

ОБЩИ ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ПО ДОГОВОР ЗА ИЗДАВАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНА MASTERCARD КАРТА С МИНИМАЛЕН НЕСНИЖАЕМ ОСТАТЪК

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Чл. 1. По смисъла на настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък, посочените по-долу термини имат следното значение:

1.1. „Карта“, „Платежна карта“ или „Банкова карта“ е международна платежна MasterCard карта в евро или щатски долари с минимален неснижаем остатък, издавана от Интернешънъл Асет Банк АД на Оправомощения ползвател, върху която е записана информация по електронен начин и която се използва многократно за идентификация на Оправомощения ползвател, и осигурява отдалечен достъп до банкова сметка и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между страните по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък. Банката издава следните MasterCard карти:

- Масова MasterCard карта - на физически лица
- Бизнес MasterCard карта - на юридически лица
- Златна MasterCard карта - на физически лица

1.2. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) „Рамков договор“ или „Договор“ е договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък, сключван между Интернешънъл Асет Банк АД и Титуляря, 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 правила и условия, Тарифа и лимити за плащанията с Международни MasterCard карти на Банката, наричана по-долу Лимитите, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите за физически лица, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите за юридически лица, и Лихвения бюлетин към тях, наричани по-долу Тарифата, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД, наричани „Общи условия за платежни сметки“, и Общите правила за ползване на услугата „MasterCard Securecode“ за платежни карти на „Интернешънъл Асет Банк“ АД, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.

1.3. „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.

1.4. (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.) „Оправомощен ползвател“ е физическо лице, на което е издадена и предоставена за ползване платежна карта по сметката на Титуляря, с което се сключва самостоятелен договор. Когато титулярят на сметката е физическо лице, същият има и качеството оправомощен ползвател. Когато титулярят на сметката е юридическо лице, оправомощен ползвател на платежната карта е конкретно физическо лице – законният представител на титуляря, негов служител или друго изрично овластено за целта лице.

1.5. „Титуляр“ е физическо, юридическо лице или едноличен търговец, на името на което е открита картовата разплащателна сметка в „Интернешънъл Асет Банк“ АД, по която е издадена платежна/и карта/и на основание сключен договор.

1.6. (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.) „Потребител“ е Титуляр - физическо лице, клиент на Банката, който по смисъла на ЗПУПС при сключване на договора действа извън рамките на своята професионална или търговска дейност.

1.7. „БОРИКА- БАНКСЕРВИЗ” АД или „Национален оператор” е оператор на системата за обслужване на плащанията по операции с платежни карти на територията на Република България, за което има издаден лиценз от Българска народна банка.

1.8. „Картова разплащателна сметка” или „Сметката” е сметка, водена от Банката, по която е издадена картата и по която се отчитат операциите, извършени с картата, начисляват се лихвите и се погасяват разноските, дължими от Титуляря. Сметката се запазва чрез вноски в брой или безкасово и се подчинява на Общите условия за платежни сметки.

1.9. „Платежна операция” е действие, предприето от Оправомощения ползвател по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност.

1.10. „Персонален идентификационен номер (ПИН)” е персонализирана защитна характеристика на платежната карта и представлява строго личен, четирицифрен код за достъп до средствата по сметката, който се въвежда посредством клавиатурата на банкомата или на електронния ПОС терминал, снабден със специално устройство за въвеждане на ПИН и служи за доказване самоличността на Оправомощения ползвател.

1.11. „Терминално устройство АТМ” (Automated Teller Machine) или „Банкомат” е устройство за теглене и/или внасяне на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции.

1.12. „Терминално устройство ПОС” (Point Of Sale, Point of Service) е устройство, чрез което се извършва плащане на стоки и услуги или получаване на пари в брой чрез използване на платежна карта.

1.13. „Виртуално терминално устройство ПОС” (Virtual POS Terminal) е логически дефинирано терминално устройство ПОС, чрез което се извършват преводи по сметки или плащане на стоки и услуги чрез Интернет, терминални устройства АТМ или цифрови телефони при използване на карта в режим он-лайн.

1.14. „CVC код” (Card Validation Code) е персонализирана защитна характеристика на платежната карта и представлява строго личен, трицифрен код, който е отбелязан на обратната страна на MasterCard картата и служи за извършване на платежни операции в интернет сайтове, които приемат разплащания с карти MasterCard, като допълнително доказателство за самоличността на Оправомощения ползвател. Валиден е до изтичане валидността на платежната карта, същият не може да се променя. При всяко преиздаване на картата се създава нов CVC код.

1.15. „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).

1.16. (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) „MasterCard SecureCode” е персонализирана защитна характеристика на платежната карта и представлява допълнителна строго лична персонална парола за сигурност за плащане в интернет сайтове, които приемат разплащания с MasterCard и които участват в програмата MasterCard SecureCode, като допълнително доказателство за самоличността на Оправомощения ползвател. Персоналната парола не е отпечатана върху платежната карта и не е кодирана в електронната информация, която тя носи (чипа и магнитната лента). Персоналната парола се въвежда саморъчно при нареждане на платежната операция. Начинът на получаване и използване на персоналната парола е посочен в Общите правила за ползване на услугата „MasterCard Securecode” за платежни карти на „Интернешънъл Асет Банк” АД.

II. ПРЕДМЕТ

Чл. 2. (1) Банката открива карткова разплащателна сметка в евро или щатски долари по искане на Титуляря (по образец на Банката), издава карта и осигурява възможност за извършване по негово нареждане следните операции, осъществявани чрез използването на картата:

1. Теглене и/или внасяне на пари в брой от обозначени (маркирани) по подходящ начин терминални устройства АТМ със запазената марка на “MasterCard”.

2. Плащане на стоки и/или услуги и получаване на пари в брой чрез терминални устройства ПОС, маркирани със запазената марка на MasterCard.

3. Плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ, които носят логото на MasterCard.
4. Плащане на стоки и услуги и превод между платежни сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС маркирани с логото на MasterCard.

5. Справочни операции.

6. Други платежни и неплатежни операции

(2) Операциите, посочени в чл. 2, ал. 1, т. 1, 2, 4, 5 и 6 от настоящите Общи правила и условия, могат да бъдат осъществени както в Република България, така и в чужбина на терминални устройства АТМ и ПОС, маркирани със знака на MasterCard.

(3) Операциите, посочени в чл. 2, ал. 1, т.1 - 6 от настоящите Общи правила и условия, включително и смяна на ПИН могат да бъдат изпълнени от всички банкомати, инсталирани в България в мрежата на „БОРИКА” АД, маркирани с логото на MasterCard.

(4) За извършване на операциите по чл. 2, ал. 1, т. 1 - 4, се прилагат лимити, определени от Банката в Лимитите. Същите могат да бъдат променяни спрямо отделните Оправомощени ползватели посредством индивидуално договаряне с Титуляря.

(5) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Титулярят може свободно да разполага със средствата по разплащателната сметка не само посредством картата, но и без нея – касови и платежни операции, включително през Интернет банкиране. Достъпното салдо по сметката в счетоводната система на Банката е налично за ползване с картата в реално време, без необходимост от технологично време за неговото обновяване в „БОРИКА” АД, тъй като Банката авторизира сумата на всяка картова транзакция, директно по сметката, 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата.

(6) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) При инцидент с картата/ите (включително загуба, кражба или техническа повреда) Титулярят или писмено оправомощено от него лице може да тегли от сметката суми в брой на каса, без да представя карта. Операцията се извършва след депозирана писмена молба от Титуляря до всеки клон/офис на Банката. Всички издадени карти към сметката се блокират за 24 часа, извършва се тегленето и се деблокират след изтичането на 24 часа от операцията. След теглене на каса, салдото по сметката не трябва да е по-малко от установения от Банката минимален неснижаем остатък, увеличен със сумите по налични чакащи авторизации.

Чл. 2а. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) (1) На Оправомощения ползвател се предоставя възможност да включи картата в mobb – услуга, предлагана от БОРИКА АД, даваща възможност на Оправомощения ползвател да ползва платежни и/или информационни услуги чрез платежната карта посредством апликация за смартфон.

(2) Чрез услугата по ал. 1 Оправомощеният ползвател може да извършва следните платежни операции от типа „без представяне на карта“:

- извършване на платежни операции без представяне на карта при търговец на ПОС;
- извършване на платежни операции без представяне на карта през интернет;
- получаване на информация за достъпна наличност по карта;
- получаване на информация за последните пет транзакции;
- да „заклучва“ и „отключва“ картата така, че да не могат да се авторизират никакви транзакции по нея;
- получаване на пари по сметка (IBAN), посочена от него и регистрирана в апликацията mobb.

(3) Активирането на услугата, условията и сроковете за ползване на услугата са предмет на Общите условия и другите приложими документи на БОРИКА АД. Оправомощеният ползвател не може да търси отговорност на Банката, произтичаща от разпоредби на съответните актове на БОРИКА АД.

Чл. 3. За издаването и използването на картата Титулярят заплаща такси съгласно действащата Тарифа на Банката.

III. ИЗДАВАНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА КАРТА

Чл. 4. (1) Банката издава по искане на Титуляря карта с чип. Картата е изключителна собственост на Банката и се предоставя на Оправомощения ползвател за ползване.

(2) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Върху лицевата страна на картата се посочва името на Оправомощения ползвател, номерът на картата и датата на изтичане на срока на валидност на картата. Ако Титуляр на разплащателната сметка е юридическо лице, върху лицевата страна на картата се посочва наименованието на Титуляря и на конкретния Оправомощен ползвател.

(3) Картата се издава от Банката и се предава на Оправомощения ползвател, заедно с персонален идентификационен номер (ПИН).

(4) ПИН се получава в запечатан плик лично от Оправомощения ползвател или от упълномощено лице с изрично пълномощно с нотариална заверка подписа на упълномощителя. Ако пликът е разпечатан или видимо повреден, Банката издава нов ПИН. ПИН може да бъде променян по всяко време от Оправомощения ползвател с нов, известен само на него, посредством банкомат, инсталиран на територията на страната и носещ логото на MasterCard.

(5) (Доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката издава карти по пълномощно, въз основа на изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на Титуляря с посочено право на пълномощника да разкрие необходимите банкови сметки на името на упълномощителя и да сключи договор за издаване на карта, да получи картата и ПИН.

(6) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) В случай, че получаването на карта и/или на ПИН се извършва от упълномощено от Оправомощения ползвател лице, рискът за настъпили вреди при ползване на картата е за Оправомощения ползвател, съответно за Титуляря. В този случай не може да бъде ангажирана отговорността на Банката по ЗПУПС за твърдени неразрешени операции.

(7) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката си запазва правото да отказва издаване на карта по искане на клиент, без да посочва основанията за това.

Чл. 5. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) (1) Банката издава картата и я предава на Оправомощения ползвател или изрично упълномощеното лице в срок до 10 дни от сключване на договора и след внасяне по сметката на определения минимален неснижаем остатък и съответните такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа на Банката. Картата се получава лично от Оправомощения ползвател или въз основа на изрично пълномощно с нотариална заверка подписа на упълномощителя, с посочено право на пълномощника да получи издадената карта.

(2) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) При получаване на плика с ПИН и картата Оправомощеният ползвател или изрично упълномощеното лице проверяват дали номерът, отпечатан на лицевата страна на картата, съответства на номера, посочен в плика с ПИН. При съответствие Оправомощеният ползвател се разписва с химикал на отбелязаното място върху обратната страна на картата в присъствието на служител на Банката. Оправомощеният ползвател или упълномощеното лице потвърждават получаването на картата с подписа си на определено за целта място върху искането за издаването на карта.

