

ДОГОВОР

№ 867000011

Днес, 09.06.2016 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Димитър Костадинов Ангелов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"Интернешънъл Асет Банк" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б-20 на БНБ, представлявано от Алексей Асенов Цветанов – Главен изпълнителен директор и Румен Георгиев Сираков – Изпълнителен директор, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "**Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД**" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава за извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

1.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва Услугите в съответствие с изискванията на нормативните актове и съгласно Техническото задание на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в от срок от 12 месеца, считано от 18.06.2016г.

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невключени в Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

2.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен да заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** всяка отделна стойност на Услугите по цени на такси, комисионни, лихви и др. от офертата на участника за възлагане на обществена поръчка след извършване на всяка от извършените услуги.

2.2. Цените на таксите, комисионните, лихвите и др. посочени в офертата, неразделна част от настоящия договор, са **ПОСТОЯННИ** и не могат да бъдат променяни за срока на действие на настоящия договор, освен в случаите когато с действащата тарифа се определят цени на услугите, които са по-благоприятни за **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

2.3. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право да събира служебно дължимите суми по този договор от сметките, открити при него, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

2.4. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** таксите за извършване на заявените услуги, съгласно условията и стойностите посочени в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.5. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** оличвява откритите денозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образеца на ценовото предложение. За неуредените случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да не изнолзва всички видове финансови услуги, посочени в Приложение № 2.

3.1.2. да се разпорежда със средствата по сметките си, само като прилага стандартни писмени и електронни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство, съставени четливо и подписани от него. Правото на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** се реализира до размера на разполагаемостта по сметките;

3.1.3. да внася и да получава по сметките си парични суми безкасово без ограничения;

3.1.4. да поиска информапня за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

3.1.5. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.6. да изисква от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** да му предоставя информация за начислената/ите лихва/и по сметката/ите му в срок до 1 (един) работен ден;

3.1.7. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено нълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

3.2.1. да открие банкова сметка в Банката (в случай, че няма открита сметка), по която да получава постъпления и приходи, както и да осъществява разплащанията си по тях.

3.2.2. да представи всички необходими документи за откриване на банковите сметки (в случай, че няма открита сметка), съгласно настоящия договор, с цел банката да поеме обслужването на същите.

3.2.3. да предоставя в банката стандартни, коректно изпълненн документи, съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и необходимата информация за осъществяване на задълженията ѝ, поети с този договор.

3.2.4. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;

3.2.5. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация за статута и представителната власт, начина на управление и разпореждане със сметките и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.6. незабавно да уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в обстоятелствата, установени с документите, представени при откриване на сметките и тези свързани с разпоредителните пълномощия на лицата със спесимен, които имат право да се разпореждат с активите по сметките, водени от Банката, имат сила по отношение на Банката и я ангажират, след като е била писмено уведомена от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за настъпилата промяна.

3.2.7. да заплати уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

3.2.8. при нареждане на масов кредитен превод за заплащане на трудови възнаграждения на служителите си, да осигурява към датата на масовото плащане наличност по разплащателната си сметка в размер не по-малък от общата сума на масовото плащане плюс дължимите към **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** такси и комисионни, съгласно предложени от участника цени по Приложение № 2.

3.2.9. да представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с

изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

4.1.1. да откаже да изпълни нареждане на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за извършване на плащания, ако не са приложени стандартните платежни документи или същите съдържат неточна, нечетлива или невярна информация;

4.1.2. да блокира наличността по сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** от датата на получаване на залорно съобщение по сметките му;

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените писмени форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;

4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;

4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за тегленс на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

4.2.5. да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** извлечение за салдото и операциите за всяко движение по сметките;

4.2.6. да поддържа и съхранява документите по този договор, представените пълномощни, както и копия от цялата писмена кореспонденция между страните по договора;

4.2.7. да осигури на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване и се задължава да съдейства на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за отстраняването на възникнали при работата проблеми или грешки.

4.2.8. да извършва плащанията по услугата РИНГС в сроковете определени в Приложение № 2.

4.2.9. да доставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** – **УСЛУГИТЕ** по цени, посочени в ценовата оферта, неразделна част от договора.

4.2.10. да предостави на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация и указания за изготвяне на файл за масово изплащане на работни заплати чрез банков превод по разплащателни сметки по предварително зададен от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** формат.

4.2.11. при получаване от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** на файл за масово плащане, да извърши съответните плащания наредени от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, свързани с изплащане на трудовите възнаграждения на работниците и служителите.

4.2.12. да извърши **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

4.2.13. да обслужва **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, в съответствие с изискванията на действащото в страната законодателство на основание писмено искане, предоставено от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за съответния банков продукт и/или услуга.

4.2.14. да осигурява банкови услуги - превод на възнаграждения на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, чрез файл за масово плащане по разкрити на тяхно име разплащателни сметки в банката, както и да издаде на служителите банкови платежни дебитни карти към сметките, в съответствие с вътрешнобанковите правила за откриване на сметки и издаване на карти.

4.2.15. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт” и/или потребителски кредити, при преференциални

условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условията на банката, към момента на отпускане на последния.

4.2.16. да сключи договор за подизпълнение, ако е обявила в офертата си ползването на подизпълнители, както и да предоставя на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** информация за плащанията по договорите за подизпълнение.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява:

5.1.1. С изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.1.2. С едностранно едномесечно предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** с писмено уведомление до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.3. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност или при прекратяване на **БАНКАТА**, извън условията на универсално правоприемство.

5.1.4. При промяна на правния статут на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** или ограничаване на лиценза на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**, водещи до невъзможност за изпълнение на уговореното в настоящия Договор от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съответно от **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.1.5. При прекратяване съществуването на една от страните по него, включително и при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

5.1.6. При влязло в сила решение за обявяване в несъстоятелност на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.2. Ако изпълнението на договора стане невъзможно, поради независещи от страните причини. В този случай никоя от страните не дължи на другата обезщетение.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

6.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, и други, в случаите предвидени в договора.

6.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

6.5. Страните по настоящия договор се задължават да не преотстъпват на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, писма и други.

6.6. Нищожността на някоя клауза от настоящия договор не води до нищожност на друга клауза или на договора като цяло

6.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

6.8. Договорът влиза в сила от момента на двустранното му подписване.

6.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 16.УСЧ.ТЗ.050;

Приложение № 2 – Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение;

Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**

Приложение № 4 – Общи условия на банката **ИЗПЪЛНИТЕЛ**.

6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.

6.11. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Петя Павлова – Директор “Клон Враца”, тел.: 092/660037; 0887 34 80 31.

6.12. Настоящият договор е подписан в два еднообразни екземпляра – по един оригинал за всяка от страните.

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“Интернешънъл Асет Банк” АД
гр. София
бул. “Тодор Александров” № 81-83
тел/факс: 092/ 66 00 37, 092/ 66 00 39
E-mail: director.vraca@iabank.bg
ЕИК 000694329
ИН по ЗДДС BG 000694329

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АЛЕКСЕЙ ЦВЕТАНОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
РУМЕН СИРАКОВ

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД
3321 Козлодуй
БЪЛГАРИЯ
тел/факс: 0973/73530; 0973/76027
E-mail: commercial@npp.bg
ЕИК 106513772
ИН по ЗДДС BG 106513772

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ДИМИТЪР АНГЕЛОВ

Директор “И и Ф”:
06.06 2016 г. /Б. Димитров/

Р-л У-е “Търговско”:
06.06 2016 г. /Кр. Каменова/


Р-л У-е “Правно”:
06.06 2016 г. /Ив. Иванов/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:
06.06 2016 г. /Ив. Даткова/

Гл. юриконсулт, У-е “Правно”:
06.06 2016 г. /М. Иванова/

Н-к отдел “ОП”:
06.06 2016 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:
06.06 2016 г. /Г. Стефанов/


“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ИВАН АНДРЕЕВПодразделение: Управление
„Счетоводство”

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”: 15.03.16
ПЛ. ВАСИЛЕВДИРЕКТОР “И и Ф”: 17.03.16
Б. ДИМИТРОВ**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**№ 16.507.73.050

за

**ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА
ИЗВЪРШВАНЕ НА КОМПЛЕКСНО БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА
„АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД**

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на предмета на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на дейност.

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 “ Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции” от Правилника за реда за

утражняване правата на държавата и търговските дружества с държавно участие в капитал
ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги.

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги съгласно чл. 18 от същия закон.

2.2. Обемът на извършваните услуги се определя при осигуряване на ежедневно изпълнение на отделни или поредица на платежни операции, вардени и разрешени от Възложителя.

2.3. Възложителят не се обвързва с обема и вида на услугите, които ще използва след подписване на договора.

2.4. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за предходната 2015 г.:

2.4.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 235 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	220 млн. лева
- страни от Европейски съюз	94 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници в страните чл. Дружеството	118 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАИП/	142 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	156 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	386 млн. лева
- за покупка на валута	116 млн. лева
- за продажба на валута	3 млн. лева

2.4.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 1 178 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 1 73,9 хил. лева в т.ч.:

= в евро	93 хил. лв.
= в щатски долари	78 хил. лв.
= в британски лири	2,9 хил. лв.

