

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ В ИНТЕРНESHЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1. „Банката” е „Интернешънъл Асет Банк” АД, вписана в Търговския регистър 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. (доп., Протокол № 21/15.09.2016 г.) „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 разплащателните сметки и съответно за следните видове платежни сметки: платежни сметки за основни операции; текущи сметки на бюджетни организации; акредитивни сметки; ликвидационни сметки; особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност; други видове специални сметки (ескроу-сметки);
3. „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;
4. „Платец” е физическо или юридическо лице, титуляр на платежната сметка, което разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка;
5. „Получател” е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция;
6. „Платежна операция” е действие, предприето от платеща или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на средства;
7. „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;
8. „Титуляр” е ползвател, на чието име е открита платежната сметка;
9. „Платежно нареждане” е всяко нареждане към Банката от платеща или получателя, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;
10. „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.

11. „Директен дебит” е 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.
12. „Референтен обменен курс” е обменният курс, предоставен от Банката, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута. Референтният обменен курс на Банката се изчислява на база обменните курсове на БНБ;
13. „Референтен лихвен процент” е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по рамковия договор;
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 задължава или заверява 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 началния и крайния баланс по сметката за дадения период;
16. „Уникален идентификатор” (IBAN) е международен номер на сметката, 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. „Работен ден” 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 (банкови салони);
19. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „Доставчик на платежни услуги” е банка по смисъла на Закона за кредитните институции, дружество за електронни пари и платежни институции 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;
20. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „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;
21. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „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;
22. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „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.
23. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „Нареждане за периодични преводи” е разпореждане на Платеща до Банката да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати;
24. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „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 Платеца от Банката, въз основа на дадено от Платеца разпореждане;

25. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „Овърдрафт” е изрично уговорен кредит, с който Банката предоставя възможността да се ползват средства, надвишаващи наличността по сметката;

26. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) „Свърховърдрафт” е мълчаливо приет овърдрафт, при който Банката предоставя възможността да се ползват средства, надвишаващи наличността по сметката или договорения размер на овърдрафта.

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 и инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

5. изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеца за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя и доставчика на стоките или услугите.

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

III. СКЛЮЧВАНЕ НА РАМКОВ ДОГОВОР. СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 4. (1) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката и ползвателят сключват рамков договор при условията на настоящите Общи условия и действащото българско 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) (доп., Протокол № 21/15.09.2016 г.) 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.

(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.

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

IV. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

Чл. 6. (1) Платежната сметка се открива лично от титуляря или от лице, изрично упълномощено от него с пълномощно с нотариално заверен подпис, или от трето лице в полза на титуляря.

(2) Платежната сметка се открива след подписване на рамков договор между Банката и ползвателя.

Чл. 7. (изм., Протокол № 21/15.09.2016 г.) (1) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката открива платежна сметка след представяне на документите по Наредба № 3 на БНБ и идентифициране на Титуляря.

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

(3) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) 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 при първото му явяване в Банката.

(4) Когато се прилага фотокопие от документ, то трябва да бъде заверено „Вярно с оригинала”, дата и подписи на лицата, които представляват титуляря.

(5) (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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 заклет преводач. Апостил се изисква ако Р България няма сключен договор за правна помощ със съответната страна и страната е ратифицирала Хагската конвенция. Легализацията на документите е необходима, когато страната, в която е регистрирано юридическото лице, не е ратифицирала Хагската конвенция и няма сключен договор за правна помощ с Р България.

(6) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) 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 и 2 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.

(7) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) 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.

(8) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката може служебно да открие сметка, необходима за предоставяне на конкретна платежна или друга банкова услуга, поискана от неин клиент, и да закрие служебно тази сметка след предоставяне на услугата, във връзка с която е открита сметката, за което клиентът, с подписване на конкретния договор с Банката, дава изричното си съгласие.

Чл. 8. За откриване на сметка Банката изисква минимално салдо, което е определено според вида валута в Тарифата на Банката.

IVa. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ (нов, Протокол № 21/15.09.2016 г.)

Чл. 8a. (1) Банката открива платежни сметки за основни операции на Потребители.

