условията, при които е сключен договорът за съответния вид платежна услуга. Промени в представените пред Банката пълномощни, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от титуляря на сметката чрез депозиране на документите във финансовия център, където се води сметката.

Чл. 5. Договорът между Банката и ползвателя е безсрочен, освен ако страните не договорят срок.

РАЗДЕЛ II. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

Чл. 6. (1) Промените в настоящите Общи условия се предоставят на ползвателите предварително, чрез излагането им в писмен вид в банковите салони и на Интернет страницата на Банката в срок от 2 (два) месеца преди влизането им в сила.

(2) Ползвателят ще се смята за обвързан от промените, освен ако до датата на влизане в сила на промените изрично не уведоми Банката, че не приема тези промени.

(3) В случай, че ползвателят не приема предложените промени, същият има право и следва незабавно, с отправяне на изричното писмено уведомление до Банката по ал. 2, да прекрати договора в срока до влизане в сила на промените, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

(4) Изменения в лихвените проценти, обменните курсове и/или дължимите такси и комисиони, които са по-благоприятни за ползвателите, включително изменения в Общите условия и рамковите договори по силата на закон или по разпореждане на компетентен орган, влизат в сила и обвързват страните от датата, определена в тях и се обявяват в банковите салони и/или на Интернет страницата на банката преди датата на влизането си в сила.

(5) Промените в референтния обменен курс се прилагат незабавно от датата на обявяването на промяната в банковите салони, без предварително уведомление по ал. 1.

РАЗДЕЛ III. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

Чл. 7. (1) Ползвателят има право по всяко време да прекрати едностранно рамковия договор и всички споразумения, свързани с него, с 1-месечно писмено предизвестие до Банката, представено във финансов център на Банката при условията на чл. 45, ал. 2.

(2) Договорът може да бъде прекратен едностранно от лицето по ал. 1 и при прехвърляне на сметката при условията на Глава III, Раздел VIII с писмено искане за закриване на съществуващата сметка, считано от датата посочена в съответното искане.

(3) Банката има право по всяко време да прекрати безсрочен договор с 2-месечно предизвестие до ползвателя, което се изпраща съобразно условията на настоящите Общи условия.

(4) При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, ползвателят не дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора.

(5) Договорът може да бъде прекратен и:

1. по взаимно съгласие между страните;

2. служебно от Банката в случай че наличностите в сметката са под изискуемия минимум в продължение на 30 дни;

3. при неизпълнение на законовите или договорните задължения на някоя от страните – от насрещната страна, без предизвестие;

4. едностранно от Банката без предизвестие, при предоставяне на неверни, неточни или непълни данни от титуляря, или когато според Банката има достатъчно данни, че титулярят нарушава действащото законодателство;

5. едностранно без предизвестие от Банката, при невъзможност спрямо титуляря да бъдат приложени мерки за комплексна проверка в съответствие с разпоредбите срещу прането на пари, вкл. поради липса на съдействие от негова страна;

6. в случай че договорът е срочен – с изтичане на срока и/или условията за прекратяване, без предизвестие;

7. при смърт на титуляря физическо лице или прекратяване на юридическото лице.

Чл. 8. Прекратяването на договора от ползвателя на посочените в настоящите Общи условия е допустимо, само ако няма непогасени задължения по сметката, съответно няма учреден залог или наложен запор по сметката.

Чл. 9. (1) При прекратяване на договора и закриване на платежната сметка поради смърт на титуляря, Банката изплаща наличните суми на наследниците при представяне на необходимите документи и спазване на относимото законодателство.

(2) Банката не носи отговорност за разпределението на наследствените дялове, включително в случаите, когато добросъвестно е изплатила средствата по платежната сметка на наследниците по закон, когато те са се явили преди наследниците по завещание.

(3) При наличие на дължими суми към Банката от починал клиент, същите се прихващат от наличните суми по сметката преди изплащане от Банката на наследствените дялове.

(4) Действията, които Банката е извършила в изпълнение на рамковия договор, като не е знаела за смъртта на Титуляря на сметката, задължават неговите наследници.

ГЛАВА ТРЕТА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

РАЗДЕЛ I. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

Чл. 10. Платежната сметка се открива след подписване на рамков договор между Банката и ползвателя.

Чл. 11. (1) Банката открива платежна сметка след представяне на документите по Наредба № 3 на БНБ, включително документи на лицата, вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията, както и изисканите от Банката документи и информация в изпълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и другото приложимо законодателство.

(2) Банката има право да изисква от титуляря допълнителни документи за откриването и воденето на сметката, за което уведомява лицето, откриващо сметката, преди подписване на договор.

(3) При откриване на сметка в полза на трето лице, Банката изисква както документи, идентифициращи лицето, откриващо сметката, така и данни, идентифициращи титуляря на сметката – трето ползващо се лице. Третото лице се идентифицира лично при първото му явяване в Банката.

(4) Когато се прилага фотокопие от документ, то трябва да бъде заверено „Вярно с оригинала”, и да има дата и подписи на титуляря/ на лицата, които представляват титуляря. Копието на документ за самоличност се заверява съгласно предходното изречение само от лицето, притежаващо документа.

(5) За откриване сметки на чуждестранни юридически лица документите по ал. 1 трябва да бъдат заверени с апостил или легализирани, както и преведени на български език от преводач, чийто подпис е нотариално удостоверен в Република България. Апостил се изисква, ако Република България няма сключен договор за правна помощ със съответната страна, ратифицирала Хагската конвенция. Легализацията на документите е необходима, когато страната, в която е регистрирано юридическото лице, няма сключен договор за правна помощ с Република България и не е ратифицирала Хагската конвенция.

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

(7) Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да представи съответните удостоверителни документи. Промени в данните в представените документи по ал. 1 - 3 имат сила за Банката от момента, в който същата е била уведомена писмено за настъпилите промени от титуляря или негов законен представител/пълномощник, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

(8) Във връзка с приложението на Глава шестнадесета, Раздел Ша на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) и FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ), (включително касаеща действителните собственици на титуляря), Титулярят се задължава при промяна на обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да уведоми незабавно Банката в писмена форма и в 7-дневен срок от уведомлението да предостави всяка документация, информация и декларация, необходима за определяне на статута му съгласно ДОПК и FATCA.

(9) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и/или пропуснати ползи от извършени плащания преди писменото уведомяване за настъпили промени в декларираните обстоятелства (напр. подмяна на документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на упълномощителя и др.), както и при загубване, кражба и унищожаване на документа за самоличност или пълномощно.

Чл. 12. За откриване на сметка Банката изисква минимално салдо, което е определено според вида валута в Тарифата на Банката.

РАЗДЕЛ II. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

Чл. 13. (1) Банката открива разплащателна сметка като вид платежна сметка по смисъла на настоящите Общи условия за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от титуляря до Банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства.

(2) Разплащателна сметка може да се открива на всяко от лицата по чл. 3.

(3) Чрез разплащателни сметки могат да се ползват всички платежни услуги, освен ако при индивидуално договаряне между Банката и титуляря не се ограничи обхвата на ползваните платежни услуги.

РАЗДЕЛ III. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 14. (1) Банката открива платежни сметки за основни операции на Потребители в лева.

(2) Чрез платежните сметки за основни операции Банката предоставя на Потребителите, извършването на следните основни операции: 1. съхранение на пари; 2. внасяне на средства по сметката; 3. теглене на пари в брой от сметката от гише или терминално устройство АТМ; 4. изпълнение на следните операции: а/ директни дебити; б/ платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет; в/ кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС, и гишета, когато са налични, и чрез системата за електронно банкиране на Банката.

(3) Потребителят има право да извършва неограничен брой операции по ал. 2 в срока на действие на рамковия договор безплатно или срещу приемливи такси съобразно Тарифата.

(4) По искане на Потребителя Банката може да предостави чрез сметката за основни операции и други платежни услуги, извън посочените в ал. 2, за което Банката начислява стандартни такси съгласно Тарифата.