2.4.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 258 хил. лева.

2.4.4. Средномесечен обем транзакции – 1200 бр

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и осигуряват плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД ще бъдат позиционирани 7 броя ПОС

устройства, от които 4 броя ще са на територията на гр. Козлодуй, а останалите в ПЮК "Меденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански Балкан.

3. Организация на работата.

3.1. Плат за изпълнение на дейностите по услугите.

3.1.1. Дейностите, предмет на това техническо задание трябва да се изпълняват за периода от датата на подписване до приключване на договора, за срок от една година.

3.1.2. Координацията на изпълнението на дейностите се осъществява от определен от изпълнителния директор служител на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.1.3. Възложителят преценява дали да се ползва даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

3.2.1. Плащанията се извършват ако Възложителя в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

3.2.2. Изпълнителят осигурява своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, Изпълнителят носи отговорност, за точното им изпълнение.

3.2.4. Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея.

3.2.5. При спешни плащания на Възложителя, Изпълнителят се задължава да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителят уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Изпълнителят осигурява преференциални условия за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

3.2.8. Изпълнителят осигурява приемане на плащания с всички видове банкови карти чрез ПОС терминал.

3.2.9. Изпълнителят осигурява възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите.

3.3.1. Възложителят нарежда за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране, което трябва да включва минимум следното:

3.3.1.1. Достъп в реално време до услугите на банката, с висока степен на сигурност, интегрирано в Интернет среда.

3.3.1.2. Денонощно, в реално време управление на средствата.

3.3.1.3. Справки за състоянието и движението на средствата по сметките.

3.3.1.4. Извършване на преводи в лева и валута.

3.3.2. Изпълнителят приема и изпълнява плащанията в най-кратки срокове в рамките на работния ден.

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса и представя писмено нареждане за извършване на сделката пред Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства и представено писмено запитване от Възложителя до Изпълнителя за лихвен процент, съобразно размера и срока на депозита, Изпълнителят се задължава да представи на Възложителя писмена оферта за финансовите условия на депозита в срок до два работни дни.

3.3.5. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при потвърждаване на салда на банковите сметки на Възложителя във връзка с извършване на задължителна инвентаризация на активите и пасивите на дружеството съгласно Закона за счетоводството.

3.3.6. Изпълнителят се задължава да не събира такси и комисионни при откриване/закриване, обслужване и поддържане на разплащателни сметки на Възложителя.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря Изпълнителят:

4.1.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на съответните платежни услуги;

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2, ако те са включени в лиценза ѝ и след като БНБ бъде уведомена за това от компетентния орган, издаде лиценза за извършване на платежни услуги на територията на РБългария.

4.1.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране;

4.2. Документи, доказващи изпълнение на изискванията по т. 4.1.:

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС.

представят съответни разрешения и/или регистрацията за извършване на дейност за съответния вид финансов услуга и съобщение от ЕНБ за извършване на банкова дейност на територията на Р България съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

4.2.2. Заверено копие на удостоверението/доклада за присъден дългосрочен кредитен рейтинг, актуален към датата на подаване на офертата.

4.2.3. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на платформата за интернет банкиране.

4.3. Квалификация на персонала на Изпълнителя.

4.3.1. Изпълнителят да гарантира, че всички дейности ще се извършват от квалифициран персонал, при спазване на изискванията на нормативните актове, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качествено изпълнение на техническото задание.

5. Контрол от страна на АЕЦ.

Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорените условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

Гл. счетоводител:
Маргарита Мънкова

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД, гр. София, бул. Тодор Александров № 81-83
 телефон 02/ 81 20 234, факс 02/ 81 20 222, ЕИК 000694329

ТЕХНИЧЕСКО ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:


“Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”.

1. Видовете услуги, предлагани от участника: изходящ кредитен превод, входящ кредитен превод, директен дебит, масово плащане (за всеки запис), вътрешно-банков превод, покупко-продажба на валута, отклонение от фиксинга на БНБ, откриване и обслужване на разплащателни сметки, суифт съобщение, потвърждаване на годишни салда, издаване и обслужване на кредитни карти, касови операции, ПОС устройства, акредитиви, банкови гаранции, откриване на срочни депозити, верифициране на спесимени и други.
2. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането.
3. Посочват се какви могат да бъдат преференциалните условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй като наименование и/или вид, без да се указват конкретни числа или проценти.
4. Заверено копие на документа, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.


НП	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС (включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)	3 минути
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране (електронно банкиране) в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Съгласно представен документ, удостоверяващ надеждното функционално интернет банкиране, включително посочени механизми
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Да ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД ще предложи преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй
	Присъден кредитен рейтинг	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД има кредитен рейтинг „ВВ-

” присъден от
Българска агенция за
кредитен рейтинг

Дата: 18.04.2016 г.


Алексей Цветанов
Главен изпълнителен директор




Румен Сираков
Изпълнителен директор

/подпис и печат/

ОБРАЗЕЦ по т.2.3 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД, гр. София, бул. Тодор Александров № 81-83

телефон 02/ 81 20 234, факс 02/ 81 20 222, ЕИК 000694329

INTERNATIONAL ASSET BANK

№ 22-371/14, 04.08.16

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:

“Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД”

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0,30 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,30 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5,00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	6,00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,25 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,50 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	50,00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0,2 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	40,00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0,1 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	4,90 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	5,00 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	20,00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	20,00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	0,00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	-

23

20.	Такса обслужване на терминал	0,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,9 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,2 %
	Касови операции	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	50,00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	50,00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	50,00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0,51 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,51 %

Срок на валидност на офертата 45 календарни дни, считано от крайния срок за подаване на оферти.

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

Дата: 18.04.2016 г.

Алексей Цветанов
Главен изпълнителен директор



/подпис и печат/

Румел Сираков
Изпълнителен директор



ТАРИФА

за лихвите, таксите и комисионите
за юридически лица

2016 година
В сила от 01.04.2016



Българска банка за
INTERNATIONAL
ASSET BANK

Handwritten signature

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящата тарифа регламентира лихвите, таксите и комисионите, които банката прилага по операции в национална и чуждестранна валута с клиенти в страната.

2. Минималните салда за откриване, поддържане и олихвяване на различните видове сметки в национална и чуждестранна валута, както и конкретните размери на лихвените проценти, прилагани по тях, се определят в специално приложение към настоящата тарифа – Лихвен бюлетин. Разплащателните сметки се захранват в едноседмичен срок.

3. Тази тарифа се отнася за всички клиенти на банката – фирми. Към групата на фирмите се отнасят:

- еднолични търговци
- юридически лица, търговски представители и посредници
- банки и други финансови институции
- организации с нестопанска цел
- граждански дружества
- други юридически лица

4. За всички други случаи, непредвидени в настоящата тарифа банката определя лихви, такси и комисиони по договореност.

5. Банката си запазва правото да прилага промени и да събира такси и комисиони, различни от определените в настоящата тарифа при операции, които са с изключителна сложност и спешност.

6. Конкретни промени могат да се прилагат за клиент по преценка на директор на клон на банката след писмено уведомление и разрешение на един от изпълнителните членове на Управителния съвет.

7. Банката начислява дължимите такси и комисиони в момента на извършване на услугата.

8. Банката събира от своите клиенти и фактически направените разходи (в т. ч. и платените такси и комисиони на другите банки) във връзка с извършените операции. Освен посочените комисиони и такси клиентите заплащат и всички извършени разходи в страната и чужбина, в т.ч. пощенски, телефонни, факс и SWIFT, свързани с изпълнение на нареждането им, включително и тези на чуждестранните банки, освен ако в нареждането е поставено изрично друго условие.

9. Банката си запазва правото да събере дължимите такси и комисиони от клиент в случаите, когато разноските са за сметка на неговия контрагент и банката не успее да ги събере.

10. Банката изпълнява само онези нареждания, които са перфектни по форма и съдържание и които са в съответствие с действащото законодателство на страната.

11. Лихвите, които банката прилага, се определят от Управителния съвет.

12. Лихви.

12.1. Лихвите по кредити се начисляват на база 365/360 дни.

12.2. Лихвите по всички останали сметки се начисляват на база 360/360 дни, освен ако Лихвеният бюлетин не предвижда друго.

13. Разплащателните (текущи) сметки в лева се олихвяват ежемесечно на 30-то число от месеца. Разплащателните (текущи) сметки в чуждестранна валута се олихвяват в края на годината. Особените, акредитивните, чековите и набирателните сметки са безлихвени.

14. При нарушаване на срока по срочни влогове се начислява лихва, равна на лихвата по разплащателните (текущи) сметки.

15. Вальори.

15.1. При операции в национална валута за вальор се счита датата на осчетоводяването.

15.2. При операции в чуждестранна валута: Стандартният вальор за изпълнение на валутни преводи е два работни дни от датата на приемане на платежното нареждане, при условие, че е прието до 13 часа.

Платежно нареждане за валутен превод в EUR и USD с вальор същия ден се обработва, ако е депозирано до 15 часа. След този час нареждания се приемат за изпълнение с изрично разрешение от дирекция „Ликвидност и пазари“. За останалите валути, с които Банката работи, се прилагат времевите лимити, определени от банките-кореспонденти.