(2) Чрез платежните сметки за основни операции Банката предоставя на Потребителите, срещу приемливи такси съобразно Тарифата, извършването на следните основни операции: 1. съхранение на пари в левове; 2. внасяне на средства по сметката; 3. теглене на пари в брой от сметката в рамките на Европейския съюз от гише или терминално устройство АТМ; 4. изпълнение на следните операции в рамките на Европейския съюз: 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 онлайн банкиране на Банката.

(3) По искане на Потребителя, Банката може да предостави чрез сметката за основни операции и други платежни услуги, за което Банката начислява стандартни такси, съгласно Тарифата.

(4) Потребителят има право да извършва неограничен брой операции по ал. 2 в срока на действие на рамковия договор.

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

Чл. 8б. (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.

(3) 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.

(4) Банката може да откаже сключването на рамков договор и откриването на платежна сметка в следните случаи:

1. Потребителят има платежна сметка, открита в Банката, чрез която може да използва услугите по чл. 8а, ал. 2, освен ако не е получил от Банката уведомление за закриване на сметката;

2. Потребителят декларира, че притежава платежна сметка в друга банка на територията на Република България, чрез която може да използва услугите по чл. 8а, ал. 2, освен ако не декларира че е уведомен за закриване на сметката.

(5) Банката уведомява писмено Потребителя в срока по ал. 2 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 посочен от Потребителя адрес при отправяне на искането за откриване на сметката и представяне на необходимите документи или се връчва на Потребителя срещу подпис.

Чл. 8в. (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. 8а, ал. 1 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 посочения в него адрес.

(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 посочения в рамковия договор адрес за кореспонденция.

V. ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВОТА

Чл. 9. (1) Разплащания по сметката се извършват само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката или разрешения овърдрафт, 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. 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.

Чл. 9а. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) (1) Ако не е уговорено друго титулярят на сметката може изрично да упълномощи с пълномощно с нотариална заверка на подписа и други лица да се разпореждат със средствата по сметката, както и да извършват изрично посочените в пълномощното действия, свързани с предоставяните от Банката платежни услуги.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 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 в клона/офиса, където се води сметката.

Чл. 10. (1) След получаване на платежното нареждане от Банката, ползвателят не може да го отменя.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на /чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал съгласието си 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) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма.

Чл. 11. (1) (изм., Протокол № 19/31.08.2015 г.) При разпореждане със средствата по сметката се прилагат само стандартни форми на платежни документи. Платежните документи се съставят четливо, без поправки и задрасквания.

(2) Платежна операция се извършва въз основа на редовно съставени платежни документи най-малко в два екземпляра и/или електронни съобщения.

(3) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) За точното изпълнение платежното нареждане/съгласие трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор (IBAN) на Получателя, съответно на Платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

(4) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) С подписване на нареждането/съгласието Ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

(5) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката не носи отговорност за неблагоприятните последици от грешки при попълването на документите 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. 11а. (изм., Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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 и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

Чл. 12. (1) Банката приема ползватели всеки работен ден в рамките на работното си време и обработва постъпилите платежни документи.

(2) Платежни нареждания, постъпили в неработен ден се смятат за получени и се изпълняват на следващия работен за Банката ден.

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

(4) Банката не извършва частични плащания по отделни платежни нареждания или искания.

Чл. 13. (1) При отказ от страна на Банката да изпълни платежно нареждане, същата уведомява своевременно ползвателя за неизпълнението на платежна операция, освен ако е налице забрана за предоставяне на информация съгласно закон или акт на Европейската общност.

(2) Уведомлението за отказа се прави по телефон/e-mail, посочен/и от ползвателя в сключения с Банката договор.

Чл. 14. (1) (изм. с Протокол № 15 / 17.07.2012 г.) При платежни операции в левове Банката осигурява заверяване сметката на доставчика на платежни услуги на получателя с необходимата сума до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. При платежни операции в евро, Банката осигурява заверяване сметката на доставчика на платежни услуги на получателя най-късно в деня на вальора, посочен в клиентското нареждане. Срокът може да бъде удължен с още 1 /един/ работен ден при инициране на платежни операции на хартиен носител.

(2) Когато пари в наличност са внесени по сметка от потребител, във валутата, в която е открита съответната сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

(3) При изпълнение на платежни операции в левове през платежната система за брутен сетълмент в реално време (RINGS), Банката осигурява заверяването на сметката на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.