(5) Достъпът на Потребителя до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупка на допълнителни услуги от Банката.

(6) По всяко време Потребителите могат да се запознаят с „Информационна брошура относно сметката за основни операции“ в банковите салони и на Интернет страницата на банката.

Чл. 15. (1) Банката сключва рамков договор и открива платежна сметка за основни операции в срок до 10 (десет) дни от получаване на всички необходими документи за откриване на сметката.

(2) Банката отказва сключването на рамков договор и откриването на сметка, когато откриването на сметката би довело до нарушаване на разпоредбите относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(3) Банката може да откаже сключването на рамков договор и откриването на платежна сметка в случай, че Потребителят декларира, че:

1. има платежна сметка за основни операции, открита в Банката или водена от друга банка на територията на Република България или;

2. притежава платежна сметка в Банката или в друга банка на територията на Република България, чрез която може да използва услугите по чл. 14, ал. 2, освен ако е уведомен за закриване на сметката.

(4) Банката уведомява писмено Потребителя в срока по ал. 1 за отказа за сключване на рамков договор и конкретното основание за това, освен ако разкриването на информация е в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се изпраща на посочени от Потребителя данни за контакт при отправяне на искането за откриване на сметката и представяне на необходимите документи или се връчва на Потребителя срещу подпис.

Чл. 16. (1) Банката има право да прекрати едностранно рамков договор за платежна сметка за основни операции само при изпълнение на едно или няколко от следните основания:

1. Потребителят умишлено е използвал сметката за незаконни цели;
2. Потребителят е представил невярна информация при откриване на сметката, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;
3. в продължение на повече от 24 последователни месеца по сметката не е осъществена платежна операция;
4. Потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;
5. след откриване на сметката в Банката потребителят е открил сметка в друга банка, която му дава възможност да ползва посочените в чл. 14, ал. 2 услуги;
6. Потребителят нарушава условията на рамковия договор.

(2) При едностранно прекратяване от Банката на рамковия договор на основание ал. 1, т. 1 или 2, прекратяването влиза в сила незабавно. Банката уведомява писмено потребителя за прекратяването на договора на посочените в него данни за контакт.

(3) Банката има право да прекрати едностранно рамковия договор на едно или повече от основанията по ал. 1, т. 3-6, с 2-месечно писмено предизвестие, с което уведомява потребителя за основанията за прекратяване, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се изпраща на посочените в рамковия договор данни за контакт.

РАЗДЕЛ IV. СПЕЦИАЛНИ СМЕТКИ

Чл. 17. (1) Банката открива специални сметки като вид платежни сметки по смисъла на настоящите Общи условия, когато откриването на такива сметки е изрично предвидено в действащото законодателство.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото в приложимото законодателство не са предвидени специфични условия относно откриването, обслужването и закриването на сметките.

Чл. 18. (1) Извън специалните сметки по чл. 17, Банката може да открива специални сметки като вид платежни сметки по смисъла на настоящите Общи условия, които се обслужват при определени с договор между Банката и ползвателя/ите условия.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото страните не са договорили изрично индивидуални условия в сключения договор.

Чл. 19. Банката открива платежни сметки на бюджетни организации при спазване на съответните указания съгласно чл. 151, ал. 1 и 4 и чл. 154, ал. 20 от Закона за публичните финанси относно реда и начина за откриване, водене и закриване на сметките, включително и ограниченията и условията, при които бюджетни организации могат да имат платежни сметки, както и случаите на служебно откриване и закриване на сметки на бюджетни организации.

РАЗДЕЛ V. СПЕСТОВНИ СМЕТКИ

Чл. 20. (1) Настоящите Общи условия се прилагат към разкритите в Банката до влизането им в сила спестовни сметки по смисъла на Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. (отм.) като сметки, по които се съхраняват пари на потребители, срещу което Банката е издала документ.

(2) Настоящите Общи условия се прилагат и към разкритите съгласно действащия Лихвен бюлетин на Банката спестовни сметки.

(3) Спестовните сметки могат да се ползват за съхранение на пари и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства съгласно настоящите Общи условия.

(4) Към спестовните сметки не могат да се издават платежни карти и да се ползва овърдрафт по сметката. Банката има право едностранно да промени едно или повече от условията, при които е сключен договорът за спестовна сметка, включително да ограничава обхвата на предлаганите платежни услуги по сметката, освен когато е налице законова забрана за такава промяна. Банката информира клиентите си за промяната съгласно настоящите Общи условия и ако насрещната страна по договора не приеме променените условия,

тя има право в седмичен срок от уведомяването за промяната да прекрати договора и да се разпорежи със сумата.

РАЗДЕЛ VI. ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВАТА

Чл. 21. (1) Разпореждане със средствата по сметката се извършват само по нареждане или със съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката или разрешения овъдрафт, и при условията, поставени от титуляря на сметката. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

(2) Разрешението се дава от титуляря преди изпълнението на платежната операция. По изключение и за определени платежни операции разрешението може да се даде и след изпълнението, при индивидуално договаряне с титуляря за условията, при които ще се извърши.

(3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, установени в настоящите Общи условия или изрично уговорени между титуляря и Банката в рамковия договор. Съгласието се дава лично от титуляря или чрез получателя /чрез доставчик на платежни услуги, предоставящ услугата по инициране на плащания.

Чл. 22. (1) При разпореждане със средствата по сметката се прилагат само стандартни форми на платежни документи (нареждане/съгласие). Платежните документи на хартиен носител се съставят четливо, без поправки и задрасквания.

(2) Платежна операция се извършва въз основа на редовно съставени платежни нареждания най-малко в два екземпляра на хартиен носител или чрез електронни съобщения.

(3) За точното изпълнение платежното нареждане/съгласието трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор (IBAN) на получателя, съответно на платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

(4) С подписване на нареждането/съгласието ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

(5) Банката не носи отговорност за неблагоприятните последици от грешки при попълването на платежните документи за извършване на платежни операции по сметката, както и за неизпълнение на платежна операция поради липса на достатъчно средства по сметката. В този случай отговорността се носи от титуляря.

Чл. 23. (1) Банката приема ползватели всеки работен ден в рамките на работното време на всеки финансов център и обработва постъпилите платежни документи съгласно условията и сроковете посочени в Приложение 1 към настоящите Общи условия.

(2) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който Банката е получила същото съобразно неговия вид, съгласно чл. 22, ал. 2. Когато между Банката и ползвателя е уговорен ден за изпълнение на платежната операция, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако същият е неработен ден – следващия работен ден.

(3) Банката не задължава сметката на платеца преди получаване на платежното нареждане съгласно ал. 2. Платежни нареждания, постъпили в неработен ден се смятат за получени и се изпълняват на следващия работен за Банката ден.

(4) Банката извършва плащанията по хронологичен ред, в който платежните документи са постъпили в Банката, освен в случаите на принудително събиране на вземания.

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

Чл. 24. (1) След получаване на платежното нареждане от Банката, ползвателят не може да го отменя.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по инициране на плащане или по инициатива на/чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след като е дал съгласието си на доставчика на услуги по инициране на плащане или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

(3) При уговорен между Банката и ползвателя ден за изпълнение на платежната операция, ползвателят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения.

(4) При директен дебит платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

(5) След изтичане на сроковете по ал. 1-4, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между ползвателя и Банката. В случаите по ал. 2 и 4 е необходимо и съгласие на получателя.

(6) При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

(7) Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма от оправомощено лице.

Чл. 25. (1) Банката има право да не изпълнява, съответно да забавя или спира изпълнението на платежни операции, при съмнение, че същите не отговарят на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и/или ДОПК, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове, на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 или в изпълнение на изискванията, договорени с банките-кореспонденти.