Чл. 6. Банката съхранява картата и пликът с ПИН в 1-месечен срок от датата на издаването им. При неполучаване на картата и ПИН в този период договорът се разваля от страна на Банката, като картата подлежи на унищожаване от Банката.

Чл. 7. (1) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Платежни операции с картата се допускат след автоматична проверка на разполагаемата наличност по сметката на Титуляря и/или до предварително договорения кредитен лимит, както и проверка на договорените транзакционни лимити, определени за Оправомощения ползвател, и идентифициране на самоличността на Оправомощения ползвател по един от следните начини:

- При теглене на пари от банкомат – с въвеждане на ПИН.
- При теглене на пари в брой на гише в банки от ПОС терминал – с подпис върху разписката, разпечатана от терминала, едновременно с представяне на документ за самоличност и въвеждане на ПИН.

- При заплащане на стоки и услуги в търговски обекти - с подпис върху разписката, разпечатана от терминала и въвеждане на ПИН, както и представяне на документ за самоличност при необходимост. В случай, че плащането е протекло с въвеждане на ПИН код, не се изисква подпис върху разписката.
- При плащане в интернет сайтове – може да се изиска CVC код като допълнително доказателство за самоличността на Оправомощения ползвател. При ползване на услугата „MasterCard SecureCode”, в случай че картата и търговецът са включени в програмата за сигурност на MasterCard SecureCode, задължително се изисква персонална парола като допълнително доказателство за самоличността на Оправомощения ползвател.

(2) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Ако Оправомощеният ползвател въведе последователно три поредни грешни ПИН, използването на картата се блокира автоматично. За отблокиране на картата Оправомощеният ползвател следва да подаде искане по образец в клон/офис на Банката и да плати такса съгласно Тарифата на Банката. При грешно въведена персонална парола MasterCard SecureCode се спазват правилата, посочени в Общите правила за ползване на услугата „MasterCard Securecode” за платежни карти на „Интернешънъл Асет Банк” АД.

(3) Ако Оправомощения ползвател забрави своя ПИН и при наличие на изрично писмено искане от негова страна, Банката, в срок до 10 дни от получаване на искането, издава нова карта с нов ПИН или генерира нов ПИН, в съответствие с искането на Оправомощения ползвател.

(4) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) След извършване на всяка операция с картата на ПОС или АТМ Оправомощеният ползвател може да получи разписка, съдържаща информация за вида, датата, часа, номера, сумата и валутата на транзакцията и идентификатора на терминалното устройство, чрез което операцията е била извършена. За плащанията в Интернет при използване на персонална парола „MasterCard Securecode”, Оправомощеният ползвател получава информация, съгласно Общите правила за ползване на услугата „MasterCard SecureCode” за платежни карти на „Интернешънъл Асет Банк” АД.

Чл. 8. (1) По искане на Титуляря Банката може да издаде карти за разпореждане със средствата по сметката му на посочени от Титуляря лица при следните условия:

- Депозирано от Титуляря искане (включено в първоначалното искане на Титуляря за разкриване на сметка или допълнително искане по образец) за издаване на допълнителна карта на името на Титуляря - юридическо лице (конкретно физическо лице- Оправомощен ползвател) или на посочено от Титуляря физическо лице. За издаване на допълнителна карта на физическо лице, заедно с искането Титулярят представя заверено от физическото лице копие на документа му за самоличност, а за лицата до 14г. – заверено от законните представители копие на акт за раждане или международен паспорт и декларация от пълнолетното физическо лице, че същото е съгласно личните му данни да бъдат предоставени на Банката с цел издаване на допълнителна карта;
- С допълнителната карта могат да се извършват всички операции, посочени в чл. 2, ал. 1;
- Оправомощените ползватели на допълнителни карти, сключват отделни договори с Банката за издаването на допълнителните карти. Договорите за допълнителни карти на Оправомощените ползватели малолетни физически лица, се сключват от законните им представители. Непълнолетните физически лица сключват договора за допълнителна карта самостоятелно със съгласието на техните законни представители, отбелязано върху договора.
- Оправомощените ползватели на допълнителни карти имат правата и задълженията по настоящите Общи правила и условия, с изключение на изрично посочените за Оправомощения ползвател - Титуляр.

(2) Издаването и ползването на допълнителни карти е изцяло на риска и отговорността на Титуляря.

(3) За всички вреди, нанесени на Банката или на трети лица по допълнително издадените карти, отговорност носи и Титуляря.

(4) Всички такси, комисиони и други разноси, възникнали във връзка с използването на допълнителните карти, се заплащат от Титуляря.

(5) Допълнителните карти се дезактивират с прекратяване на договора за разплащателна сметка, съответно договора за издаване на карта, сключен с Титуляря.

(6) Титулярят може да отправи искане за закриване на сметката, съгласно Общите условия за платежни сметки, 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 по картите.

(7) Титулярят е длъжен да осигури необходимата наличност по сметката за осъществяване на операциите с картите.

Чл. 9. (1) Титулярят има право да ползва овърдрафт в размер, договорен с Банката. Титулярят може да даде съгласието си за ползване на овърдрафт по сметката и на Оправомощените ползватели на допълнителни карти.

(2) Разрешеният овърдрафт може да се ползва след подписване на договор с Титуляря за предоставяне на кредит овърдрафт и учредяване на договорените обезпечения. Разрешеният овърдрафт може да се ползва само по картовата разплащателна сметка с използване на карта.

Чл. 9а. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) (1) Плащанията и сетълментът в страната се извършват в български лева. Банката задължава разплащателната сметка със сумите на плащанията, извършени с картата, по реда на постъпване на операциите. Сумата на всяко плащане, получено от сетълмента в страната и чужбина се конвертира във валутата на разплащателната сметка по съответните обменни курсове на MasterCard. Промените в обменния курс на MasterCard се прилагат незабавно с извършване на операцията, без предварително уведомление за промените.