Чл. 15. При платежни операции във валута, различна от лев и евро, се прилагат сроковете по чл. 14, освен ако страните не договорят други срокове, които при платежни операции в рамките на Европейската общност не могат да надвишават 4 работни дни след получаване на платежното нареждане.

Чл. 16. В индивидуалното платежно нареждане ползвателят може да посочи и по-дълъг срок за изпълнение на платежната услуга от посочените в чл. 14 и 15.

Чл. 17. Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на Банката е заверена с тази сума.

Чл. 18. 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 на Банката, титулярят задължително прави предварителна заявка /може и по телефон/ в предвидения в Тарифата срок.

Чл. 19. 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. 20. (1) 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.

(2) Уведомлението за отказа се прави по телефон/e-mail, посочен/и от ползвателя в сключения с Банката договор.

Чл. 21. Разплащания и теглене на суми в брой от сметката могат да се извършват само до размера на наличността по сметката и евентуално договореното с Банката надвишение /овърдрафт/.

Чл. 22. 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.

Ва. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА (нов, Протокол № 21/15.09.2016 г.)

Чл. 22а. (1) Потребителите имат право да прехвърлят сметките си от един доставчик на платежни услуги на друг доставчик на платежни услуги, намиращи 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. 22б. (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 дебети 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. 22в. (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 й искане, като използва всички подходящи средства за получаване на необходимата й 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 заповест по сметката.

Чл. 22г. (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 закрыта.

VI. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ

Чл. 23. (1) Титулярят може да нарежда извършването на периодични преводи от сметката при условията, посочени в настоящите Общи условия.

(2) 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, регулиращо паричните преводи.

Чл. 24. (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. 25. (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. 26. (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 се, 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 запор 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.

Чл. 27. 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.

VII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА

Чл. 28. (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, информация 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.

(3) (изм, Протокол № 21/15.09.2016 г.) Изготвената от Банката информация по ал. 1 и 2 се обобщава и на ползвателите се представя при поискване извлечение от сметката на хартиен носител в клон/офис на Банката, срещу подпис и дата.

(4) (отм, Протокол № 21/15.09.2016 г.) (5) (нова, Протокол № 15 / 17.07.2012 г.) По искане на клиента, същият може да получава извлечението по ал.3 на електронен адрес.

(6) (нова, Протокол № 15 / 17.07.2012 г.) В случай, че клиентът получава извлечение от сметката само на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 35, ал. 1 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.

(7) (нова, Протокол № 15 / 17.07.2012 г.) 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. 35, ал. 1 започва да тече от момента на първото получено извлечение (на хартиен носител или по електронен път).

(8) (нова, Протокол № 14 / 29.05.2013 г.) С подписване на рамков договор Титулярят се съгласява, срещу такса според Тарифата на Банката, да получава информация в реално време за състояние на сметката и извършени платежни операции, посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон.

(9) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) В случай на договаряне между страните, Банката може да предоставя информация по определен начин за отделни платежни операции (например: представяне на електронен 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 за тази конкретна платежна операция.

(10) (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титулярят има задължението да информира Банката в случай, че 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.

Чл. 28а. (нова, Протокол № 21/15.09.2016 г.) В случай че Титулярят ползва електронно банкиране, същият има достъп до информацията по чл. 28, ал. 1 и 2 в системата за електронно банкиране след извършване на съответната платежна операция.

VIII. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И РАМКОВИЯ ДОГОВОР

Чл. 29. (1) Промените в настоящите Общи условия и рамковите договори, отнасящи се до задължителната предварителна информация съгласно чл. 41, във връзка с чл. 43 от ЗПУПС, 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. Всички останали изменения, включително по силата на закон, влизат в сила и обвързват страните от датата, определена в тях и се обявяват по подходящ начин.

(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 изрично писмено уведомление до Банката, да прекрати договора, в срока до влизане в сила на промените, без да носи отговорност за разноси и обезщетения.

(4) При промяна в предоставяните платежни услуги, изразяваща се в разширяване на обхвата на предоставяните с конкретния рамков договор услуги, промяната се извършва по взаимно съгласие между страните, изразена писмено.

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

(6) В случай, че Банката прилага референтен лихвен процент, промените в него се прилагат незабавно от датата на обявяването на промяната в банковите салони, без предварително уведомление по ал. 1.