(2) Банката не изпълнява нареждания за платежни операции от титуляря към лица, по отношение на които има приети по предвидения в закона ред вътрешни или международни санкции или ембарго.

Чл. 26. При отказ от страна на Банката да изпълни платежно нареждане/при отказ за инициране на платежна операция, същата уведомява своевременно ползвателя за отказа, освен ако е налице забрана за предоставяне на информация съгласно закон или акт на Европейския съюз.

Чл. 27. Титулярят може да ползва цялата сума от сметката или част от нея свободно. При теглене на суми в брой над размера, определен съгласно съответната Тарифа, титулярят задължително прави предварителна заявка /може и по телефон/ в предвидения в Тарифата срок.

Чл. 28. Банката не контролира законосъобразността и предмета на сделките, по повод на които се извършват операции по сметката, освен когато с нормативен акт или по договореност с ползвателя е предвидено друго.

Чл. 29. При съгласие за директен дебит под условие и постъпило искане за плащане, Банката проверява условията по искането. В случай, че условията не са изпълнени, Банката отказва изпълнението и уведомява за това ползвателя.

Чл. 30. Банката заплаща по сметката годишна лихва на база 360/360 дни. При определяне на лихвените дни всеки календарен месец се приема за равен на 30 дни, годината - равна на 360 дни. Приложимите лихви по вид валута и вид сметка са съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

РАЗДЕЛ VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ

Чл. 31. (1) Титулярят може да нарежда извършването на периодични преводи от сметката при условията, посочени в настоящите Общи условия.

(2) Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, които са основание за извършване на преводи, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго, както и не отговаря за вреди или за разрешаване на спорове, възникнали във връзка с тези сделки.

(3) Банката изпълнява преводите в посочената от титуляря поредност въз основа на редовно съставен платежен документ - нареждане за периодични преводи, съдържащо всички задължителни реквизити на платежен документ съгласно действащото в страната законодателство.

Чл. 32. (1) Титулярят определя в нареждането за периодични преводи началната и крайната дата за изпълнение на периодичните преводи, както и периода между два превода, който се определя в дни. В случай, че датата на някой от преводите е в неработен ден, същият се изпълнява на следващия работен ден.

(2) Нареждането за периодични преводи може да бъде подадено най-късно до края на работния ден, предхождащ датата на първия превод от нареждането.

(3) На датата на превода Банката задължава сметката на титуляря със сумата на превода и извършва необходимите действия за изпълнение на неговото нареждане.

(4) В случай че на датата на превода сумата на превода, заедно с дължимите от титуляря такси и комисиони за изпълнението му, надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превода и уведомява клиента.

Чл. 33. (1) При подаване на нареждането за периодични преводи титулярят задължително посочва допълнителен период от време за изпълнение, считано от посочената дата за превод, след изтичане на който Банката не изпълнява конкретния превод.

(2) Невъзможността за изпълнение на отделен превод не се счита за прекратяване на отношенията между Банката и титуляря, свързани с периодичните преводи, като Банката изпълнява следващия по ред превод при настъпване на съответната дата на превода при наличие на авоари по сметката и липса на основания за неизпълнение.

Чл. 34. (1) Преводите се извършват до датата на последния превод, определена в нареждането за периодични преводи.

(2) Титулярят има право да промени или допълни подаденото нареждане за периодични преводи не по-късно от 2 (два) работни дни преди датата на следващ, съгласно подаденото нареждане, превод. В тези случаи титулярят подава ново нареждане за периодични преводи, съдържащо променените данни.

(3) Преди настъпването на датата на последния превод отношенията между Банката и титуляря, свързани с периодичните преводи, могат да се прекратят:

1. едностранно от титуляря с писмено предизвестие до Банката най-късно до края на работния ден, предхождащ датата на отделен превод, посочен в нареждането;

2. едностранно от Банката със 7-дневно писмено предизвестие, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване.

3. при прекратяване на рамковия договор и закриване на сметката, от която се извършват периодичните преводи.

(4) Налагането на заповед върху сметката, от която се извършват периодичните преводи или възникването на друга невъзможност за разпореждане на титуляря със средствата по нея, спира изпълнението на периодичните преводи до отпадане на причината, пречатваща извършването им.

РАЗДЕЛ VIII. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 35. (1) Потребителите имат право да прехвърлят сметките си от един доставчик на платежни услуги на друг доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Република България.

(2) Сметките, които се прехвърлят, съгласно ал. 1, следва да са в една и съща валута при прехвърлящия и при приемащия доставчик на платежни услуги.

(3) За започване на процедура по прехвърляне на сметка в Банката, потребителят следва да открие сметка в Банката или да ползва вече открита такава. Сметката на потребителя в Банката трябва да предоставя възможност за изпълнение на платежните операции, които се прехвърлят от другия доставчик на платежни услуги.

Чл. 36. (1) В случай че потребителят желае да прехвърли в Банката своя сметка от друг доставчик на платежни услуги, същият следва да представи в Банката писмено искане и разрешение за прехвърляне на платежна сметка (по образец на Банката) в 2 (два) екземпляра, единия от които е с нотариална заверка на подписа на потребителя. Ако титулярите на сметката са няколко лица, те подават съвместно разрешение. В случай че всеки от титулярите дава отделно разрешение, информацията следва да бъде идентична във всяко едно от тях.

(2) Разрешението е на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предава на Потребителя.

(3) В срок от 2 работни дни от получаване на разрешението от потребителя Банката, като приемащ доставчик на платежни услуги, изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги предоставянето на информацията и извършването на действията посочени в разрешението.

(4) В срок от 5 работни дни от получаване в Банката на поисканата съгласно ал. 3 информация, Банката извършва необходимата подготовка за изпълнение на съответните платежни услуги от датата, посочена в разрешението.

(5) В срока по ал. 4, при наличие на изрично съгласие от Потребителя, Банката уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по сметката, и получателите на средства по директни дебити от сметката за данните на платежната сметка, водена при нея, и им изпраща копие от разрешението, дадено от Потребителя. В случай че на Банката е предоставена непълна информация, необходима за уведомяване на лицата, Банката изисква липсващата информация от Потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги.

(6) В случай че Банката не успее да уведоми лицата по ал. 5 в предвидения срок по независещи от нея причини, същата не носи отговорност пред Потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, ако удостовери че е предприела необходимите действия да уведоми лицата в срок.

(7) В случай че потребителят е избрал лично да предостави информацията за новата платежна сметка на платците и/или получателите на средства от сметката, Банката предоставя на потребителя стандартно писмено уведомление по ал. 5 (по образец). Потребителят следва да представи в Банката потвърждение за получаването му от всяко едно от лицата по ал. 5 до датата, посочена в разрешението като начална за изпълнение на съответните платежни услуги. Банката не носи отговорност пред потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, в случай че не е получила потвърждението за получаване на съответното уведомително писмо.

Чл. 37. (1) В случай че Банката се явява прехвърлящ доставчик на платежни услуги, същата предоставя на приемащия доставчик на платежни услуги изисканата информация, съгласно даденото от потребителя разрешение и изпълнява съответните действия в сроковете посочени в разрешението.

(2) В случаите по ал. 1 Банката има право да изисква писмено потвърждение от потребителя и/или от приемащия доставчик на платежни услуги на автентичността на представеното ѝ искане, като използва всички подходящи средства за получаване на необходимата ѝ информация.

(3) В случай, че се иска закриване на сметката на потребителя в Банката, същата се закрива след изпълнение на действията, посочени в искането от приемащия доставчик на платежни услуги и ако по сметката няма непогасени задължения до датата посочена в искането за закриване. При невъзможност платежната сметка да бъде закрита поради наличие на непогасени задължения на потребителя, Банката уведомява писмено потребителя.

(4) Банката не прехвърля платежните операции и не закрива сметката на потребителя, ако има учреден залог или наложен запор по сметката.