Когато клиент нарежда валутен превод и валутата на превода се различава от валутата на клиентската сметка, при осчетоводяването се прилага курс „продава“ на Банката.

Когато разноските на банката кореспондент са за сметка на наредителя (наш клиент), Интернешънъл Асет Банк АД приема искания в размер до 50 EUR.

При получаване на плащания по документарни операции, сметката на бенефициента се заверява с вальор спедващ работен ден.

При получаване на валутни преводи, сметката на бенефициента се заверява с вальор в зависимост от платежната система.

15.3. При коригиращи операции по лихвени сметки за вальор се поставя датата на първоначално взетата операция. В случай на пропусната полза от страна на банката за вальор се поставя текущата дата.

15.4. Вальорът се смята за лихвен ден при постъпване на средства по сметката и не се смята за лихвен ден при излизане на средства от сметката.

16. Датата на закриване на сметката не се смята за лихвен ден.

17. За определяне равностойността във валута, различна от посочената в Тарифата,

на други стойности (лимита, размер на операции и други), се прилагат обявените от БНБ официални курсове.

18. Когато IBAN кода на бенефициента се различава от валутата на получения превод, при осчетоводяването се прилага курс „купува“ на Банката за валутата, която постъпва и курс „продава“ на Банката за валутата, в която клиента има сметка.

19. При изправителни операции по лихвени сметки се сторнира начислената поради грешната операция лихва.

20. Банката обработва документарни операции (акредитиви, гаранции и инкаса) съгласно действащите в момента на сделката редакции на Международната Търговска Камара, Париж.

21. За обработка на документи, представени по документарни акредитиви, гаранции или инкаса, но платени със свободен превод, се начисляват и събират съответните такси и комисиони по документарната операция.

22. При приемане на чекове за инкасиране от лица които не са клиенти на банката, всички такси, включително на банките-кореспонденти се събират предварително.

23. Основна карта е първата карта по сметката от съответния вид картов продукт. Допълнителна карта е всяка следваща карта по сметката от съответния вид картов продукт.

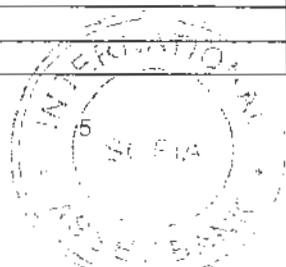


Банк в София в
INTERNATIONAL
ASSET BANK

A handwritten signature in black ink.

Раздел I. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА СМЕТКИ		
1.	Откриване на разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута	10 лв.
1.1.	Откриване на разплащателни сметки със Златен IBAN номер	50 лв.
2.	Откриване на набирателни, особени, акредитивни и други сметки	10 лв.
3.	Откриване на срочни депозити	Без такса
4.	За поддържане и обслужване на сметки	
4.1.	Разплащателни сметки	
4.1.1.	При предоставяне на извлечение по email, независимо от периодичността	7 лв. месечно
4.1.2.	При предоставяне на извлечение по email, независимо от периодичността и ползване на Интернет банкиране	8 лв. месечно
4.1.3.	При предоставяне на месечно извлечение на хартиен носител:	
	- на дневна база	30 лв. месечно
	- на седмична база	15 лв. месечно
	- на месечна база	10 лв. месечно
4.2.	Разплащателни сметки със Златен IBAN номер	
4.2.1.	При предоставяне на извлечение по e-mail, независимо от периодичността	15 лв. месечно
4.2.2.	При предоставяне на месечно извлечение на хартиен носител:	
	- на дневна база	50 лв. месечно
	- на седмична база	30 лв. месечно
	- на месечна база	20 лв. месечно
4.3.	Депозитни и набирателни сметки	Без такса
4.4.	Други банкови сметки	По договаряне
5.	Закриване на банкови сметки, с изключение на депозитни и набирателни	10 лв.
6.	Неснижаем остатък по разплащателна сметка	50 единици
7.	Откриване, оперативно обслужване и закриване на COBOS сметки	Без такса
8.	Неснижаем остатък по COBOS сметки	20 лв.
9.	Откриване, оперативно обслужване и закриване на банкова сметка, обслужваща репо сделка с ценни книжа	Без такса
10.	Неснижаем остатък по банкова сметка, обслужваща репо сделка с ценни книжа	Няма
Раздел II. КАСОВА ДЕЙНОСТ		
1.	Касови операции в национална валута	
1.1.	Внасяне на пари в брой	
1.1.1.	За приемане на банкноти до 10 000 лв. дневен внос	Без такса
1.1.2.	За приемане на банкноти над 10 000 лв. дневен внос	0.15%, макс. 200 лв.
1.1.3.	Проверка/приемане/замяна на повредени банкноти	5%, мин. 2,50 лв.
1.1.4.	За внасяне на монети по сметка/броене/размяна на монети в банкноти и обратното (над 100 къса/броя)	2%, мин. 15 лв., макс. 100 лв.

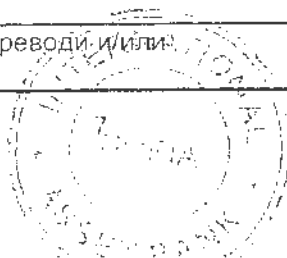
1.2.	Теглене на пари в брой	
1.2.1.	За суми до 3 000 лв. дневно	Без такса
1.2.2.	За суми	
	- над 3 000 лв. до 20 000 лв. дневно	0.20% върху сумата
	- над 20 000 лв. дневно	0.30%, макс. 400 лв.
1.3.	Условия за теглене	
1.3.1.	За суми над 5 000 лв. се изисква заявка, депозизирана до 14.00 часа два работни дни преди операцията	
1.3.2.	За заявени, но неизтеглени от клиента суми или при промяна на сумата в деня на тегленето	0.60%
1.3.3.	За теглене на незаявени суми	0.60%
1.4.	За проверка на банкноти	1% мин. 5 лв. + ДДС
1.5.	За ползване на нощен трезор	50 лв. месечно + ДДС
1.6.	За ползване на сейфове в зависимост от срока	съгласно ценоразпис
2.	Касови операции в чуждестранна валута	
2.1.	Внасяне на пари в брой	
2.1.1.	За приемане на суми до EUR 5 000 дневно (или равностойност в други валути)	Без такса
2.1.2.	За приемане на суми над EUR 5 000 дневно (или равностойност в други валути)	0.15%, макс. EUR 200
2.2.	Теглене на пари в брой	
2.2.1.	От разплащателни (текущи) други сметки	0.50%, мин. EUR 5 макс. EUR 300
2.2.2.	От сметки на банки и други финансови институции	0.50%, мин. EUR 10 макс. EUR 500
2.2.3.	При теглене на суми над EUR 2 500 (или равностойност в други валути) се изисква предизвестие до 14 часа два работни дни преди операцията	
2.2.4.	За заявени, но неизтеглени от клиента суми или при промяна на сумата в деня на тегленето	0.60%
2.2.5.	За теглене на незаявени суми	0.60%
2.2.6.	За проверка на банкноти	1%, мин. EUR 5 + ДДС
Заб.	-Касовата комисиона по точки 1.1.2., 1.2.2. и 2.1.2. се начислява и събира върху цялата сума.	
	-Касовата комисиона по точки 1.3.2. и 2.2.4. се събира върху сумата, представляваща разликата между предварително заявената за теглене сума и реално изтеглената и/или върху цялостно заявената за теглене, но неизтеглена сума.	
Раздел III. РАЗПЛАЩАНИЯ		
A. Разплащания в национална валута		
1.1.	Нареден превод от сметка при Интернешънъл Асет Банк	
1.1.1.	Чрез системата за брутен съгласмент в реално време (RINGS)	
	- на хартиен носител	15 лв.
	- в интернет банкиране	10 лв.
1.1.2.	Чрез системата БИСЕРА	
	- на хартиен носител	2 лв.
	- в интернет банкиране	1.20 лв.