(7) (нова, Протокол № 14 / 29.05.2013 г.) Разпоредбите на настоящия член не се прилагат за нови клиенти на Банката, като за тях промените в Общите условия и рамковите договори са в сила от датата на влизане в сила на промените съгласно решението на управителния орган на Банката. „Нови клиенти” са физически и юридически лица, с които Банката няма договорни отношения към момента на приемане на промените.

IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР И ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

Чл. 30. (1) (доп., Протокол № 21/15.09.2016 г.) Ползвателят, или негов представител, снабден с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа, има право по всяко време да прекрати едностранно рамковия договор и всички споразумения, свързани с него, с 1-месечно писмено предизвестие до Банката. Договорът може да бъде прекратен едностранно от лицето по изречение първо, включително и при прехвърляне на сметката с искане за закриване на съществуващата сметка, считано от датата посочена в съответното искане, ако няма непогасени задължения по сметката, съответно няма учреден залог или наложен заповест по сметката.

(2) Банката има право по всяко време да прекрати договора с 2-месечно предизвестие до Ползвателя.

(3) При прекратяване на безсрочен рамков договор или на договор, със срок на действие повече от 12 месеца, след изтичането на 12 /дванадесет/ месеца от сключване на договора, ползвателят не дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора.

Чл. 31. (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г., доп., Протокол № 21/15.09.2016г.) Договорът може да бъде прекратен и:

- по взаимно съгласие между страните;

- служебно от Банката в случай че наличностите в сметката са под изискуемия минимум в продължение на 14 дни;
- при неизпълнение на законовите или договорните задължения на някоя от страните – от насрещната страна, без предизвестие;
- едностранно без предизвестие от Банката, при невъзможност Титулярят да бъде идентифициран в съответствие с разпоредбите срещу прането на пари, вкл. поради липса на съдействие от негова страна;
- в случай че договорът е срочен – с изтичане на срока и/или условията за прекратяване, без предизвестие

Чл. 32. (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекратяване на рамковия договор, на основание на който същата е открита.

(2) 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 безлихвена сметка.

(3) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Закриването на платежната сметка води до прекратяване и на всички свързани с тази сметка договори с Банката.

Чл. 32а. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) (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, при 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, тяхното възстановяване се дължи от наследниците му при условията на солидарност.

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

X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Чл. 33. (1) За предоставянето на допълнителна информация, извън съдържащата се 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 получаването на информация в банковите салони, ползвателят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката и съгласно действащата Тарифа 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 съгласно Тарифата на Банката.

Чл. 33а. (нов, Протокол № 19/31.08.2015 г., доп., Протокол № 21/15.09.2016 г.) (1) Титулярят се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в утвърдената й Тарифа, приложима към момента на събирането им, всички такси, комисиони и други разноси 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) 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 й 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. 33б. (нов, Протокол № 19/31.08.2015 г., изм., Протокол № 21/15.09.2016 г.) Титуляр, който към момента на сключване на договор за платежна сметка има или след сключване на договор за

платежна сметка придобие качеството на местно лице за данъчни цели на друга участваща юрисдикция или на юридическо лице с действителни собственици, които са местни лица за данъчни цели на друга участваща юрисдикция, както и при настъпване на всяко друго събитие или извършване на всяко действие, водещо до промяна на статута му на местно лице за данъчни цели (вкл. на действителните му собственици) съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК, се задължава, при сключване на договора или при придобиване на това качество, да уведоми незабавно и в писмена форма Банката за това обстоятелство и да предостави в срок от 7 дни всяка документация, информация и декларация, необходима за определяне на статута му на местно лице за данъчни цели.

Чл. 34. 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.

Чл. 35. (1) Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако ползвателят е уведомил без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция с получаване на информацията по чл. 28, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката му.

1. (нова, Протокол № 14 / 29.05.2013 г.) 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 не се получи информация, че съобщението не е получено (статус на съобщението), 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. (нова, Протокол № 14 /29.05.2013 г.) 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 Раздел VII.

(2) В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на платеща стойността на същата и когато е необходимо, възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Възстановяването се извършва незабавно след приключване на процедурата по установяване автентичността на платежната операция, но не по-късно от 21 дни от получаване на уведомлението по ал. 1.