Чл. 38. (1) В случай че потребителят уведоми Банката, че желае да открие сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка, същият отправя искане до Банката за прехвърляне на сметката и Банката извършва следните действия:

1. предоставя безплатно на потребителя списък на активните към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директен дебит, които се съхраняват при Банката, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директни дебети, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по сметката на потребителя за предходните 13 месеца от датата на поучаване на искането от потребителя;

2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от сметката на потребителя по сметката на потребителя при новия доставчик на платежни услуги. Прехвърлянето на салдото се извършва само ако в искането на потребителя се съдържат пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги;

3. закрива сметката на потребителя.

(2) Банката предоставя информацията и извършва действията по ал. 1, и закрива сметката на потребителя, ако в срок не по-късно от 6 работни дни от получаване на искането по ал. 1 потребителят погаси всичките си задължения по сметката. В случай, че в края на срока по изречение първо са налице непогасени задължения на потребителя по сметката, Банката уведомява незабавно потребителя за невъзможността сметката му да бъде закрита.

РАЗДЕЛ IX. ПОТВЪРЖДАВАНЕ НАЛИЧНОСТ НА СРЕДСТВА ПО СМЕТКА

Чл. 39. (1) Банката, при поискване от доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, незабавно потвърждава дали сумата, необходима за изпълнението на платежна операция, свързана с карта, е налична по сметката на платеца, ако са изпълнени следните условия:

1. сметката на платеца е достъпна онлайн посредством услугата за електронно банкиране на Банката;
2. платецът е дал изрично съгласие на Банката да дава потвърждение дали сумата, съответстваща на определена платежна операция, свързана с карта, е налична по сметката на платеца;
3. съгласието по т. 2 е дадено преди да бъде направено първото искане за потвърждение. Съгласието се дава на хартиен носител във финансовия център, където е открита платежната сметка (по образец на Банката).

(2) Потвърждението по ал. 1 представлява само положителен или отрицателен отговор, без да се дава извлечение от сметката и не дава право на Банката да блокира средства по сметката на платеца.

(3) При поискване, Банката предоставя на платеца по електронен път информация за идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, който издава платежни инструменти по ал. 1, както и дадения отговор по ал. 2.

(4) Банката не съхранява и не използва потвърждението за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.

РАЗДЕЛ X. УСЛУГА ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ. УСЛУГА ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО СМЕТКА

Чл. 40. (1) За изпълнение от Банката на платежна операция инициирана чрез доставчик на платежни услуги предоставящ услуги по инициране на плащане, следва да са налице следните условия:

1. сметката на платеца да е достъпна онлайн посредством услугата за електронно банкиране на Банката;
2. платецът е дал съгласие на Банката да изпълнява платежни операции инициирани чрез доставчици на платежни услуги предоставящи услуги по инициране на плащане. Съгласието се дава на хартиен носител във финансовия център, където е открита платежната сметка (по образец на Банката);

3. в Банката е получено платежно нареждане отговарящо на стандартите на Банката чрез доставчик на услуги по инициране на плащане по ред и начин съобразен с нормативните изисквания и изискванията на Банката;
4. не са налице условията по чл. 44 за отказ на достъп до сметката на платеца/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между ползвателя и доставчика на услуги по инициране на плащане.

(3) Към датата на приемане на настоящите Общи условия услугата по чл. 40 се предоставя на платеца чрез неавтоматизирани средства и само след наличие на подписан договор между Банката и конкретния доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по инициране на плащане. След 14.09.2019 г. услугата по чл. 40 ще се предоставя при спазване изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(4) Във връзка с ал. 3 и с оглед осигуряване на сигурността на плащанията, до 14.09.2019г. за осигуряване на възможността за ползване на услугата по инициране на плащане Банката приема само платежни нареждания, подписани с квалифициран електронен подпис на платеца/оправомощеното лице, и при лимити за всяко отделно платежно нареждане – 1000 (хиляда) лв./ 500 (петстотин) евро.

(5) Банката прилага еднакви условия към платежните нареждания, предадени чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеца, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

(6) Платежната операция, иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, е процедура, използвана с цел подаване на платежно нареждане и като такава представлява платежен инструмент по смисъла на ЗПУПС.

(7) Ползвателят има задължение да ползва платежния инструмент по чл. 40 в съответствие с условията на Банката, посочени в настоящите Общи условия, и да уведомява Банката за неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването. Уведомлението може да се извършва във всеки финансов център на Банката или на 24-часовия телефон: +35929204303. Разговорите на телефон +35929204303 се записват. В срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението, платецът има право да иска от Банката, а Банката се задължава да предостави доказателства за извършеното уведомление.

(8) В случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността при извършване на платежни операции съгласно чл. 40, Банката уведомява платеца на някои от данните за контакт, посочени в договора, и блокира ползването на платежния инструмент. За ползване на услугата платецът следва да представи в Банката ново съгласие съгласно ал. 1, т. 2.

Чл. 41. В случай че платецът ползва предоставяната от Банката услуга по инициране на плащане по чл. 2, т. 5, същият следва да представи на Банката платежното нареждане за извършване на платежната операция съгласно изискванията на настоящите Общи условия и условията на Банката на получателя. Платецът представя в Банката изрично писмено съгласие (по образец на Банката) за ползване на предоставяната от Банката услуга по инициране на плащане, както и при необходимост - всички допълнително изискани документи за инициране на конкретното плащане.

Чл. 42. (1) За предоставяне на информация за сметка на ползвател в Банката на доставчик на платежни услуги предоставящ услуги по предоставяне на информация за сметка, следва да са спазени следните условия:

1. сметката на ползвателя да е достъпна онлайн посредством услуга за електронно банкиране на Банката;
2. в Банката да е предоставено изричното писмено съгласие на ползвателя за предоставяне на информация за сметката/ите - или с подаване на първоначалното искане за ползване на услугата на Банката за електронно банкиране, или при ползване на услугата за електронно банкиране – с допълнително искане. Съгласието се дава на хартиен носител във финансовия център, където е открита платежната сметка (по образец на Банката);
3. не са налице условията по чл. 44 за отказ на достъп до сметката на платеца/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между платеца и доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка.

(3) Към датата на приемане на настоящите Общи условия услугата по чл. 42 се предоставя на платеца чрез неавтоматизирани средства и само след наличие на подписан договор между Банката и конкретния доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по предоставяне на информация за сметка. След 14.09.2019 г. услугата по чл. 42 ще се предоставя при спазване изискванията на Делегиран Регламент (ЕС)

2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(4) Във връзка с ал. 3 и с оглед осигуряване на сигурност при предаване на информация, до 14.09.2019г. за осигуряване на възможността за ползване на услугата по предоставяне на информация за сметка Банката приема само искания, подписани с квалифициран електронен подпис на платеца/оправомощеното лице.

(5) Банката прилага еднакви условия към искания за информация, предадени чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка и искания, предадени пряко от ползвателя, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

Чл. 43. В случай че ползвателят ползва предоставяната от Банката услуга по предоставяне на информация за сметка по чл. 2, т. 6, същият следва да представи на Банката писмено искане (по образец на Банката), съдържащо и изрично писмено съгласие за ползване на предоставяната от банката услуга по отношение на конкретна/и сметка/и.

Чл. 44. (1) Банката може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по инициране на плащане или на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до сметката с цел измама от страна на някой от доставчиците на платежни услуги, посочени по-горе, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама.

(2) В случаите по ал. 1 Банката уведомява платеца за отказа и причините за него, при възможност - преди да е отказан достъп или най-късно непосредствено след това, освен когато даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречещи информирането на платеца. Веднага след като причините за отказа отпаднат, Банката позволява достъп до платежната сметка.

РАЗДЕЛ XI. ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 45. (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекратяване на рамковия договор, на основание на който същата е открита.

(2) Титулярите потребители могат да закрийт платежна сметка във всеки финансов център на Банката, независимо къде е открита сметката. Титулярите непотребители могат да закрийт платежна сметка само във финансовия център където е била открита сметката.