(2) Разполагаемите средства по разплащателната сметка и разрешения овърдрафт при издадена/и допълнителна/и карта/и се ползват конкурентно от всички издадени към разплащателната сметка карти.

IV. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА ИЗДАВАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНА MASTERCARD КАРТА С МИНИМАЛЕН НЕСНИЖАЕМ ОСТАТЪК. СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 10. (1) Банката и Титулярят сключват договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък при условията на настоящите Общи правила и условия и действащото българско законодателство.

(2) Договорът влиза в сила, считано от датата на подписването му. Срокът на действие на Договора е до изтичане срока на валидност на картата.

(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. 11. (1) Банката издава платежна карта с чип и срок на валидност 5 (пет) години.

(2) Валидността на картите изтича на последното число на месеца, отпечатан върху лицевата им страна.

Чл. 12. (1) Договорът се продължава многократно за същия срок и при същите условия, ако Оправомощеният ползвател, Титулярят или Банката не са отправили искане за прекратяването му най-късно два месеца преди изтичане валидността на действащата карта. Ако в този срок няма изрично писмено искане за прекратяване на Договора, Банката преиздава картата.

(2) При направен последващ отказ от получаване на вече преиздадена карта, включително и на допълнително издадена карта, Титулярят заплаща такса за поддръжка на картата за цялата следваща година от договора в пълен размер, формирана от сбора на 12-те месечни такси за поддръжка на картата съгласно Тарифата на Банката. Банката прихваща дължимите суми от минималния неснижаем остатък по сметката на Титуляря.

(3) Паричната сума, определена като минимален неснижаем остатък остава блокирана по сметката в продължение на два месеца след дезактивиране на картата с оглед осчетоводяване на всички необработени транзакции.

(4) Преди получаването на преиздадената карта Оправомощеният ползвател връща на Банката старата, която се унищожава в негово присъствие. Унищожаването се извършва чрез перфориране на чипа и магнитната лента на картата. Банката предоставя на Оправомощения ползвател нова карта не по-късно от 10 дни преди изтичане срока на действащата карта.

Чл. 12а. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Разпоредбите относно договора за издаване на платежна карта MasterCard се прилагат и за договора за допълнителните карти, сключван между Банката и конкретно посочените от Титуляря Оправомощени ползватели.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТИТУЛЯРЯ (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.)

Чл. 13. Титулярят има право:

1. Да извършва операции с картата, съгласно чл. 2, ал. 1 от настоящите Общи правила и условия, до размера на покритието по сметката, намален с минималния неснижаем остатък, но не повече от размера на Лимитите за една платежна операция, за 24 часа и за 7 последователни дни.

2. Титулярят има право да получава информация по чл. 46, ал. 1 и чл. 47, ал. 1 от ЗПУПС в писмена форма, при условията и сроковете, посочени в Общите условия за платежни сметки. В случай, че Титулярят използва услугата „Електронно банкиране”, информацията по чл. 46, ал. 1 и чл. 47, ал. 1 от ЗПУПС се получава по електронен път.

3. Титулярят има право да предяви претенции (да оспори) неразрешена или неточно изпълнена операция по сметката при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи правила и условия и съответно в Общите условия за платежни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД и приетата от Банката Процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги, копие от която се предоставя на ползвателя при подаване на възражението.

4. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Да поиска писмено издаване на нова карта, съответно допълнителни карти и/или ПИН-код в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на картата;
- изгубване на картата;
- противозаконно отнемане на картата;
- забравен ПИН-код;
- задържане на картата на банкомат в страната или чужбина.

Чл. 14. (1) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Титулярят се задължава:

1. Да ползва картата в съответствие с условията за нейното издаване и ползване.

2. Незабавно да съобщи на Банката за промени в имената си, лични данни, местоработата си и др. данни, посочени в Искането за издаване на платежна карта и откриване на картова разплащателна сметка.

3. Незабавно след узнаването да уведоми Банката в случай на изгубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на картата, както и за неразрешено ползване на персоналната парола за “MasterCard SecureCode”. Уведомлението до Банката може да се извършва във всеки клон/офис на Банката или на 24-часовия телефон: +3592 920 43 03. Уведомлението е валидно само ако Оправомощеният ползвател съобщи трите си имена и ЕГН. Ако уведомлението е направено устно, Оправомощеният ползвател е длъжен незабавно, където и да е в страната или чужбина, да го потвърди на Банката и в писмена форма по факс или електронната поща в рамките на 3 (три) дни. Разговорите на телефон 02 920 43 03 се записват.

4. В срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението по т. 3, да иска от Банката предоставянето на доказателства за извършеното уведомление.

5. В случай, че Титулярят е и Оправомощен ползвател, да върне картата в 30-дневен срок, считано от настъпване на едно от следните събития: повреда, изтичане на срока ѝ на валидност или прекратяване на договора.

6. Да поддържа постоянно по сметката минимален неснижаем остатък в размер, определен в Тарифата.

7. Да осигури упражняването на правата на Банката по настоящите Общи правила и условия и договора за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък.

8. Да оказва необходимото съдействие на Банката за изпълнение на настоящите Общи правила и условия и сключените договори за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък, както и за спазване на разпоредбите на всички приложими към настоящите Общи правила и условия нормативни актове, в т.ч. разпоредбите срещу прането на пари.

(2) (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.) С подписване на рамков договор, Титулярят се съгласява, срещу такса според Тарифата на Банката, да получава информация за извършени платежни операции, както и друга информация, в реално време посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон, както следва:

- за карти, по които има разрешен кредит овърдрафт, услугата за предоставяне на информацията в реално време за извършени платежни операции на ПОС и/или АТМ, посредством SMS известие е задължителна за Титуляря. Извън посочената задължителна информация при желание на Титуляря, Банката може да предоставя и друга допълнителна информация. Титулярят има право, по всяко време на действие на рамковия договор, да иска предоставянето или да откаже да получава допълнителната информация предоставяна от Банката посредством SMS;

- за карти, по които няма договорено ползване на кредит овърдрафт, Титулярят има право, по всяко време на действие на рамковия договор, да иска предоставянето или да откаже да получава информация за извършени платежни операции, както и друга информация, в реално време, посредством SMS известие.