Външно счетоводство
INTERNATIONAL
ASSET BANK
SOFIA, BULGARIA

1.1.3.	Вътрешнобанков	
	- на хартиен носител	1 лв.
	- в интернет банкиране	0.50 лв.
1.2.	Нареден превод чрез вноска на каса	
1.2.1.	Чрез системата за брутен сетълмент в реално време (RINGS)	0.40%, мин. 5 лв. + такса RINGS 15 лв.
1.2.2.	Чрез системата БИСЕРА	0.40%, мин. 5 лв.
1.2.3.	Вътрешнобанков	0.20%, мин. 2 лв. макс. 200 лв.
1.2.4.	Канцелиране на превод в лева по искане на клиента (на хартиен носител и през Интернет банкиране)	Равна на таксата за излъчен превод
1.3.	Масови преводи	
1.3.1.	Масови вътрешнобанкови преводи, за всеки превод	0.15 лв.
1.3.2.	Масови преводи по БИСЕРА, за всеки превод	0.30 лв., но не по-малко от 5 лв. за всеки отделен файл с до 25 записа и не по-малко от 10 лв. за всеки отделен файл с над 25 записа
1.4.	Многоредово преводно нареждане от/към бюджета	
1.4.1.	На хартиен носител	
	- вътрешнобанково	2 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	6 лв.
	- чрез системата RINGS	20 лв.
1.4.2.	В Интернет банкиране	
	- вътрешнобанково	1 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	4 лв.
	- чрез системата RINGS	16 лв.
1.4.3.	Чрез вноска на каса	
	- вътрешнобанково	0.20%, мин. 3 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	0.60%, мин. 8 лв.
	- чрез системата RINGS	0.80%, мин. 22 лв.
1.5.	Директен дебит	
1.5.1.	Преводно нареждане за директен дебит чрез вътрешнобанков превод	1 лв.
1.5.2.	Преводно нареждане за директен дебит чрез системата БИСЕРА	2 лв.
1.5.3.	Преводно нареждане за директен дебит чрез системата RINGS	15 лв.
1.5.4.	За отказ от плащане по инициентирано преводно нареждане за директен дебит, когато отказът е предизвикан от титуляра	Такса равна на таксата за стойността на излъчено нареждане за директен дебит
1.6.	Автоматични периодични преводи	
1.6.1.	Вътрешнобанков	0.25 лв.
1.6.2.	Чрез системата БИСЕРА	0.75 лв.
1.7.	Получени преводи в лева	без комисиона
1.8.	Всички плащания на стойност 100.000,00 лв. и над 100.000,00 лв. задължително се изпълняват чрез системата RINGS	
Б. Разплащания в чуждестранна валута		
2.	Преводи	
2.1.	Наредени преводи към други банки	
2.1.1.	При преводи Преводи със стандартен вальор (два	

	работни дни от датата на приемане на платежното нареждане) (SPOT)	
	- за сума до EUR 1 000	EUR 5
	- за сума от EUR 1 000 до EUR 12 500	0.10%, мин. EUR 10
	- за сума от EUR 12 500 до EUR 50 000	0.15%
	- за сума над EUR 50 000	0.15%, макс. EUR 300
2.1.2.	За експресни преводи	
2.1.2.1	С вальор същия работен ден (EXPRESS)	
	- за сума до EUR 1 000	EUR 25
	- за сума от EUR 1 000 до EUR 12 500	EUR 35
	- за сума от EUR 12 500 до EUR 50 000	0.30%, мин. EUR 50
	- за сума над EUR 50 000	0.30%, макс. EUR 500
2.1.2.2	С вальор следващия работен ден (TOM)	
	- за сума до EUR 1 000	EUR 20
	- за сума от EUR 1 000 до EUR 12 500	EUR 25
	- за сума от EUR 12 500 до EUR 50 000	0.25%
	- за сума над EUR 50 000	0.25%, макс. EUR 500
2.1.2.3	Допълнително, при излъчване на валутен превод в EUR и USD депозиран след 15 часа и с вальор EXPRESS	EUR 10
2.1.3.	За вътрешнобанкови преводи	EUR 2
2.1.4.	За нареждане на превод от клиенти без открита сметка в банката (касов превод)	
	- вътрешнобанков	0.20%, мин. EUR 5
2.1.5.	За промяна на реквизитите в първоначалното нареждане за плащане, преди излъчване на превода	EUR 10
2.1.6.	За промяна на реквизитите в първоначалното нареждане за плащане, след излъчване на превода	EUR 30
2.1.7.	За изискване на допълнителна информация от наредителя по запитване от друга банка поради неточни и нелъжни инструкции за превод	EUR 20
2.1.8.	За анулиране на нареден превод	EUR 40
2.1.9.	Порто	EUR 2
Заб.	Условните преводи се третират и таксуват като акредитив.	
2.2.	Получени преводи от други банки	
2.2.1.	Преводи в полза на фирми	0.10%, мин. EUR 10, макс. EUR 100
	- при преводи получени чрез системата TARGET2 комисионите са както при обичайните преводи в евро	
2.2.2.	Преводи в полза на банки и други финансови институции	Без такса
2.2.3.	За връщане на получен превод се събират такси и комисиони както при нареден превод.	
	- При погрешно насочен към банката превод	Без такса
2.2.4.	За обработка на преводи, получени по сметка на банката, в полза на клиенти на трети банки	0.10%, мин. EUR 10 макс. EUR 100
2.2.5.	За рекламации по получени преводи и/или вътрешно проучване	EUR 20



Валута с фирмен печат и
SIGNATURE
DATE

[Handwritten signature]

2.2.6.	При изплащане на получен превод, съдържащ непълни/неверни данни, включително неверен IBAN-номер, се начислява допълнителна такса	EUR 10
2.2.7.	Порто	EUR 2
2.3.	При предварително заверяване на сметката на бенефициента по валутни преводи и плащания по документарни операции (преди датата на вальора)	двоен размер на комисионите
3.	Инкасо на документи	
3.1.	Инкасо на документи, изпратени на други банки	
3.1.1.	Изпращане на документи на инкасо	0.15% за тримесечие или част от него, мин. EUR 30, макс. EUR 500
3.1.2.	Промяна на условията по инкасови нареждания	EUR 25
3.1.3.	Такси и комисиони се събират	
	- за периода от изпращане на инкасовите документи - до датата на уреждането им, а за неуредените документи – до датата на връщането им	
	- за документи, изпратени на инкасо, но изплатени извън него – за периода от датата на изпращането на документите до датата на плащането	
3.2.	Инкасо на документи, получени от други банки	
3.2.1.	За инкасиране на документи и ценни книжа, получени от други банки, таксите и комисионите се изискват от наредителя, ако изрично не е посочено, че те са за сметка на платеща	
3.2.2.	Документи и трати, представени за плащане и/или акцепт	0.15% за тримесечие или част от него, мин. EUR 30, макс. EUR 200
3.2.3.	Предаване на документи без плащане по тях	EUR 20
3.2.4.	Авизиране на промяна в нареждането	EUR 25
3.2.5.	Връщане на неплатени документи	EUR 25
3.2.6.	Рекламации във връзка с неизплащане на получени на инкасо документи	EUR 20
3.3.	Начислени такси и комисиони не се възстановяват, независимо дали инкасата са използвани или не	
3.4.	Порто	EUR 2
4.	Обработка на чекове	
4.1.	Инкасиране на чекове	
4.1.1.	Чекове, издадени от други банки, теглени срещу банката:	
	- бенефициентът има сметка в банката	0.20%, мин. EUR 3
	- бенефициентът няма сметка в банката	0.25%, мин. EUR 3
4.1.2.	Чекове, теглени срещу други банки	
	- чекове в една валута на стойност до EUR 5000	
	- бенефициентът има сметка в банката	0.20%, мин. EUR 5
	- бенефициентът няма сметка в банката	0.20%, мин. EUR 10
	- чекове в една валута на стойност над EUR 5000	0.30%
*	При инкасиране на чекове, освен указаната комисиона, се събират и разноските на другите банки, участващи в плащането.	
*	В случай на искане от страна на редовен клиент да получи сумата по заверен чек предварително, но не по-рано от заверението по сметка на банката, се	

	удържа комисиона за инкасиране в двоен размер.	
4.1.3.	За всеки върнат неплатен чек	EUR 10
4.1.4.	Такса за куриер	
4.1.4.1	За изпращане на чекове за инкасиране в чужбина на база стандартно инкасо	
	- с препоръчана поща	EUR 3
	с куриер	
	- за Европа	EUR 50
	- за останалата част от света	реалната стойност, мин EUR 65
4.2.	Издаване на чекове	
4.2.1.	Издаване на поименен чек	0.15%, мин. EUR 6, макс. EUR 150
4.2.2.	Анулиране на чек по искане на клиента (за всеки чек)	
	-при наличие на оригинален чек	EUR 10
	-при липса на оригинален чек	EUR 10 + разходите на кореспондента
4.2.3.	За преиздаване на чек по молба на клиента	EUR 5
4.3.	Порто	EUR 2
5.	Акредитиви	
5.1.	Акредитиви, открити от банката (внос)	
5.1.1.	За откриване на акредитив	0.20% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40
5.1.2.	За откриване на акредитив, потвърден от друга банка	0.40% за тримесечие или част от него, мин. EUR 80
5.1.3.	По преценка на банката, комисионите за откриване и обслужване на някои видове акредитиви са по договоряне.	
5.1.4.	Когато акредитивът се открива със забележка +/-минус или "около", таксите и комисионите се събират върху съответната максимална сума	
5.1.5.	При револвиращ акредитив се събират такси и комисиони върху револвиращата сума както при откриване на нов акредитив	
5.1.6.	За увеличаване на сумата по акредитива се събират такси и комисиони както при откриване на нов - върху сумата на увеличението и според вида на акредитива. За акредитиви, открити със забележка "+/-минус" или "около", увеличението се счита със същата забележка	
5.1.7.	За промяна на условията по акредитива	EUR 30
5.1.8.	За продължаване на срока на акредитива се събират:	
	- таксата за промяна, когато продължаването на срока е в рамките на тримесечието, за което са събрани дължимите такси и комисиони	
	- комисиони за откриване на нов акредитив върху неизползувания остатък от сумата на акредитива (включително и завишението при забележка "+/-минус" или "около"), когато продължаването се отнася за нови три месеца, или част от тримесечие	
5.1.9.	За закриване на неизползуван акредитив преди изтичане на валидността му	EUR 50
5.1.10.1	За преглед на документи при Акредитиви по вноса	EUR 50