(3) При закриване на сметката Банката възстановява на титуляря останалите по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции, като остатъкът по сметката:

- се олихвява и изплаща на каса или
- се превежда по друга сметка.

(4) Закриването на платежната сметка води до прекратяване и на всички свързани с тази сметка договори с Банката.

(5) В случай че към сметката са издадени платежни карти, Титулярят може да отправи искане за закриване на сметката само след като е прекратено действието на договора, по който са издадени картите и същите са върнати в Банката, при липса на оспорени или чакащи изпълнение операции.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА

РАЗДЕЛ I. СЪДЪРЖАНИЕ НА ПРЕДОСТАВЯНАТА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА

Чл. 46. (1) За всяка извършена отделна платежна операция по сключен рамков договор Банката предоставя на платеца следната информация:

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;
- стойността на платежната операция изразена във валутата, в която е задължена сметката на платеца или във валутата, посочена в платежното нареждане;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеца във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменният курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на задължаване на сметката/датата на получаване на платежното нареждане.

(2) За всяка извършена отделна платежна операция по сключен рамков договор Банката предоставя на получателя следната информация:

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информацията относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;
- стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена сметката на получателя;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменният курс, използван от Банката по отношение на платежната операция и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на заверяване сметката на получателя.

РАЗДЕЛ II. НАЧИН НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ СМЕТКА

Чл. 47. (1) При искане за ползване на услугата за SMS известяване, с подписване на рамков договор Титулярят се съгласява да получава информация в реално време за състояние на сметката и извършени платежни операции посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон. От получаване на SMS известието започва да тече срокът по чл. 52, т. 1.

(2) Изготвената от Банката информация по чл. 46 се обобщава и на ползвателите се представя, при поискване, извлечение от сметката на хартиен носител във всеки финансов център на Банката, срещу подпис и дата или се изпраща на електронния адрес на Титуляря, посочен в договора.

(3) В случай, че клиентът получава извлечение от сметката само на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52 започва да тече от момента, в който в информационната система на Банката се отрази информация, че електронното съобщение е изпратено на посочения от клиента електронен адрес, но не по-късно от третия ден, считано от датата на изпращането му.

(4) В случай, че клиентът получава извлечение от сметката и на хартиен носител, и на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52 започва да тече от датата на първото получено извлечение (на хартиен носител или по електронен път).

(5) В случай на договаряне между страните, Банката може да предоставя информация по определен начин за отделни платежни операции (например: представяне на електронния адрес на сканирано копие на SWIFT излъчването на валутен превод), в който случай срокът за оспорване на конкретната платежна операция започва да тече от датата на получаване на информацията съгласно ал. 3 за тази конкретна платежна операция.

(6) Титулярят има задължението да информира Банката, ако не е получил извлечение по договорените начин и срокове. В случай, че не е получено повече от едно извлечение и Банката не е информирана, се счита, че Титулярят е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените трансакции.

(7) Ползвателите имат право да получат обобщената информация по чл. 46, ал. 1 и 2 веднъж месечно безплатно.

(8) В случай че Титулярят ползва електронно банкиране, същият има достъп до информацията по чл. 46, ал. 1 и 2 в системата за електронно банкиране след извършване на съответната платежна операция, като от този момент започва да тече срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52.

ГЛАВА ПЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

РАЗДЕЛ I. ТАКСИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Чл. 48. (1) Титулярят се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в приложимата към момента на събирането им Тарифа, всички такси, комисиони и други разноски на Банката, възникнали във връзка с откриването, поддържането, обслужването на сметката, закриването, както и за извършените по сметката операции, а в случай на издадена/и към сметката платежна/и карта/и - суми по допълнително предоставяни услуги във връзка с картите, в т.ч. и за застраховки.

(2) С подписване на договор титулярят дава съгласието си Банката да събира служебно от сметката, а при недостиг – от всички други негови сметки в Банката, всички суми по ал. 1 и да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

(3) В случай че Банката събира служебно задължението си от сметка във валута, различна от валутата на задължението, последната събира вземането си от тази сметка, като се прилага официално обявеният референтен обменен курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията.

Чл. 49. (1) Основното правило за определяне дължимостта на таксите, които се събират от ползвателите за извършване на платежни услуги, е „споделени разноски по превода“ (SHA), при което платецът заплаща

таксите и комисионите дължими на банката на платеца, а получателят заплаща таксите и комисионите, дължими на банката на получателя.

(2) При изрична писмена инструкция на платеца, посочена в платежното нареждане, таксите и комисионите могат да се дължат при условията на ал. 1 или при някое от следните условия:

2.1. „всички разноски по превода са за сметка на платеца“ (OUR) - при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по платежната сметка на получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, таксите и комисионите на Банката и същевременно да заплати от името на получателя таксите и комисионите на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги или

2.2. „всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя“ (BEN) – в случаите, когато сметката на получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция BEN, когато преводът е в полза на получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство без Конфедерация Швейцария и е във валута на страна-членка.

(3) Банката приема за изпълнение при себе си получени кредитни преводи в полза на свои клиенти и налични такива с инструкции BEN без да носи отговорност, и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода

Чл. 50. (1) За предоставянето на допълнителна информация, извън предвидената в настоящите Общи условия и рамковия договор, или за предоставяне на информация в по-кратки от установените в ЗПУПС срокове, или по начин, различен от предвиденото в настоящите Общи условия обявяване на информация, ползвателят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката.

(2) За предприемане от страна на Банката на коригиращи и предпазни мерки Банката не начислява на ползвателите такси, освен в случаите, изрично договорени между страните или са съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ II. НЕРАЗРЕШЕНИ И НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 51. (1) Когато ползвателят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата, предоставена от Банката.

(2) В случай, че платежната операция е иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или от друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.

(3) Установяването на автентичността е процедура, която позволява да се провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от съответните общи условия на Банката съобразно вида платежен инструмент.

Чл. 52. Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако ползвателят е уведомял без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция с получаване на информацията съгласно чл. 46, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката му, както следва:

1. Уведомяването без неоснователно забавяне ще означава уведомление в рамките на същия календарен ден, в който ползвателят е узнал за извършената, но неразрешена от него операция. При ползване на услугата за получаване на SMS известяване узнаването за извършена операция е свързано с получаване на SMS съобщението от ползвателя. Ползвателят ще се счита за уведомен, ако в срок до 24 часа от изпращане на SMS съобщението, в системата на Банката се получи информация, че съобщението е изпратено успешно, като в този случай ползвателят не може да се позовава на технически причини за не получаване на SMS съобщението, свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.);

2. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) месец от момента, в който ползвателят е получил, съответно е могъл да получи извлечение за движението по сметката си. За момент, в който ползвателят е могъл да получи извлечение, се счита моментът, в който е била достъпна справка за извършени операции съгласно Глава Четвърта, Раздел II.

Чл. 53. (1) В случай на неразрешена платежна операция, включително когато същата е иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява незабавно на платеца стойността на същата и във всички случаи не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена при условията на чл. 52, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била изпълнена неразрешената платежна операция.

(2) При наличие на платежен инструмент се прилагат и конкретните Общи правила и условия на Банката във връзка с платежния инструмент.

Чл. 54. (1) Платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и

2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от платеца стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.

(2) Искането по ал. 1 се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеца. Платецът предоставя доказателства за условията по ал. 1. За целите на ал. 1, т. 2 платецът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута при приложен референтен обменен курс на Банката.

(3) В срок до 10 работни дни от получаване на искането по ал. 1 Банката възстановява сумата на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които платецът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

(4) При директни дебити в евро в рамките на Европейския съюз, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя са разположени в Европейския съюз или когато единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция е разположен в Европейския съюз, платецът има право на безусловно възстановяване на средствата в рамките на сроковете по ал. 2 и 3. За директни дебити по предходното изречение Банката не може да откаже възстановяване на сумата.