(3) (изм. с Протокол от 29.05.2013г.) 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.), Титулярят не получи или получи със закъснение изпратеното SMS съобщение. Банката събира таксата за предоставената услуга в края на всеки месец, на база получените от Титуляря SMS известия за съответния месец.

(4) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) С подписване на договора Титулярят се съгласява Оправомощените ползватели да получават информацията по чл. 16, ал. 2, за което се събира такса според тарифата на Банката. Банката събира таксата от сметката на Титуляря в края на всеки месец, на база получените от Оправомощените ползватели SMS известия за съответния месец.

(5) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Титулярят – физическо лице има и всички права и задължения като Оправомощен ползвател, посочени в Раздел VI, които не са изрично посочени в настоящия Раздел.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОПРАВОМОЩЕНИЯ ПОЛЗВАТЕЛ (Нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.)

Чл. 15. Оправомощеният ползвател има право:

1. Да извършва операции с картата, съгласно чл. 2, ал. 1 от настоящите Общи правила и условия, до размера на покритието по сметката, намален с минималния неснижаем остатък, но не повече от размера на определените лимити за една платежна операция, за 24 часа и за 7 последователни дни, определени от Лимитите.

2. Да предяви претенции (да оспори) неразрешена или неточно изпълнена операция по сметката при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи правила и условия и съответно в Общите условия за платежни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД и приетата от Банката Процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на

обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги, копие от която се предоставя при подаване на възражението.

3. Да подава възражения за плащания, извършени в България и чужбина.

4. Да поиска писмено издаване на нова карта и/или нов ПИН-код в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на картата;
- изгубване на картата;
- противозаконно отнемане на картата;
- задържане на картата на банкомат в страната или чужбина;
- забравен ПИН код,

само при условие, че унищожената/изгубената/отнетата/задържаната допълнителна карта е блокирана. Условието за блокиране по предходното изречение важи и в случай на забравен ПИН код.

Чл. 16. (1) Оправомощеният ползвател се задължава:

1. Да ползва картата само лично в съответствие с условията за нейното издаване и ползване и да я съхранява надеждно и сигурно, като я пази с грижата на добър стопанин от загуба, унищожаване или повреждане (демагнетизиране, счупване, надраскване с остри предмети и други, правещи я негодна за употреба).

2. Да не отменя нареждане, дадено чрез неговата карта, освен ако размерът не е бил определен при даване на нареждането.

3. Да пази в тайна своя ПИН-код, персонална парола за услугата “MasterCard SecureCode” и всички приложими пароли и кодове свързани с ползването на картата, като вземе всички необходими мерки срещу узнаването им от трети лица /да не ги записва по начин, който дава възможност за узнаването им от трето лице, включително върху картата или каквато и да е вещ, която носи с картата/.

4. Незабавно след узнаването да уведоми Банката в случай на изгубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на картата, както и за ползването на “MasterCard SecureCode”, както и за неразрешено ползване на персоналната парола за “MasterCard SecureCode”. Уведомлението до Банката може да се извършва във всеки клон/офис на Банката или на 24-часовия телефон: +3592 920 43 03. Уведомлението е валидно само ако Оправомощеният ползвател съобщи трите си имена и ЕГН. Ако уведомлението е направено устно, Оправомощеният ползвател е длъжен незабавно, където и да е в страната или чужбина, да го потвърди на Банката и в писмена форма по факс или e-mail в рамките на 3 (три) дни. Разговорите на телефон 02 920 43 03 се записват.

5. В срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението по т. 4, да иска от Банката предоставянето на доказателства за извършеното уведомление.

6. Да се легитимира пред търговеца или търговската организация, приемащи плащания с карти, по тяхно желание. Да се подписва върху разписките при авансово теглене на суми в брой (cash advance) във финансови институции по същия начин, по който е подписан на обратната страна на картата, като задържи копие от всяка една квитанция. Подпис е необходим и върху квитанциите за продажба (sales slip) при безкасово заплащане на стоки и услуги при търговци, в случай че не е въведен ПИН код при извършване на транзакцията.

7. Да извършва платежни операции от типа „без представяне на карта“, когато това е възможно, като полага грижата на добрия стопанин за запазване на персонализираните защитни характеристики на картата, в т.ч. необходимата грижа срещу неправомерното придобиване на информация от картата.

8. Да върне картата в 30-дневен срок, считано от настъпване на едно от следните събития: повреда, изтичане на срока ѝ на валидност или прекратяване на договора.

9. Да оказва необходимото съдействие на Банката за изпълнение на настоящите Общи правила и условия и сключените договори за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък, както и за спазване на разпоредбите на всички приложими към

настоящите Общи правила и условия нормативни актове, в т.ч. разпоредбите срещу прането на пари.

(2) С подписване на рамков договор, Оправомощеният ползвател се съгласява да получава информация за извършени платежни операции, както и друга информация, в реално време посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон, както следва:

- за карти, по които има разрешен кредит овърдрафт, услугата за предоставяне на информацията в реално време за извършени платежни операции на ПОС и/или АТМ, посредством SMS известие е задължителна за Оправомощените ползватели. Извън посочената задължителна информация при желание на Оправомощения ползвател, Банката може да предоставя и друга допълнителна информация. Всеки Оправомощен ползвател има право, по всяко време на действие на рамковия договор, да иска предоставянето или да откаже да получава допълнителната информация предоставяна от Банката посредством SMS;

- за карти, по които няма договорено ползване на кредит овърдрафт, всеки Оправомощен ползвател има право, по всяко време на действие на рамковия договор, да иска предоставянето или да откаже да получава информация за извършени платежни операции, както и друга информация, в реално време, посредством SMS известие.