(3) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) При наличие на платежен инструмент се прилагат и конкретните Общи правила и условия на Банката във връзка с платежния инструмент.

Чл. 36. (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 платеща 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 платеща. По искане на Банката 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.

(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) Ако не са спазени условията по ал. 1, Банката не дължи на платеща възстановяване на сумата по платежната операция при директен дебит.

(5) Банката не дължи на платеща възстановяване по ал. 1, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят са информирали по договорения начин платеща най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

Чл. 37. (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) В случаите по ал. 2 и 3 Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. За възстановяване на сумата Банката начислява такса съгласно Тарифата на Банката.

Чл. 38. (1) При подадено платежно нареждане от платеща, Банката носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеща или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл. 14, съответно по чл. 15 или 16, 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 преди изпълнението.

(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, като разходите в размер на реално направените разноски са за сметка на платеща.

Чл. 39. (1) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя, Банката, когато Ползвателят на платежната услуга се явява получател, носи отговорност за точното предаване на платежното

нареждане в рамките на договорените между Банката и получателя срокове. В този случай Банката предава незабавно съответното платежно нареждане на Банката на платеца.

(2) Банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяване на сметката си с тази сума.

(3) В случай на неизпълнена/неточно изпълнена платежна операция, за която Банката не носи отговорност по ал. 1 и 2, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца 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 преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

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

Чл. 40. (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 изпълнение на платежната операция.

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

Чл. 41. Банката не носи отговорност пред титуляря за неизпълнение на някое свое задължение, дължимо на титуляря 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. Банката е длъжна да уведоми титуляря 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.

XI. РАЗПОРЕДБИ ЗА ПОЛЗВАТЕЛИ НЕПОТРЕБИТЕЛИ (заглавие изм., Протокол № 21/15.09.2016 г.)

Чл. 42. (1) За ползвателите непотребители чл. 9, ал. 1 от настоящите Общи условия не се прилага.

(2) Платежна операция, наредена от ползвател непотребител при спазване на реда и условията на настоящите Общи условия и рамковия договор, се счита за разрешена. В тежест на ползвателя непотребител е да докаже, че операцията е била неразрешена.

Чл. 43. (1) За ползвателите непотребители чл. 28, ал. 3 от настоящите Общи условия не се прилага.

(2) (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) Изготвената от Банката информация по чл. 28, ал. 1 и 2 се предоставя на ползвателите непотребители всеки работен ден, в който по сметката има извършена платежна операция на хартиен носител в клон/офис на Банката, срещу подпис и дата и заплащане на съответната такса съгласно Тарифата на Банката. Ангажимент на Титуляря е осигуряване получаването на информацията.

(3) (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г., отм., Протокол № 21/15.09.2016 г.)

Чл. 44. (1) За ползвателите непотребители чл. 29 от настоящите Общи условия не се прилага.

(2) За ползвателите непотребители промените на които и да е от условията от настоящите Общи условия и в рамковите договори 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 в банковите салони.

Чл. 45. (1) За ползвателите непотребители чл. 30, ал. 2 и 3 от настоящите Общи условия не се прилагат.

(2) (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) При договори с ползватели непотребители Банката има право по всяко време да прекрати договора с 14-дневно писмено предизвестие, изпратено на предоставен от Клиента адрес, който може да е и електронен, 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, съгласно Тарифата на Банката.

Чл. 46. (1) За ползвателите непотребители чл. 33 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 съгласно действащата Тарифа на Банката.

Чл. 47. (1) За ползвателите непотребители чл. 34 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. 48. (1) За ползвателите непотребители срокът по чл. 35, ал. 1 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. 43, ал. 2 или 3, 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. 49. (1) За ползвателите непотребители чл. 36 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 и Банката или получателят са информирали по договорения начин платеща най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

Чл. 50. (1) За ползвателите непотребители чл. 38 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. 51. (1) За ползвателите непотребители чл. 39 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 платежно нареждане.

Чл. 52. (1) За ползвателите непотребители чл. 40 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.

XII. ПРАВНА ЗАЩИТА

Чл. 53. Настоящите Общи условия се регулират и тълкуват в съответствие с българското законодателство. Споровете между ползвателите и Банката се разрешават от компетентния съд.