Власт с подпис и печат на
 [Signature]
 [Stamp]

Handwritten initials: TE

	платими при Интернешънъл Асет Банк АД	
5.1.10.2	За получени нередовни документи по акредитиви, открити от банката	EUR 50
5.1.11.	Консултации по изготвяне на документи по акредитиви	EUR 50 + ДДС
5.1.12.	При оттегляне на нареждане за откриваче на акредитив преди излъчването на акредитива (изпращането му до авизиращата банка), клиентът дължи такса за обработка на транзакцията	EUR 50
5.1.13.	Порто	EUR 2
5.2.	Получени акредитиви, открити от други банки (износ)	
5.2.1.	За авизиране	
	- на акредитив без потвърждение от страна на Банката	0.15% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40, макс. EUR 500
	- на акредитив с прибавяне на потвърждение от страна на Банката	По договаряне
	- Когато акредитивът е открит с толеранс „+/минус,“ или „около“, комисионите се събират върху съответната максимална сума	
5.2.2.	За авизиране на промяна свързана с увеличаване на сумата по акредитива, се събират комисиони както при авизиране на нов акредитив, т.е. върху сумата на увеличението и според вида на акредитива. За акредитиви, открити с толеранс „+/минус“ или „около“, увеличението се счита със същата забележка	
5.2.3.	За авизиране промяна на условията по акредитива	EUR 30
5.2.4.	За авизиране на промяна свързана с продължаване валидността на акредитива се събират:	
	- таксата за авизиране на промяна, когато продължаването валидността на акредитива е в рамките на тримесечието, за което са събрани комисионите за авизиране по т. 5.2.1.	EUR 30
	- комисиони за авизиране на нов акредитив върху неизползувания остатък от сумата на акредитива (включително и завишението при забележка „+/минус“ или „около“), когато продължаването се отнася за ново тримесечие, или част от тримесечие	
5.2.5.	За обработване и изпращане на документи по акредитиви, платими при Интернешънъл Асет Банк	0.15%, мин. EUR 50, макс. EUR 1 000
5.2.6.	За обработка и изпращане на документи по акредитиви, платими при откриващата банка	0.10%, мин. EUR 50, макс. EUR 500
5.2.7.	За прехвърляне на акредитив	
	- за бенефициент, клиент на друга банка	0.15%, мин. EUR 40, макс. EUR 600
	- за бенефициент, клиент на банката	0.10% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40, макс. EUR 500
5.2.8.	За закриване на акредитив преди изтичане на валидността му	EUR 50
5.2.9.	Сконтране на вземане във връзка с представени документи по акредитиви (износ)	по договаряне
5.2.10.	Консултации по изготвяне на документи по акредитиви	EUR 50 + ДДС
5.2.11.	Порто	EUR 2
5.2.12.	За изпращане на документи с прелоръчана поща	EUR 3
5.3.	Цесия	

5.3.1.	Авизиране на цесия	EUR 40
5.3.2.	Издаване на цесия	0.15%, мин. EUR 50, макс. EUR 250
6.	При експресна обработка на документарни операции (акредитиви, инкаса и гаранции) под 24 часа, стандартната комисиона се завишава с	50 EUR
7.	Начислени такси и комисиони не се възстановяват, независимо дали акредитивите са използвани или не	
Раздел IV. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА		
1.	Покупка и продажба на чуждестранна валута се извършва по официално обявените курсове купува и продава на банката за деня и предвидените в тарифата такси и комисиони в зависимост от съответните операции и форми на плащане	
2.	Арбитраж по сметка на един вид валута с друг, когато арбитражът се извършва по курс, определен от дилърския офис, в съответствие с котировките на международните валутни пазари	
Заб.	При извършване на съответните касови операции, свързани с покупко-продажба на чуждестранна валута, задължително се събират и предвидените в Раздел II на настоящата Тарифа такси и комисиони	
Раздел V. БАНКОВИ ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА		
1.	Гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции, издадени от банката	
1.1.1.	За първоначално приемане на документи	25 лева + ДДС
	Заб.: внася се при депозиране на искането	
1.1.2.	За предварително проучване и анализ на подадените документи	0.15%, мин. 50 лв., макс. 500 лв.
Заб.	Комисионата не се събира при банкови гаранции и поръчителства, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.2.	За обслужване на банкова гаранция пред бенефициенти юридически лица и институции	
	- обезпечена 100% с парични средства	0.10% на месец върху размера, мин. 30 лева (EUR 15) на месец или част от него
	- обезпечена с контрагаранция от друга банка	0.20% на месец върху размера, мин. 40 лева (EUR 20) на месец или част от него
	- обезпечена с други активи, както следва:	
	* за участие в търг и процедура по ЗОП	0.30% на месец върху размера, мин. 50 лева (EUR 25) на месец или част от него
	* за митнически цели, плащане, връщане на аванс, доставка, добро изпълнение, изпълнение на договор	0.50% на месец върху размера, мин. 100 лева (EUR 50) на месец или част от него
1.3.	За експресно разглеждане на документи за издаване на банкова гаранция (до 24 часа)	80 лева (EUR 40) еднократно
1.4.	За промяна на условията на издадена банкова гаранция, различни от увеличаване на сумата и продължаване на срока	80 лева (EUR 40) еднократно

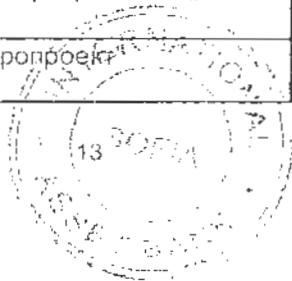


Вариант с оригинал в
INTERNATIONAL
ASSET BANK

[Handwritten signature]

1.5.	За увеличаване на сумата/продължаване на срока по издадена гаранция се събират такси и комисиони, както при откриване на нови гаранции, върху размера на увеличението, според вида на гаранцията	
1.6.	При заплащане на искове по гаранции и поръчителства, Банката начислява договорена лихва от датата на възникване на задължението до датата на реалното му погасяване от страна на клиента	
1.6.1.	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции	25 лв. + ДДС
1.6.2.	За анализ на документи, свързани с промяна на условията по гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции	0.15%, мин. 50 лв., макс. 500 лв
Заб.	Комисионата не се събира при банкови гаранции и поръчителства, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.7.	За обработка на документи за учредяване на ипотека	По договаряне, мин. 100 лв. + ДДС
1.8.	За обработка на документи за заличаване на учредена ипотека	100 лв. + ДДС
1.9.	За подготовка на договор за залог на парични средства	50 лв. + ДДС
1.10.	За подготовка на заявление за вписване на залог в регистър по ЗОЗ или за подготовка на документи за учредяване на реален залог	50 лв. + ДДС
	* В случаите на учредяване и заличаване на особен залог върху търговско предприятие, в чиито активи има включени недвижими имоти, се събират и таксите по точки 1.7 и 1.8	
1.11.	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по сделката след сключване на договора за банкова гаранция	25 лв. + ДДС
1.12.	Регистриране на особени залози и вписване на обстоятелствата по тях	
1.12.1.	Ценни книжа	
	- вписване на договор за залог в регистъра на особените залози за безналични ценни книжа на банката	30 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	15 лв. + ДДС
	- справка по регистъра за наличие на особен залог на безналични ценни книжа	15 лв. + ДДС
1.12.2.	Ценни книжа, депозитар по които е Централен депозитар АД	
	- вписване на договор за залог	50 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	30 лв. + ДДС
	- вписване на запор и откриване на производство на несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	-вписване на допълнителни обстоятелства във връзка със запор открито производство по несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	-издаване на удостоверение за липсата/ наличието	