(3) 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.), Оправомощеният ползвател не получи или получи със закъснение изпратеното SMS съобщение. Банката събира таксата за предоставената услуга в края на всеки месец, на база получените от Оправомощения ползвател SMS известия за съответния месец.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл. 17. Банката има право:

1. Да събира служебно от сметките на Титуляря суми за такси и комисиони, дължими от Оправомощените ползватели за извършените банкови услуги, съгласно Тарифата, за което с подписването на договора Титулярят дава своето съгласие по смисъла на чл. 21 от Наредба №3 на БНБ. С подписването на договора, съгласно чл.17 от Наредба № 3 на БНБ Титулярят дава своето съгласие за директен дебит пред всички банки в страната за служебно инкасиране от неговите сметки на дължимите суми по договора в полза на Банката, като копие от съгласието се предоставя на Банката. В случай, че сметките са в друга валута, се прилага обменният курс на MasterCard за съответната валута, за деня на извършване на операцията.

2. Да закрие служебно сметката при условията на Общите условия за платежни сметки, като преведе остатъка по съществуваща депозитна или разплащателна сметка, разкрита от Титуляря при нея, а при липса на такива сумата се отнася по безлихвена сметка до явяване на Титуляря.

3. Да съобщава на Националния оператор БОРИКА АД и картовите организации за състоянието на сметката на Титуляря, включително за покритието по нея и за размера на определените дневни и седмични лимити.

4. Да блокира използването на всички карти при налагане на запор върху сметката на Титуляря, по предвидения в закона ред, както и по обективни причини, свързани със: сигурността на картата/ите; съмнение за неразрешена употреба на карта; употреба на карта с цел измама; значително нараснал риск Титуляря да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане на отпуснат по картата овърдрафт. След отпадане на причините за блокирането и по искане от Титуляря Банката деблокира всички карти или ги замества с нови.

5. (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Да прекрати едностранно договорните си отношения с Титуляря, съответно с Оправомощения ползвател, при невъзможност Титулярят и/или Оправомощеният ползвател да бъде идентифициран в съответствие с разпоредбите срещу прането на пари, вкл. поради липса на съдействие от негова страна.

6. (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Да не разреши осъществяването на платежна операция в сайтове на Интернет търговци, участващи в програмата MasterCard SecureCode, ако Оправомощеният ползвател не е регистрирал картата си за услугата “MasterCard SecureCode”.

Чл. 18. (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката се задължава:

1. Да издаде на Оправомощения/те ползвател/и карта/и и да му/им я/ги предаде заедно със съответния й/им ПИН-код, като осигури запазването му в тайна от своите служители и трети лица.

2. Да олихвява средствата по сметката с годишен лихвен процент съгласно Тарифата.

3. Да осчетоводява ежедневно получените операции по сметката, инициирани от АТМ-, ПОС-терминали и импринтери у нас и в чужбина и при търговци, приемащи плащания с карта.

4. Да приема уведомленията от Титуляря и/или Оправомощения ползвател по чл. 14, ал. 1, т. 3, съответно по чл. 16, ал. 1, т. 4, по всяко време, а при постъпило искане за деблокиране по чл. 17, т. 4 – в рамките на работното си време.

5. Да предоставя в срока по чл. 14, ал. 1, т. 4, съответно чл. 16, ал. 1, т. 5 и при поискване от Титуляря, съответно от Оправомощения ползвател доказателства за извършеното уведомяване.

6. Да предотвратява своевременно, след получаване на уведомлението по чл. 14, ал. 1, т. 3, съответно по чл. 16, ал. 1, т. 4, всяко използване на картата.

7. Да поддържа в 5-годишен срок записана информация, която позволява проследяване на операциите, извършвани с картата.

VIII. ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 19. (1) Титулярят е отговорен за всички задължения, произтичащи от използването на картата. Банката не носи отговорност за сделки, сключени при използването на картата.

(2) При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на картата Титулярят и/или Оправомощеният ползвател не могат да правят възражения, основани на отношенията им с трети лица.

(3) Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател нямат право да изискват от Банката възстановяване на изплатените средства и понасят всички загуби свързани с неразрешени платежни операции, ако конкретният Оправомощен ползвател ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на някое от задължения си поради умисъл или груба небрежност.

(4) Нарушението или неизпълнението на което и да е от задълженията на Титуляря, съответно на Оправомощения ползвател, посочени в рамковия договор и/или настоящите Общи правила и условия, свързани със задълженията за опазване на картата съответно ПИН кода и/или начините за уведомяване, и/или навременното точно и пълно уведомяване, ако не е извършено умишлено, е проява на груба небрежност, отговорността за която се носи от Оправомощения ползвател.

(5) (нова, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Банката не носи отговорност в случай на ползване от Оправомощения ползвател на услугата по чл. 2а или друга услуга, предоставяна от лице, различно от Банката, за техническата или друга невъзможност за ползване от Оправомощения ползвател на услугата/ите.

Чл. 20. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) (1) С подписване на договор Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател, декларира, че е запознат с рисковете при ползване на картата за плащане в интернет сайтове, в т.ч., но не само, рисковете свързани с изтегляне на софтуер чрез интернет, ползване на неавтентични/незащитени интернет сайтове, предоставяне на данни от картата при плащане. Декларирането на обстоятелствата по настоящата разпоредба се извършва и от Оправомощения ползвател с подписване на декларацията по чл. 6, ал. 3.

(2) Оправомощеният ползвател се задължава да осигурява защита на личните си устройства за достъп до интернет, пароли, лични и други поверителни данни при ползване на картата за плащане в интернет сайтове.