(5) Банката не дължи на платеца възстановяване по ал. 1, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и платецът не е дал на Банката допълнителни ограничителни условия до 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

(6) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, наредена от или чрез получателя, ако счита че същата е неправомерно извършена. Искането се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеца. Банката не дължи на платеца възстановяване, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката.

Чл. 55. (1) При изпълнение на платежно нареждане в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с този уникален идентификатор.

(2) Банката не носи отговорност за неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция при неточност на посочения от ползвателя уникален идентификатор.

(3) При невъзможност за изпълнение на платежна операция поради посочен от ползвателя невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по сметката на наредителя на следващия работен ден.

(4) Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от ползвателя, независимо от предоставянето и на допълнителна информация относно платежната операция.

(5) В случаите по ал. 2 и 3 Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция.

(6) При невъзможност за възстановяване на сумата, при получено писмено искане от платеца Банката предоставя цялата налична при нея информация, касаеща платежната операция.

Чл. 56. (1) При подадено платежно нареждане от платеца Банката носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеца или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в приложимия срок съгласно Приложение 1, като в този случай отговорността за точното изпълнение се носи от доставчика на платежни услуги на получателя.

(2) В случаите, при които Банката носи отговорността по ал. 1, същата възстановява своевременно на платеща сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на сметката на платеща е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от платеща, Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеща за резултата.

(4) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя.

Чл. 57. (1) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя, Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, носи отговорност за точното и своевременно предаване на платежното нареждане на банката на платеща.

(2) Банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяване на сметката си с тази сума. Сметката на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

(4) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, е длъжна да осигури точното предаване на платежното нареждане. Банката не носи отговорност за неизпълненото в срок от банката на платеща платежно нареждане.

Чл. 58. При подадено платежно нареждане от/чрез получател, когато ползвателят на платежната услуга се явява платец и банката на получателя не носи отговорност в случай на неизпълнена/неточно изпълнена платежна операция, Банката носи отговорност пред платеща и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на сметката в състоянието, в което би се намирала ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

Чл. 59. (1) Банката носи отговорност пред ползвателите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция.

(2) При платежни операции във всички валути, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, ал. 1 не се прилага. В тези случаи Банката не носи отговорност пред ползвателите за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

(3) За всички косвени вреди отговорността се понася съгласно общите правила по реда на Гражданско-процесуалния кодекс.

Чл. 60. Когато платежно нареждане е подадено чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява на платеща сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

Чл. 61. Банката не носи отговорност пред ползвателите за неизпълнение на някое свое задължение, дължимо по настоящите Общи условия или които и да е продуктови условия, ако това неизпълнение е предизвикано от причина извън контрола на Банката, в това число, но не само, повреда или авария на предавателните или комуникационните съоръжения, нарушено електроснабдяване, пощенски или други стачки или подобни промишлени действия, действия на местни или чуждестранни административни или граждански органи, действия на военните органи, войни или терористични действия и природни бедствия, както и когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според българското или законодателството на Европейския съюз. Банката е длъжна да уведоми ползвателя колкото е възможно по-скоро за всяко събитие, имащо характера на непреодолима сила, в резултат на което е забавила или ѝ е било попречено да изпълни своите задължения по Общите условия или които и да било продуктови условия.

ГЛАВА ШЕСТА РАЗПОРЕДБИ ЗА ПОЛЗВАТЕЛИ НЕПОТРЕБИТЕЛИ

Чл. 62. (1) За ползвателите непотребители чл. 6, ал. 1, 2 и 3 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За ползвателите непотребители промените на които и да е от условията от настоящите Общи условия стават обвързващи с влизането им в сила. Ползвателите непотребители се уведомяват за промените и за датата на влизане на промените в сила с обявяването на същите на Интернет страницата на Банката.

Чл. 63. (1) За ползвателите непотребители чл. 7, ал. 2 и 3 от настоящите Общи условия не се прилагат.
(2) При договори с ползватели непотребители Банката има право по всяко време да прекрати договора с 14-дневно писмено предизвестие, изпратено на предоставените по договора данни за контакт, , като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора и закриване на сметката.
(3) При всяко прекратяване на рамков договор сключен между Банката и ползвател непотребител, ползвателят дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора.

Чл. 64. (1) За ползвателите непотребители чл. 47, ал. 7 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За всяко предоставяне на информация по чл. 46, ал. 1 и 2, ползвателите непотребители заплащат такса.

Чл. 65. (1) За ползвателите непотребители чл. 50 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За предоставянето на информация и за предприемането на коригиращи и предпазни мерки Банката начислява на ползвателите непотребители такси.

Чл. 66. (1) За ползвателите непотребители чл. 51, ал. 1 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Когато ползвателят непотребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

Чл. 67. (1) За ползвателите непотребители срокът по чл. 52, от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Ако ползвателят непотребител е уведомил без неоснователно забавяне Банката, след като е узнал за неразрешената/неточно изпълнена операция при условията на чл. 52, но не по-късно от 1 /един/ месеца от датата на задължаване сметката му, Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция.

Чл. 68. (1) За ползвателите непотребители чл. 54 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, наредена от или чрез получателя, ако счита че същата е неправомерно извършена.
(3) Искането по ал. 2 се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеща.
(4) Банката не дължи на платеща възстановяване, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката..

Чл. 69. (1) За ползвателите непотребители чл. 56 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) При подадено платежно нареждане от платец непотребител, Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя.

Чл. 70. (1) За ползвателите непотребители чл. 57 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя Банката, когато ползвателят непотребител на платежната услуга се явява получател, е длъжна да осигури точното предаване на платежното нареждане. Банката не носи отговорност за неизпълненото в срок от банката на платеща платежно нареждане.

Чл. 71. (1) За ползвателите непотребители чл. 59 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Банката не носи отговорност пред ползвателите непотребители за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

ГЛАВА СЕДМА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СПЕЦИФИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

РАЗДЕЛ I. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 72. (1) Банката обработва лични данни във връзка с предоставяните от нея платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия.

(2) Банката обработва лични данни на физически лица (субекти на данни), в т.ч. на клиентите – физически лица, лични данни на законните представители на клиентите – юридически и физически лица, лични данни на упълномощените лица, лични данни на действителните собственици на клиентите – юридически

лица, както и на всяко друго физическо лице във връзка с предоставяне на платежните услуги по настоящите Общи условия.

(3) Банката обработва предоставените ѝ лични данни с оглед спазването на законовото си задължение за идентификация на клиентите. Субектите на данни се задължават да предоставят на Банката изисканите от нея лични данни, като при отказ Банката не предоставя съответната платежна услуга, а ако има сключен договор между Банката и клиента, същият се прекратява.

(4) Банката има право, на основание легитимния си интерес, да обработва личните данни на клиентите за целите на директния маркетинг, като предлага услуги, свързани с платежните услуги без промяна на целите по ал. 1, за които личните данни са събрани. Във връзка с правото на Банката по предходното изречение всеки клиент има право да възрази срещу обработване на личните му данни за този вид маркетинг.

Чл. 73. (1) С оглед обработването на лични данни за целите по чл. 72, ал. 1 Банката обработва следните категории лични данни: име, идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ/ рождена дата за чужденец, друг идентификационен номер), лична карта, подпис, адрес, в т.ч. електронен адрес, телефон, както и други данни, които в своята съвкупност могат да доведат до идентифициране на субекта на данни.

(2) Освен личните данни, описани в ал. 1, във връзка с чл. 72, ал. 3 Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

Чл. 74. (1) Банката предоставя обработваните от нея лични данни на компетентните държавни органи и институции в изпълнение на нейни нормативни задължения.