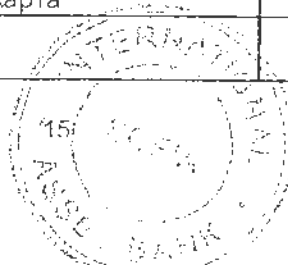
	на вписани обстоятелства	20 лв. + ДДС
	-вписване на блокиране на ценни книжа	60 лв. + ДДС
	-издаване на удостоверение за блокиране по искане на страните по договора	30 лв. + ДДС
1.13.	За подготовка на документи за заличаване на залог, вписан в ЦРОЗ	50 лв. + ДДС
1.14.	Обработка на получен иск за плащане по гаранция, издадена от Банката	0.10%, мин. 60 лева (EUR 30), макс. 200 лева (EUR 100)
1.15.	Обслужване на трати или други кредитни инструменти	
	- без авал от друга банка	0.20% на месец върху размера, мин. 200 лева (EUR 100) на месец или част от него
	- с авал от друга банка	0.40% на месец върху размера, мин. 400 лева (EUR 200) на месец или част от него
1.16.	За авалиране или акцепт на трати или други кредитни инструменти	0.20% на месец върху размера, мин. 200 лева (EUR 100) на месец или част от него
2.	Получени гаранции, издадени от други банки	
2.1.	За обработка на гаранции, издадени от други банки, таксите и комисионите се изискват от наредителя, освен ако не е посочено друго	
2.2.	За авизиране	0.10% на месец върху размера, мин. 60 лева (EUR 30) на месец или част от него
2.3.	За авизиране на промяна	80 лева (EUR 40)
2.4.	Предявяване на иск за плащане по гаранция издадена от друга банка в полза на клиент на Банката	0.10%, мин. 60 лева (EUR 30), макс. 200 лева (EUR 100)
Раздел VI. КРЕДИТИРАНЕ		
1.	Кредитиране	
1.1.1.	За първоначално приемане документи	100 лева + ДДС
1.1.1.1	За първоначално приемане документи – кредитни продукти „Асет Микрокредит“ и „Асет Микроплан“	50 лева + ДДС
Заб.	Внася се при депозирание на искането	
1.1.2.	За кредитен анализ	
	- за кредити с договорени падежни вноски и кредитни линии с плафони	0.15%, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за револвиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	0.10%, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
Заб.	Внася се след одобрение на искането	
Заб.	Комисионата не се събира при кредитни сделки, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.2.	За обработка и управление на кредита	
	- за кредити с договорени падежни вноски	1% върху договорения размер
	- за револвиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	1.50% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Моята Евросубсидия+“	1% върху договорения размер
	- за кредитни продукти „Асет Микрокредит“ и „Асет Микроплан“	0.75% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Асет Европроект“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка



Вярно е копие на
INTERNATIONAL
ASSET FINANCE

		следваща
	- за кредитен продукт „Асет Техника“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка следваща
	- за кредитен продукт „Асет Техника ДДС“	0.05% месечно върху договорения размер, мин. 50 лв.
	- за кредитен продукт „Асет Бизнес развитие“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка следваща
	- за кредитен продукт „Асет Бизнес динамика“	0.50% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Асет Кредитна линия“	1% върху договорения размер
Заб.:	- начислява се еднократно при първо ползване на кредита върху пълния му размер	
	- при предоговаряне на размера на кредита се събира комисиона върху увеличения размер в рамките на срока на издължаване	
	- при предоговаряне на срока се събира комисиона за новия срок върху неиздължената сума по кредита	
	- при кредити със срок на издължаване над една година комисионата се събира всяка започната година върху неиздължената част от главницата	
1.3.	За ангажимент	
1.3.1.	Комисиона за ангажимент при револвиращи кредити, кредитни линии и овърдрафти	0.125% месечно, върху неусвоената част
Заб.:	Начислява се след изтичане на 30 дни от първото усвояване, събира се на последно число от месеца	
1.3.2.	Комисиона за ангажимент при кредити, различни от посочените в т. 1.3.1.	1% еднократно, върху неусвоената част
Заб.:	Начислява се при изтичане срока за усвояване на кредита, събира се на последно число от месеца. Не се прилага при продукт „Асет Европроект“.	
1.4.	За обработка на документи за учредяване на ипотека	По договаряне, мин. 100 лв. + ДДС
1.5.	За обработка на документи за заличаване на учредена ипотека	100 лв. + ДДС
1.6.	За подготовка на заявление за вписване на залог в регистър по ЗОЗ или за подготовка на документи за учредяване на реален залог	50 лв. + ДДС
	* В случаите на учредяване и заличаване на особен залог върху търговско предприятие, в чиито активи има включени недвижими имоти, се събират и таксите по точки 1.4 и 1.5	
1.7.1.	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по кредитната сделка след сключване на договора за кредит	50 лв. + ДДС
Заб.	Комисионата не се събира при кредитен продукт „Моята Евросубсидия+“.	
1.7.2.	За анализ на документи, свързани с промяна на условията по кредитната сделка след сключване на договора за кредит:	
Заб.	Комисионата не се събира при кредитни сделки, обезпечени изцяло с парични средства.	
	- за кредити с договорени падежни вноски и кредитни линии с плафони	0.15% върху остатъка, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за револвиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	0.10% върху договорения размер, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.

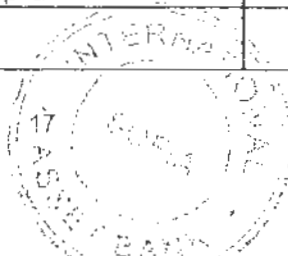
1.8.	Регистриране на особени залози и вписване на обстоятелствата по тях	
1.8.1.	Ценни книжа	
	- вписване на договор за залог в регистъра на особените залози за безналични ценни книжа на банката	30 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	15 лв. + ДДС
	- справка по регистъра за наличие на особен залог на безналични ценни книжа	15 лв. + ДДС
1.8.2.	Ценни книжа, депозитар по които е Централен депозитар АД	
	- вписване на договор за залог	50 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	30 лв. + ДДС
	- вписване на запор и откриване на производство на несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства във връзка със запор открито производство по несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	- издаване на удостоверение за липсата/ наличието на вписани обстоятелства	20 лв. + ДДС
	- вписване на блокиране на ценни книжа	60 лв. + ДДС
	- издаване на удостоверение за блокиране по искане на страните по договора	30 лв. + ДДС
1.9.	За подготовка на договор за залог на парични средства	50 лв. + ДДС
1.10.	За подготовка на документи за заличаване на залог, вписан в ЦРОЗ	50 лв. + ДДС
1.11.	За предсрочно погасяване на кредит, различен от овърдрафт	5% еднократно върху размера на предсрочно погасената главница
1.12.	За предсрочно погасяване на кредитни продукти „Асет Техника“, „Асет Техника ДДС“, „Асет Микрокредит“, „Асет Микроплан“, „Асет Кредитна линия“, „Асет Бизнес развитие“, „Моята Евросубсидия“, „Моята Евросубсидия+“, „Асет Бизнес динамика“, „Асет Европроект“.	
	- при рефинансиране	5% еднократно върху размера на предсрочно погасената главница
	- при погасяване със собствени средства	Без такса
Раздел VII. ОПЕРАЦИИ С БАНКОВИ КАРТИ		
A. Дебитни карти Maestro		
1.	Общи условия на издаване	
1.1.	Издаване на дебитна карта	Без такса
1.2.	Експресно издаване на дебитна карта (3 дни)	5 лв.
1.3.	Преиздаване на карта с неизтекъл срок (загуба, увреждане и други)	5 лв.
1.4.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
1.5.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	2 лв.
1.6.	Минимален неснижаем остатък	50 лв.
1.7.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна	1 лв.
	- допълнителна	0.50 лв.



Въведете валидна
 идентификационна
 информация
 10

2.	Транзакции с дебитни карти в страната	
2.1.	Теглене на пари в брой на каса в клон на банката	0.80 лв.
2.2.	Теглене на пари в брой от АТМ	
	- От АТМ терминал на банката	0.25 лв.
	- От АТМ терминал на друга банка	0.90 лв.
2.3.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1.50 лв.
2.4.	Теглене на пари в брой от POS терминал на друга банка (Cash Advance)	3 лв.
2.5.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	
	- при суми до 3000 лева	0.25 лв.
	- при суми от 3001 до 9000 лева	1 лв.
2.6.	Прехвърляне на суми между картови сметки в банката от АТМ	0.10 лв.
3.	Транзакции с дебитни карти в чужбина	
3.1.	Теглене на пари в брой от АТМ	1%, мин. EUR 3
3.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал	EUR 3 + 1.50%
3.3.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	0.50%, мин. EUR 0.50
3.4.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	EUR 0.50
4.	Допълнителни транзакции с дебитни карти	
4.1.	Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържателя	5 лв.
4.2.	Такса за деблокиране на карта	3 лв.
4.3.	Такса за справка за наличност по сметка от АТМ	0.25 лв.
4.4.	Промяна на ПИН код от АТМ от картодържател	0.25 лв.
4.5.	Такса за промяна на данните, свързани с използване на картата (номер на сметка, лимити и други)	5 лв.
4.6.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
4.7.	Такса за неоснователна рекламация на транзакция	EUR 20
4.8.	Справка за последните пет транзакции	0.25 лв.
4.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	0.15 лв.
4.10.	Плащания чрез системата e-pay	
	до 3000 лева	0.25 лв.
	над 3000 лева до 9000 лева	1 лв.
Заб.	Считано от 01.04.2015г. се преустановява предлагането на дебитни карти MAESTRO за юридически лица	
	Б. Дебитни карти Business Debit MasterCard PayPass	
5.	Общи условия на издаване	
5.1.	Издаване на дебитна карта	Без такса
5.2.	Издаване на допълнителна карта	Без такса
5.3.	Експресно издаване (до 3 работни дни)	20 лв.
5.4.	Преиздаване на карта с неизтекъл срок (загуба, увреждане и други)	10 лв.
5.5.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
5.6.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
5.7.	Минимален неснижаем остатък	съгл. Раздел I от Тарифата
5.8.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна карта	1 лв.
	- допълнителна карта	0.50 лв.