Чл. 54. (1) Ползвателят има право да предяви претенции (да оспори) за извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисиони в срока по чл. 35, ал. 1, съответно чл. 48, 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 14-дневен срок от подаването му. 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, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУПС.

XIIa. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ (Нов, Протокол № 12 / 23.05.2018 г.)

Чл. 55. (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 законното си задължение за идентификация на клиентите. Субектите на данни се задължават да предоставят на Банката изискваните 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. 56. (1) С оглед обработването на лични данни за целите по чл. 55, 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. 55, ал. 3, Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

Чл. 57. (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) При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по чл. 55, 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. 58. 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. 59. (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. 60. (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 настоящите Общи 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.

XIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 1. Банката информира ползвателите чрез обявяване в банковите салони и на Интернет страницата на Банката за всяка промяна в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД и Тарифата на Банката.

§. 2. Комуникацията между страните се осъществява писмено, на български език, на адресите и до лицата, посочени в рамковите договори.

§. 3. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г., отм. Протокол № 12 / 23.05.2018 г.)

§. 3а. (нов, Протокол № 19/31.08.2015 г., изм., Протокол № 21/15.09.2016 г.) С подписването на договор за платежна сметка 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 приходи, 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. Посочените съгласия, отнасящи се до информацията по чл.142б, ал. 1 от ДОПК, остават в

сила и данните могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката (включително чрез автоматичен обмен) за посочените по-горе цели и след прекратяване на съответния договор..

§. 4. (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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.

§. 5. 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.

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

§. 7. (доп., Протокол № 21/15.09.2016г.) 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 с 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.

§. 8. (изм, Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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 чл. 3 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.
- §. 9.** (нов, Протокол № 19/31.08.2015 г.) 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.
- §. 9а.** Средствата по сметките, произтичащи от трансакции 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.
- §. 10.** 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.
- §. 11.** Доколкото настоящите Общи условия противоречат на други условия на Банката, прилагат се другите, специфични условия. 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.** За всички, неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото дело и действащото българско законодателство.
- §. 13.** Настоящите Общи условия са неразделна част от рамковия договор и с подписването му, ползвателят декларира, че е запознат с тях.
- §. 14.** (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Неразделна част от настоящите Общи условия са съответните общи условия за предоставяне на различни банкови услуги, които са свързани с платежни сметки, разкритвани в „Интернешънъл Асет Банк” АД.

§. 15. 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 и/или по време на подписване на рамковия договор Титулярят задължително се запознава с настоящите Общи условия и Тарифата. През целия период на действие на рамковия договор Банката предоставя актуализираните Общи условия и Тарифа на разположение на Титуляря в банковите салони, като при поискване същите му се предоставят и на хартиен носител.

§. 16. (нова, Протокол № 14/29.05.2013 г.) За всяко SMS-известие се дължи такса според тарифата на Банката, която такса Банката събира в края на всеки месец, на база получените от ползвателя SMS известия за съответния месец. 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 липса на договорни отношения на клиента с мобилния 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.

XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 17. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са приети от Управителния съвет на „Интернешънъл Асет Банк“ АД с Протокол №15/ 17.07.2012 г., като допълват и изменят Общите условия от 13.12.2011 г.

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са изменени на 29.05.2013 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и са в сила, считано от 01.07.2013 г. За Оправомощените ползватели потребители - клиенти на Банката, настоящите Общи правила и условия са в сила от 01.08.2013 г., при условията на чл. 29, ал. 2.

2. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са изменени на 15.09.2014 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и са в сила, считано от 23.09.2014 г. За Оправомощените ползватели потребители - клиенти на Банката, настоящите Общи правила и условия са в сила от 24.11.2014 г., при условията на чл. 29, ал. 2.

3. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са изменени на 31.08.2015 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и са в сила, считано от 07.09.2015 г. За Оправомощените ползватели потребители - клиенти на Банката, настоящите Общи правила и условия са в сила от 09.11.2015 г., при условията на чл. 29, ал. 2.

4. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са изменени на 15.09.2016 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и са в сила, считано от 18.09.2016 г. За Оправомощените ползватели потребители - клиенти на Банката, допълнението в чл. 33а от настоящите Общи правила и условия е в сила от 19.11.2016 г., при условията на чл. 29, ал. 2.

5. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД са изменени на 23.05.2018 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк“ АД и са в сила, считано от 25.05.2018 г.