(2) Във връзка с предоставяните платежни услуги, Банката има право да предоставя обработваните от нея лични данни на трети лица (обработващи лични данни), с оглед: договори за поддържане на банковата система и/или договори за предоставяне на услуги, свързани с предоставяните от Банката платежни услуги по настоящите Общи условия (напр. изпращане на SMS уведомления, дружества, предоставящи пощенски/куриерски услуги), и/или договори за съхраняване, и/или за архивиране на банкова информация, както и на одитори, и/или адвокати. Във всички случаи по предходното изречение Банката създава вътрешна организация, гарантираща обработването на личните данни в съответствие с нормативните изисквания и осигурява защита на правата на субектите на данни.

(3) Банката има право да обработва съвместно с други администратори лични данни във връзка с предоставяните платежни услуги и при спазване на съответните нормативни изисквания.

(4) При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по чл. 72, ал. 1, Банката може да прехвърля обработвани от нея лични данни на трети държави (извън Европейския съюз) и/или международни организации при спазване на съответните нормативни изисквания.

Чл. 75. Банката съхранява обработваните от нея лични данни в срок от 5 (пет) години от датата на преустановяване на взаимоотношенията по конкретния договор, като срокът може да бъде удължаван във връзка с изпълнение на нормативни задължения на Банката или във връзка с висящи съдебни и/или административни производства.

Чл. 76. (1) Субектите на данни имат право на достъп до, коригиране или изтриване на обработваните от Банката лични данни, както и право да изискат от Банката ограничаване на обработването на лични данни, в случаите предвидени в приложимата нормативна уредба.

(2) Правото на преносимост на лични данни може да се реализира при спазване изискванията на ЗПУПС и приложимото европейско законодателство при прехвърляне на платежна сметка или при предоставяне на услугата за предоставяне на информация по сметка или услугата за инициране на плащане.

(3) Всеки субект на данни има право да подава жалби до компетентния надзорен орган, ако счита че обработваните от Банката лични данни нарушават приложимата нормативна уредба. Компетентният в Република България надзорен орган е Комисията за защита на личните данни – www.cpdp.bg

Чл. 77. (1) Считано от 25.05.2018г. Банката прилага Политика за прозрачност по отношение защитата на личните данни на физическите лица („Политиката“), неразделна част от настоящите Общи условия, в която се съдържа информация за реда за упражняване на правата на субектите на данни във връзка с обработването на лични данни от Банката.

(2) Политиката се обявява на Интернет страницата на Банката и във финансовите центрове, включително всяко нейно изменение и/или допълнение, и е на разположение на заинтересованите лица, както преди сключване на договор, така и през целия период на обработване на лични данни от Банката.

(3) Лицата, които от 25.05.2018г. желаят да сключат рамков договор, декларират изрично запознаването си с Политиката и с условията при които Банката обработва лични данни с подписване на искането за откриване на сметка. Клиентите, които към 25.05.2018г. имат сключени рамкови договори по смисъла на настоящите Общи условия, ще се считат за уведомени и запознати с актуализираната информация относно условията, при които Банката обработва личните данни, с обявяване от Банката на Политиката, съгласно ал. 2 и на Общите условия.

(4) Банката има назначено длъжностно лице по защита на данните, координатите за връзка с което са обявени на Интернет страницата на Банката – www.iabank.bg. Координатите за връзка с Банката са посочени на www.iabank.bg и във всеки индивидуален договор.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СПЕЦИФИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 78. (1) С подписването на рамков договор титулярят потвърждава, че е уведомен относно възможността информацията по чл.142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел Ша на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/които Титулярят и действителните му собственици са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

(2) Посочените в ал. 1 данни могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката за посочените в ал. 1 цели и след прекратяване на съответния рамков договор.

Чл. 79. (1) В случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността при предоставянето на платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия, Банката уведомява ползвателя на платежната/ите услуга/и на данните за контакт, посочени в договора.

(2) Банката не предоставя съответната платежна услуга в случаите по ал. 1 и блокира ползването на платежни инструменти (при наличие на такива) до получаване на изрична писмена инструкция от ползвателя.

(3) Банката има право да уведоми компетентните органи в случаите по ал. 1, като същата не уведомява ползвателя в случаите когато това е предвидено в приложимото законодателство.

Чл. 80. При възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент, който засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, Банката ги уведомява незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.

ГЛАВА ОСМА ПРАВНА ЗАЩИТА

Чл. 81. Настоящите Общи условия се регулират и тълкуват в съответствие с българското законодателство. Споровете между ползвателите и Банката се разрешават от компетентния съд.

Чл. 82. (1) Ползвателят има право да предяви претенции (да оспори) за извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисиони в срока по чл. 52, съответно чл. 67, ал. 2. В случай, че данните от извлечението не бъдат оспорени в срок чрез писмено възражение се счита, че те са одобрени от ползвателя.

(2) Ползвателят има право, а Банката се задължава да се произнесе и да го уведоми писмено за становището си по всяко постъпило възражение, в срок до 15 работни дни от подаването му, но при всички случаи окончателното решение на Банката не може да надвишава 35 работни дни от получаване на жалбата. Разглеждането на възражението се осъществява при спазване на приетата от Банката Процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.

(3) Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка или постановеното решение по подаденото възражение не удовлетворява ползвателя - потребител, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУПС. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране може да се намери на Интернет страницата на Комисията за защита на потребителите – www.kzp.bg

ГЛАВА ДЕВЕТА КОМУНИКАЦИЯ

Чл. 83. (1) Комуникацията между страните по сключен рамков договор, извън изрично предвидените случаи на уведомяване в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, се осъществява писмено, на български език, на данните за контакт и до лицата, посочени в рамковите договори.

(2) Всички писмени съобщения между страните по рамков договор се изпращат на посочената в договора електронна поща и/или телефон съобразно съдържанието на писменото съобщение и по изключение на пощенския адрес. Ползвателите носят отговорност за точно предоставените на Банката данни за контакт, в т.ч. пощенски адрес, телефон и електронна поща.

(3) Писмените съобщения, изпратени на посочената в съответния рамков договор електронна поща, се считат за валидно връчени на ползвателя с изпращането им от Банката до адресата. Отговорност на ползвателите е да следят периодично за получаването на съобщения от Банката на посочената от всеки електронна поща.

(4) Уведомлението по телефон се извършва чрез изпращане от Банката на SMS известие на посочения в договора телефонен номер.

(5) Писмените съобщения, изпращани на пощенския адрес, се считат за редовно връчени, когато бъдат получени на ръка от адресата срещу подпис или когато бъдат доставени на посочените в договорите пощенски адреси с препоръчано писмо с обратна разписка, включително когато съответният връчител удостовери по надлежен начин, че пратката е била доставена до адреса, но адресатът не е бил намерен.

(6) Банката не носи отговорност когато поради преустановяване договорните отношения на титуляря с мобилния му оператор (във връзка с ползване на интернет или GSM номер), или поради технически причини, свързани с мобилния оператор или техническите средства на титуляря (напр. липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.), същият не получи или получи със закъснение изпратено SMS съобщение/писмено съобщение по електронна поща.

(7) Страната, която промени някои от данните си за контакт по ал. 2, е длъжна да уведоми писмено другата страна, в противен случай съобщенията ще се считат за валидно връчени, ако са изпратени на последно посочените такива.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 1. Титулярят се съгласява, че Банката е обект на разпоредби срещу прането на пари и финансирането на тероризъм, които изискват от нея да поддържа определени процедури и данни, когато влиза в търговски отношения със своите титуляри на сметки. Банката прилага и мерките в изпълнение на международни договори, ратифицирани по конституционен ред, обнародвани и влезли в сила за Република България, в това число актове на Европейския съюз и актове на международни органи и институции, овластени да налагат международни санкции и ембарга. Титулярят също така дава съгласието си да предоставя на Банката всяко разумно съдействие, от което тя се нуждае, в това число, но не само, да предоставя информация, така че да даде възможност на Банката да спазва разпоредбите срещу прането на пари и финансирането на тероризъм, съответно приложимите мерки в изпълнение на международни договори и актове на международни органи и институции.