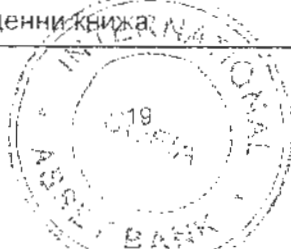
6.	Транзакции с дебитни карти в страната	
6.1.	Теглене на пари в брой на каса в клон на банката	0.80 лв.
6.2.	Теглене на пари в брой от ATM	
	- От ATM терминал на банката	Без такса
	- От ATM терминал на друга банка	1 лв.
Заб.	За искания за карти, подадени до 31.12.2015г., и при направени 25 безконтактни транзакции, такса теглене на ATM терминали от други Банки в страната е 0,00 лева за следващите 25 седмици или до изтичане срока на картата.	
6.3.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1.50 лв.
6.4.	Теглене на пари в брой от POS терминал на друга банка (Cash Advance)	5 лв.
6.5.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	Без такса
7.	Транзакции с дебитни карти в чужбина	
7.1.	Теглене на пари в брой от ATM	1.50%, мин. 5 лв.
7.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал	2% мин. 12 лв.
7.3.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	Без такса
7.4.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	0.50 лв.
8.	Допълнителни транзакции с дебитни карти	
8.1.	Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържателя	5 лв.
8.2.	Такса за деблокиране на карта	5 лв.
8.3.	Такса за справка за наличност по сметка от ATM	0.10 лв.
8.4.	Промяна на ПИН код от ATM от картодържател	Без такса
8.5.	Такса за промяна на данните, свързани с използване на картата (номер на сметка, лимити и други)	5 лв.
8.6.	Такса за анулиране на авторизация	4 лв.
8.7.	Такса за неоснователна рекламация на транзакция	40 лв.
8.8.	Периодични плащания чрез системата bPay	0.15 лв.
8.9.	Плащания чрез системата e-pay	0.25 лв.
8.10.	Възстановяване на суми по карта	1.30%
8.11.	Минимален размер на транзакция за предявяване на рекламация	25 лв.
8.12.	Откриване и обработка на арбитражна процедура при MasterCard	Платените от Банката такси
8.13.	Генериране на нов ПИН код	2 лв.
В. Кредитни карти MasterCard Business		
9.	Общи условия на издаване	
9.1.	Такса за издаване	Без такса
9.2.	Такса за експресно издаване (до 3 работни дни)	EUR 50
9.3.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
9.4.	Преиздаване на карта в рамките на срока на валидност (загуба, увреждане и други)	EUR 20
9.5.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
9.6.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна	EUR 1
	- допълнителна	EUR 0.50



СЪСТАВИТЕЛ НА
 ДИРЕКЦИЯТА ЗА
 ПРОДУКТИ И УСЛУГИ
 ДИРЕКТОР
 [Signature]

9.7.	Минимален неснижаем остатък	USD/EUR 300
10.	Транзакции с кредитни карти	
10.1.	Теглене на пари в брой на каса в клон на банката	1%, мин. EUR 10
10.2.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в страната и чужбина	0.50%, мин. EUR 0.50
10.3.	Теглене на пари в брой от ATM на банката	EUR 1 + 1%, min 3 EUR
10.4.	Теглене на пари в брой от ATM на други банки	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 5
10.5.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1%, мин. EUR 5
10.6.	Теглене на пари в брой от POS терминал на други банки (Cash Advance)	EUR 3 + 1.5%, мин. EUR 10
10.7.	Получаване на суми по кредитни карти	1%, мин. EUR 3 + разноските на картовата организация
10.8.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	EUR 0,50
11.	Допълнителни услуги с кредитни карти	
11.1.	Такса за блокиране и деблокиране на карта	EUR 10
11.2.	Такса за неоснователна рекламация на плащане	EUR 30
11.3.	Такса за генериране на нов ПИН код	EUR 10
11.4.	Промяна на ПИН код от ATM от картодържател	EUR 2
11.5.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
11.6.	Такса за промяна на данните, свързани с използване на картата (номер на сметка, лимити и други)	EUR 10
11.7.	Такса за справка на наличност по сметка от ATM	EUR 1
11.8.	Справка за последните пет транзакции	EUR 1
11.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	EUR 0.50
11.10.	Откриване на арбитражна процедура при оспорване на транзакция	Платените от Банката такси
11.11.	Искане за информация за транзакция (Retrieval request)	10 лв.
Г.	Асет револвиращи кредитни карти MasterCard Business	
12.	Общи условия на издаване	
12.1.	Такса за разглеждане на документи по издаване	10 лв.
12.2.	Такса за издаване	Без такса
12.3.	Такса за експресно издаване (до 3 работни дни)	EUR 50
12.4.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
12.5.	Преиздаване на карта в рамките на срока на валидност (загуба, увреждане и други)	EUR 20
12.6.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клон издател	10 лв.
12.7.	Годишна такса (събира се месечно) за поддръжка на карта	
	- основна	EUR 48
	- допълнителна	EUR 24
13.	Плащания с Асет револвиращи кредитни карти MasterCard Business	
13.1.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в страната и чужбина	Без такса
13.2.	Теглене на пари в брой от ATM на банката	EUR 1 + 1%, min 3 EUR

13.3.	Теглене на пари в брой от АТМ на други банки	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 5
13.4.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1%, мин. EUR 5
13.5.	Теглене на пари в брой от POS терминал на други банки (Cash Advance)	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 10
13.6.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	EUR 0.50
13.7.	Такса за надвишен кредитен лимит	EUR 30
14.	Допълнителни услуги с кредитни карти	
14.1.	Такса за блокиране и деблокиране на карта	EUR 10
14.2.	Такса за неоснователна рекламация на плащане	EUR 30
14.3.	Такса за генериране на нов ПИН код	EUR 10
14.4.	Такса за промяна на данните, свързани с използване на картата (номер на сметка, лимити и други)	EUR 10
14.5.	Такса за справка на наличност по сметка от АТМ	EUR 1
14.6.	Промяна на ПИН код от АТМ от картодържател	EUR 2
14.7.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
14.8.	Справка за последните пет транзакции	EUR 1
14.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	EUR 0.50
14.10.	Откриване на арбитражна процедура при оспорване на транзакция	Платените от Банката такси
14.11.	Искане за информация за транзакция (Retrieval request)	10 лв.
Д.	Операции на POS терминал на банката с чужди карти	
15.	С кредитна карта, издадена от друга банка в България или чужбина	2%, мин. EUR 10
16.	Инсталиране на POS терминал при търговец	Без такса
17.	Приемане на плащания с дебитни карти, издадени от български банки	по договаряне
18.	Приемане на плащания с кредитни карти, издадени от български и чуждестранни банки (от типа МастерКард, Виза Интернешънъл и други)	по договаряне
Раздел VIII. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ		
1.	Операции с държавни ценни книжа	
1.1.	Участие с поръчки за придобиване на държавни ценни книжа на първичен пазар	
	- за одобрени поръчки	по договаряне съобразно номиналната стойност на поръчката, мин. 20 лв.
	- за неодобрени поръчки	20 лв. на поръчка
1.2.	Сделки с държавни ценни книжа на вторичен пазар между банката и юридически лица	
1.2.1.	Покупко-продажба на държавни ценни книжа	по договаряне
1.2.2.	Прехвърляне на държавни ценни книжа без движение на средства	по договаряне
1.2.3.	Репо сделки с държавни ценни книжа	по договаряне

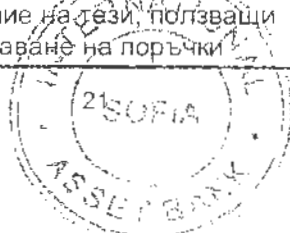


БАНКА ЗА ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА
 БУЛГАРИЯ
 София

1.3.	Операции по прехвърляне на държавни ценни книжа между трети лица	
1.3.1.	Прехвърляне между юридически лица в регистъра на банката	20 лв.
1.3.2.	Прехвърляне от клиент на Банката на друга банка	50 лв.
1.3.3.	Прехвърляне от клиент от регистъра на Банката по регистър при друга банка	50 лв.
1.3.4.	Прехвърляне от клиент на Банката на клиент на друга банка	50 лв.
1.3.5.	Прехвърляне от регистър при друга банка по регистър при Банката	Без такса
1.4.	Други	
1.4.1.	Падеш на емисии	по договаряне съобразно номиналната стойност на ДЦК
1.4.2.	Приватизационни сделки, извършвани от/чрез инвестиционен посредник	по договаряне съобразно номиналната стойност на ДЦК
1.4.3.	Извлечение от регистъра на банката – за всяко уведомление	20 лв. + ДДС
1.4.4.	За справка	30 лв. + ДДС
2.	Банково обслужване на сметка на друг инвестиционен посредник	
2.1.	Откриване на банкова сметка на инвестиционен посредник за обслужване на разплащания по сделки с финансови инструменти	5 лв.
2.2.	За поддържане и оперативно обслужване на сметка	20 лв. месечно
2.3.	Други такси и комисиони съгласно р. I Откриване и водене на сметки, р. II Касова дейност и р. III Разплащания	
3.	Операции с акции, права върху акции, дялове и компенсаторни инструменти	
3.1.	Такса за обработка на нареждане, прието "на гише" или по друг дистанционен способ включително и при отмяна	2 лв.
3.2.	За изпълнение на нареждания за покупко-продажба на БФБ-София АД на обща стойност на сключените сделки:	
	до 500 лв.	10 лв. при изпълнение на нареждането
	от 500,01 до 5 000 лв.	2% от изпълнената част от нареждането
	от 5 000,01 до 100 000 лв.	1% от изпълнената част от нареждането
	над 100 000,01 лв. ¹	по договаряне

¹ Забележка: Комисиона по изпълнена част от нареждане се събира след всяка сключена сделка. Ако нареждането се изпълни частично на една или няколко сделки по време на една или повече борсови сесии, то целият размер на възнаграждението на инвестиционния посредник се преизчислява на база общата стойност на сключените сделки по конкретното нареждане.