(3) Банката не следи при извършването на плащане в интернет сайтове от Оправомощения ползвател за аномални модели на поведение на Оправомощения ползвател или на достъпа до компютърните му устройства (например промяна на IP по време на сесията за плащане в

интернет, проверка на геолокацията, наличието на необичайни данни за платежната операция или съответния електронен търговец, при когото се извършва плащането).

(4) Банката не носи отговорност в случай на твърдени от Титуляря и или Оправомощения ползвател неразрешени от Оправомощения ползвател платежни операции от типа „без физическо представяне на карта“ (извършване на плащане в интернет сайтове), ако Оправомощеният ползвател е ползвал неавтентични/незащитени интернет сайтове, предоставил е данни от картата при плащане или не е изпълнил задълженията си по ал. 2.

Чл. 21. (1) Банката не носи отговорност при отказ да извърши операция с картата поради липса на разполагаема наличност по сметката на Титуляря.

(2) Банката не отговаря при отказ на трети лица да приемат плащания с картата.

(3) Банката не носи отговорност, ако направено уведомление от трето лице за унищожаване, изгубване, открадване, подправяне или съмнение за използване по друг неправилен начин на картата е невярно, а Банката е предприела необходимите мерки в защита на Оправомощения ползвател, като е отказала одобряването на транзакции с тази карта.

Чл. 22. (1) Банката отговаря за вреди, произтичащи от използване на изгубена, открадната или незаконно присвоена карта след получаване на уведомлението по чл. 14, ал. 1, т. 3, съответно по чл. 16, ал. 1, т. 4, с изключение на случаите, когато Оправомощеният ползвател е действал чрез измама.

(2) Ако Банката не е осигурила подходящи начини за уведомяване съгласно чл. 18, т. 6, Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател не носят отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на картата, с изключение на случаите, когато същият е действал чрез измама.

Чл. 23. (1) Когато Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател 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.

(2) Процедурата по ал. 1 позволява на Банката да провери правомерното използване на картата, включително нейните персонализирани защитни характеристики.

Чл. 24. (1) Банката може да коригира неразрешена/неточно изпълнена платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател е уведомил без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за извършването на неразрешената или неточно изпълнена операция, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката на Титуляря.

1. Уведомяването без неоснователно забавяне ще означава уведомление в рамките на същия календарен ден, в който Оправомощеният ползвател е узнал за извършената, но неразрешена от него транзакция. При ползване на услугата за получаване на SMS известяване, узнаването за извършена транзакция е свързано с получаване на SMS съобщението от Оправомощения ползвател. Оправомощеният ползвател и Титулярят ще се считат за уведомени, ако в срок до 24 часа от изпращане на SMS съобщението, в системата на Банката не се получи информация, че съобщението е получено (статус на съобщението), като в този случай Оправомощеният ползвател, съответно Титулярят, не могат да се позовават 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 Титулярят е получил, съответно е могъл да получи извлечение за движението по сметката си. За момент, в който Титулярят е могъл да получи извлечение, се счита моментът, в който е била достъпна справка за извършени транзакции в електронно банкиране или в банковия клон/офис.

(2) В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на Титуляря 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) Алинея 2 не се прилага и Оправомощеният ползвател съответно Титулярят понасят загубите в размер до 300лв., свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубена, открадната или незаконно присвоена карта, когато Оправомощеният ползвател не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на картата.

Чл. 25. Банката не поема отговорност в случаи на невъзможност на Оправомощения ползвател да осъществи платежна операция посредством картата, дължащи се на технически повреди, които са извън контрола на Банката.

IX. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И РАМКОВИЯ ДОГОВОР

Чл. 26. (1) Промените в настоящите Общи правила и условия и рамковите договори, отнасящи се до задължителната предварителна информация съгласно чл. 41, във връзка с чл. 43 от ЗПУПС, се предоставят предварително, чрез излагането им в писмен вид в банковите салони на Банката в срок от 2 /два/ месеца преди влизането им в сила. Всички останали изменения влизат в сила и обвързват страните от датата, определена в тях и се обявяват по подходящ начин.

(2) Титулярят 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 Титулярят 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 разноски и обезщетения.

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

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

(6) (нова, Протокол от 29.05.2013г.) Разпоредбите на настоящия член не се прилагат за нови клиенти на Банката, като за тях промените в Общите правила и 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 и не притежават качеството „Титуляр” по смисъла на настоящите Общи правила и условия.

X. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 27. Банката има право по всяко време да прекрати договора с 2-месечно предизвестие и да блокира и изиска обратно картата. Всяко преждевременно изискване или предаване обратно на картата не може да породи претенции за частично възстановяване на платените такси по картата.

Чл. 28. Договорът се прекратява:

- по взаимно съгласие между страните,
- при смърт на Титуляря физическо лице / прекратяване на Титуляря - юридическо лице,
- едностранно от Титуляря - с едномесечно писмено предизвестие и след изпълнение на всички негови задължения към Банката по силата на договора и настоящите Общи правила и условия. В този случай автоматично се прекратяват и договорните отношения между Банката и Оправомощените ползватели на допълнителни карти;
- едностранно от Банката - при условията на настоящите Общи правила и условия.

Чл. 29. Договорът за допълнителна карта може да бъде прекратен и от Титуляря на сметката, по която е издадена допълнителната карта.

Чл. 30. В случай на смърт на Титуляря-физическо лице, наследниците му незабавно следва да върнат картата, която е била държана от техния наследодател. Същите могат да се разпоредят със средствата по сметката след представяне на смъртен акт на Титуляря, удостоверение за наследници и удостоверение за платен или недължим данък наследство.

Чл. 31. (1) След изтичане на срока за предизвестие и след удържане на всички дължими суми, остатъкът по сметката:

- се олихвява и изплаща на каса или
- се превежда по друга сметка на Титуляря или
- използва се по същата сметка без ползване на карта и коригиране на лихвения процент.

(2) При предсрочно прекратяване на договора картата се връща в деня на предсрочното прекратяване.