§. 2. При липса на доказателства за обратното, регистрите на Банката, при липса на очевидни грешки, представляват убедително доказателство за търговските взаимоотношения между титуляря и Банката във връзка с предоставяните от Банката на титуляря платежни услуги.

§. 3. За всяко SMS-известие се дължи такса, която Банката събира всеки работен ден на база получените от ползвателя SMS известия за деня. С подписване на рамковия договор ползвателят изрично дава съгласието си от сметката му служебно и автоматично да бъде удържана дължимата сума. Банката не носи отговорност когато поради прекратяване на договорните отношения на клиента с мобилния му оператор, поради технически причини свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.) ползвателят не получи или получи със закъснение изпратеното SMS съобщение.

§. 4. Средствата по сметките са гарантирани с всички активи на Банката.

§. 5. Средствата по сметките са гарантирани и от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно условията и сроковете на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ). Гаранцията по ЗГВБ е за суми в размер до 196 000 лева. Гарантираната сума от 196 000 лева се формира като сбор от всички парични средства на един титуляр по негови банкови сметки открити в Банката, независимо от техния вид, или кредитни салда, които се получават в резултат на средствата, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които банката е длъжна да плати съгласно приложимите законови и договорни условия. Гарантираната сума от 196 000 лева е сбор от всички главници и начислени лихви по влоговете към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. "Влог" по смисъла на ЗГВБ е кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, което банката е длъжна да плати съгласно приложимите законови и договорни условия, с изключение на кредитно салдо, за което е изпълнено някое от следните условия: а) съществуването му може да се докаже само с финансов инструмент по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, освен ако е спестовен продукт, удостоверява депозитен сертификат, издаден на поименно посочено лице и съществуващ към 2 юли 2014 г.; б) главницата му не подлежи на изплащане по номинална стойност; в) главницата му подлежи на изплащане по номинална стойност само по силата на специална гаранция от или на споразумение с кредитната

институция или трето лице; г) не е собствен капитал по смисъла на определението в чл. 4, параграф 1, т. 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, или дългови ценни книжа, издадени от банка, и задължения, възникнали от запис на заповед или в резултат на писмено съгласие на банка платец да приеме нареждането на издателя на менителница.

§. 6. Титулярят не е гарантиран при условията и по реда на ЗГВБ, в следните случаи:

1. сумите по всички влогове на титуляря в Банката, надхвърлят 196 000 лева, в това число главници и начислени лихви към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, в който случай на титуляря се заплаща сума в размер на 196 000 лева;
2. титуляр е банка, когато влоговете са направени от нейно име и за нейна сметка;
3. титуляр е финансова институция по чл. 3 от Закон за кредитните институции;
4. титуляр е застраховател или презастраховател по чл. 8 от Кодекс на застраховането.
5. титуляр е пенсионноосигурително дружество или фонд за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
6. титуляр е инвестиционен посредник;
7. титуляр е колективна инвестиционна схема, национален инвестиционен фонд, алтернативен инвестиционен фонд или дружество със специална инвестиционна цел;
8. титуляр е бюджетна организация по §1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закон за публичните финанси;
9. титуляр е Фондът за гарантиране на влоговете в банките, Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа или Гаранционният фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
10. влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи „изпиране на пари” по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда;
11. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.
12. правата по влог са придобити в резултат на извършени разпоредителни действия с него в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

§. 7. Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.

§. 8. Средствата по сметките, произтичащи от транзакции в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди, в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт, в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или отменена присъда са гарантирани и от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно условията и сроковете на Закона за гарантиране на влоговете в банките за срок от три месеца от момента на постъпване на съответната сума по платежната сметка или от момента, в който Титулярят е придобил правото да се разпорежда със сумата. Гаранцията за посочените суми е в размер до 250 000 лева. Гарантираната сума от 250 000 лева не се взема предвид в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител.

§. 9. При поискване от ползвателите, Банката предоставя и допълнителна информация за условията по влоговете, включително относно условията, реда и сроковете за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

§. 10. Настоящите Общи условия се прилагат заедно със съответните общи условия за предоставяне на различни банкови услуги, които са свързани с платежни сметки, разкрити в „Интернешънъл Асет Банк” АД. Доколкото настоящите Общи условия противоречат на други условия на Банката, прилагат се другите, специфични условия.

§. 11. За всички, неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото дело и действащото българско и европейско законодателство. Ако дадена клауза от настоящите Общи условия е или стане незаконосъобразна, недействителна или неприложима, това няма да окаже влияние върху действителността или приложимостта на която и да е било друга клауза на настоящите Общи условия.

§. 12. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД и Тарифата на Банката са на разположение за запознаване от клиентите в

банковите салони и на Интернет страницата на Банката. Преди подписване на рамковия договор Титулярят задължително се запознава с настоящите Общи условия и Тарифата.

§. 13. Настоящите Общи условия са неразделна част от рамковия договор. При подписване на рамковия договор ползвателят подписва декларация, че са му предоставени Общите условия и че същият е запознат и съгласен с тях.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 14. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са приети на 29.06.2018 г. от Управителния съвет на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и същите отменят Общите условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД, приети с Протокол №15 / 17.07.2012 г. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са в сила, считано от 06.09.2018 г.

Наредени преводи в национална валута

| Платежна система | канал | Срок за представяне/въвеждане | | Дата на изпълнение |
|------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------|
| БИСЕРА/СЕБРА | хартиен носител | понеделник-петък | от 8,30 до 12,00 часа | същия работен ден |
| | | | от 12,01 до 17,00 часа | следващ работен ден |
| | електронен канал | понеделник-петък | до 12,00 часа | същия работен ден |
| | | | след 12,00 часа | следващ работен ден |
| РИНГС | хартиен носител | понеделник-петък | от 8,30 до 15,30 часа | същия работен ден |
| | | | от 15,31 до 17,00 часа | следващ работен ден |
| | електронен канал | понеделник-петък | до 15,30 часа | същия работен ден |
| | | | след 15,30 часа | следващ работен ден |
| Вътрешнобанкови | хартиен носител | понеделник-петък | от 8,30 до 17,00 часа | същия работен ден |
| | | | от 0,00 часа до 24,00 часа | следващ работен ден |
| | електронен канал | понеделник-петък | до 17,00 часа | същия работен ден |
| | | | след 17,00 часа | следващ работен ден |
| | | събота и неделя | от 0,00 часа до 24,00 часа | следващ работен ден |

Наредени преводи в чуждестранна валута

| Валута | канал | Срок за представяне/въвеждане | | Дата на изпълнение |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| EUR/USD с вальор същия работен ден EXPRESS | хартиен/електронен носител | понеделник-петък | до 15,30 часа/след 15,30 часа | същият работен ден/следващ работен ден |
| валутни преводи в EUR, USD, CHF, NOK, RUB с вальор следващ работен ден TOM | хартиен/електронен носител | понеделник-петък | до 15,30 часа/след 15,30 часа | следващ работен ден/ втори работен ден |
| валутни преводи в USD, CHF, NOK, RUB със стандартен вальор SPOT | хартиен/електронен носител | понеделник-петък | до 15,30 часа/след 15,30 часа | втори работен ден/ трети работен ден |
| Вътрешнобанкови | хартиен носител | понеделник-петък | до 17,00 часа | същият работен ден |
| За наредени валутни преводи в GBP, CHF, NOK, RUB с вальор EXPRESS се прилагат времевите лимити, определени от съответните банки-кореспонденти | | | | |

Получени преводи в национална валута

| Платежна система | канал | Срок за заверка на сметка | | Дата на изпълнение |
|--|--------|---------------------------|-----------------------|--------------------|
| БИСЕРА / СЕБРА / РИНГС / Вътрешнобанкови | всички | понеделник-петък | от 8,30 до 17,00 часа | същият работен ден |