XI. ИЗКЛЮЧЕНИЯ В ПРИЛОЖНОТО ПОЛЕ

Чл. 32. (1) За Титуляри не потребители чл. 23 от настоящите Общи правила и условия не се прилага.

(2) Когато Титулярят не потребител 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. 33. (1) За Титулярите не потребители чл. 26 от настоящите Общи правила и условия не се прилага.

(2) За Титулярите не потребители промените на които и да е от условията от настоящите Общи правила и условия и в рамковите договори стават обвързващи с влизането им в сила. Титулярите не потребители се уведомяват за промените и за датата на влизане на промените в сила с обявяването на същите в банковите салони.

Чл. 34. (1) За Титулярите не потребители чл. 27 от настоящите Общи правила и условия не се прилага.

(2) При договори с Титуляри не потребители Банката има право по всяко време да прекрати договора с 14-дневно писмено предизвестие.

(3) При всяко прекратяване на рамков договор сключен между Банката и Титуляр не потребител, Титулярят дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора, съгласно Тарифата на Банката.

XII. ЗАСТРАХОВКА НА ТИТУЛЯРИ-ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА (изм., Протокол № 29/15.09.2014 г.)

Чл. 35. Банката си запазва правото да изиска от Титулярите-физически лица, по нейна преценка, сключване на застраховка за тяхна сметка.

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

Чл. 36. (1) Банката обработва лични данни във връзка с предоставяните от нея платежни услуги по смисъла на настоящите Общи правила и 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 правила и условия.

(3) Банката обработва предоставените ѝ лични данни с оглед спазването на закононото 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. 37. (1) С оглед обработването на лични данни за целите по чл. 36, 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, данни от картата, 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. 36, ал. 3, Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

Чл. 38. (1) Банката предоставя обработваните от нея лични данни на компетентните държавни органи и институции в изпълнение на нейни нормативни задължения.

(2) Банката предоставя обработваните от нея лични данни на БОРИКА АД и на международната картова организация Mastercard, и/или на друга картова платежна организация/система във връзка с изпълнение на задълженията си по предоставяните платежни услуги и за реализиране на правата си, при спазване на нормативните и договорните си задължения.

(3) 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 правила и 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.

(4) При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по чл. 36, ал. 1, Банката може, извън случаите по горните алинеи, да прехвърля обработвани от нея лични данни на трети държави (извън Европейския съюз) и/или международни организации при спазване на съответните нормативни изисквания.

Чл. 39. 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. 40. (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) 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. 41. (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 правила и 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 карта, съответно на декларацията за запознаване с Общите правила и условия. Клиентите, които към 25.05.2018г. имат сключени рамкови договори по смисъла на настоящите Общи правила и 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 правила и 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. Записванията на всички операции, извършвани с използването на карти, са счетоводни документи по смисъла на Закона за счетоводството. Те се смятат за верни до доказване на противното.

§. 2. (изм. с Протокол от 29.05.2013г.) При преиздаване на карти на Оправомощените ползватели, които към момента на приемане на настоящите Общи правила и условия не ползват услугата за получаване на задължителната информация за извършени платежни операции посредством SMS известие съгласно настоящите Общи правила и условия, както и в случаите на отпускане на кредит овърдрафт към вече издадена карта, по която към момента на издаването ѝ не е ползван кредит овърдрафт, Оправомощените ползватели следва да посочат необходимите данни за предоставяне на услугата.

§. 3. (изм. с Протокол от 29.05.2013г.) За всяко SMS-известие се дължи такса според тарифата Банката, платима при условията на настоящите Общи правила и условия. С подписване на договора Оправомощеният ползвател изрично дава съгласието си от картовата му сметка служебно и автоматично да бъде удържана дължимата сума .

§. 4. (изм. Протокол № 29/15.09.2014 г., отм., Протокол № 12 / 23.05.2018 г.)

§. 5. Доколкото настоящите Общи правила и условия противоречат на други условия на Банката, прилагат се другите, специфични условия. Ако дадена клауза от настоящите Общи правила и 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 правила и условия.

§. 6. За всички, неуредени в настоящите Общи правила и условия въпроси, се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото дело и действащото българско законодателство и правилата на картовата организация Mastercard.

§. 7. Настоящите Общи правила и условия са неразделна част от рамковия договор и с подписването му, ползвателят декларира, че е запознат с тях.

§. 8. Настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък и Тарифата на Банката са на разположение за запознаване от клиентите в банковите салони. Преди и/или по време на подписване на рамковия договор Титулярят задължително се запознава с настоящите Общи правила и условия и Тарифата. През целия период на действие на рамковия договор Банката предоставя актуализираните Общи правила и условия и Тарифа на разположение на клиентите в банковите салони, като при поискване същите му се предоставят и на хартиен носител.

§. 9. (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) Титулярите и Оправомощените ползватели се съгласяват, че Банката е обект на разпоредби срещу прането на пари, които изискват от нея да поддържа определени процедури и данни, когато влиза в търговски отношения със своите клиенти. С подписване на договор, всеки Титуляр, съответно всеки Оправомощен ползвател 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.

XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 10. Настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък са приети на 28.10.2009 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и влизат в сила от 01.11.2009 г., изменени на 17.08.2010 г. и 14.02.2012 г., в сила от 15.04.2012 г.

1. Настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък са изменени на 29.05.2013г. от УС на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила считано от 01.07.2013г. За Оправомощените ползватели потребители-

клиенти на Банката, настоящите Общи правила и условия са в сила от 01.08.2013г., при условията на чл. 26, ал. 2.

2. Настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък 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. 26, ал. 2.

3. Настоящите Общи правила и условия по договор за издаване на международна MasterCard карта с минимален неснижаем остатък са изменени на 23.05.2018 г. от УС на „Интернешънъл Асет Банк” АД и са в сила, считано от 25.05.2018 г.