3.3.	Сделки, сключени от професионални клиенти	1% от стойността на сделката
3.4.	Търговия чрез COBOS	
3.4.1.	Годишна такса (според Тарифата на БФБ-София АД)	72 лв.
3.4.2.	Годишна такса Client Portfolio (според Тарифата на БФБ-София АД)	15 лв.
3.4.3	Сделки, сключени от клиенти чрез системата COBOS	0.50% от стойността на всяка сделка + 0.60 лв. (такса за трансфер на ЦД АД)
3.5.	Сделки с финансови инструменти, сключени на извънборсов пазар	
	до 100 000 лв.	2% от стойността на всяка сделка, мин. 15 лв.
	над 100 000,01 лв.	по договаряне
3.6.	Сключване на договорени сделки съгласно Правилника на БФБ-София АД	по договаряне
3.7.	Сключване и операции с финансови инструменти на чуждестранни пазари	по договаряне
4.	Управление на портфейл от финансови инструменти	по договаряне
5.	Операции с облигации	
5.1.	Записване на частни емисии облигации при първично предлагане	
	- за одобрени поръчки	0.10% от номиналната стойност, мин. 20 лв. на поръчка
	- за неодобрени поръчки	20 лв. за всяка поръчка
5.2.	При вторична търговия на БФБ	по договаряне
6.	Трансфери	
6.1.	Откриване на клиентска подметка за финансови инструменти към регистър Б на Банката при ЦД АД	2 лв.
6.2.	Нареждане за прехвърляне на финансови инструменти от една емисия от Регистър А към Регистър Б на Банката в ЦД АД	3 лв.
6.3.	Нареждане за прехвърляне на финансови инструменти от една емисия от Регистър Б на Банката към Регистър Б на друг инвестиционен посредник в ЦД АД	20 лв.
6.4.	Нареждане за прехвърляне на финансови инструменти от една емисия от Регистър Б на Банката към Регистър А в ЦД АД (вкл. чрез откриване на собствена сметка при необходимост)	10 лв.
7.	Депозитарни услуги	
7.1.	Съхранение на финансови инструменти на непрофесионални клиенти (попечителски услуги) по подметка към сметка на Банката в ЦД АД	0.10% от стойността на клиентските активи, изчислена на средномесечна основа, мин. 2 лв.
Заб.:	Комисиона се събира еднократно до края на месец март на текущата година като процент върху средномесечния размер на клиентските финансови активи за предходната година и важи за всички клиенти с изключение на тези, ползващи системата за електронно подаване на поръчки	

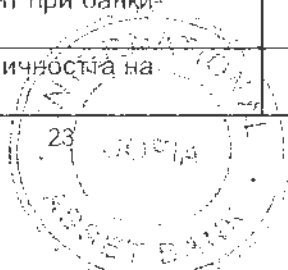


ДИРЕКТОР НА БАНКАТА
 ДИРЕКТОР НА СЕРВИСА
 ДИРЕКТОР НА СЕРВИСА
 ДИРЕКТОР НА СЕРВИСА

	чрез интернет (COBOS), и категоризирани като професионални клиенти и приемливи насрещни страни и други лица по чл.77г, ал.2 от ЗГПЦДК. Комисиона се събира и текущо при клиентско чаредане за продажба / трансфер на база средномесечния размер на клиентските активи за съответния период на съхранение, с изключение на тези продажби/ трансфери на клиентски активи, съхранявани по клиентска подсметка към сметката на Банката в ЦД АД в рамките на текущия календарен месец.	
7.2.	Депозитарни услуги за клиентски финансови инструменти, съхранявани по сметка в чужда депозитарна институция	по договаряне
8.	Други услуги	
8.1.	Изплащане на дивиденди по корпоративни ценни книжа и купони по общински облигации	
	– на емитенти	по договаряне
	– на клиенти	по договаряне
8.2.	Комисиони при поемане на емисии финансови инструменти	по договаряне
8.3.	Всички допълнителни услуги по поемане на емисиите като:	
	- изготвяне на проспект за публично предлагане и одобряването му от КФН	по договаряне
	- регистриране на емисията на БФБ – София АД	по договаряне
	- водене на книгата на акционерите в ЦД АД	по договаряне
8.4.	Деятност като банка депозитар	по договаряне
8.5.	Услуги, свързани с търгово предлагане за закупуване и замяна на акции	по договаряне
8.6.	Изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа	по договаряне
8.7.	Проспект за вторично публично предлагане на акции	по договаряне
8.8.	Проспект за публично предлагане на облигации и други ценни книжа	по договаряне
8.9.	Издаване на депозитарна разписка от ЦД АД	5 лв. + ДДС
8.10.	Издаване на удостоверение за наличност по клиентска подсметка, водена по регистъра на Банката към ЦД АД	2 лв. + ДДС
8.11.	Инвестиционни консултации	по договаряне
8.12.	Инвестиционен анализ	по договаряне
8.13.	Проверка на депозирани документи, издадени или заверени от външни институции във връзка с услуги за инвестиционно посредничество и регистрационно агентство	2 лв. + ДДС на документ
8.14.	Други услуги, свързани с инвестиционно посредничество ²	по договаряне
8.15.	Такса за проверка за наличност по собствена сметка в "Централен депозитар" АД	3 лв.

² Всички такси на БФБ-София АД се плащат отделно от таксите и комисионите на Банката

9.	Дейност като регистрационен агент	
9.1.	Дубликат на депозитарна разписка	20 лв. + ДДС
9.2.	Портфейл: - обикновен - разширен - към стара дата	130 лв. + ДДС
9.3.	Промяна на наименование, ЕИК и адрес в ЦД АД:	30 лв. + ДДС
9.4.	Дарение на финансови инструменти	36 лв. за всяка една от страните
9.5.	Прехвърляне на финансови инструменти по сделки, предварително сключени пряко между страните	2% от стойността на прехвърлянето, мин. 15 лв за всяка една от страните
Раздел IX. ДРУГИ УСЛУГИ		
1.	За издаване на документи с удостоверяващ характер (удостоверения за притежаване на сметка/влог и наличността по нея/него, служебни бележки и други)	
	- на български език	15 лв. + ДДС
	- на чужд език	30 лв. + ДДС
2.	За издаване на банкови референции (съдържащи информация за финансовото състояние и кредитоспособността на юридически лица):	
	- на български език	30 лв. + ДДС
	- на чужд език	60 лв. + ДДС
2.1.	За издаване на банкови референции и сведения за клиент по искане, получено от финансова институция	60 лв. + ДДС
3.	По искане на клиент за събиране на сведения за лица и фирми, клиенти на други банки (банкови референции)	50 лв. + ДДС
4.	Фотокопирни, телефонни и факсови услуги:	
	- фотокопия на страница	1 лв. + ДДС
	- факс на страница	
	- за страната	1 лв. + ДДС
	- за чужбина	5 лв. + ДДС
	- изпращане на сканирано копие от SWIFT излъчването на валутен превод	EUR 2
5.	За изпращане на SWIFT-съобщение	
	- при извършване на преводи от фирми	EUR 10
	- SWIFT-съобщение за откриване и/или промяна на акредитиви	EUR 50
	- SWIFT-съобщение за откриване и/или промяна на гаранции	EUR 50
	- при изпращане на всякакъв друг вид SWIFT съобщение по нареждане на клиент	EUR 10
6.	За ползване на куриерска служба	
	- за страната	10 лв.
	- за Европа	EUR 50
	- за останалата част от света	реалната стойност, мин. EUR 65
7.	За извършване на запитвания, проверки и разследвания по искане на клиент при банки-кореспонденти	EUR 20 + ДДС
8.	За проверка верността на автентичността на подписи	EUR 10 + ДДС



23.09.2014
 Директор на филиала
 Д-р. Димитър Димитров

9.	Погвърждане на салдо по сметка за нуждите на одит	
	- за финансови институции	EUR 100 + ДДС
	- за фирми	50 лв. + ДДС
10.	За извършване на справки и преписи по банкови операции след писмено искане на клиент	
	- за текущата година	20 лв. + ДДС на справка до 10 стр., за всяка следваща стр. по 1 лв./стр.
	- за минали години	50 лв. + ДДС на справка до 10 стр., за всяка следваща стр. по 1 лв./стр.
10.1.	Такса за последващо предоставяне на извлечение от сметка на хартиен носител	1 лв. на страница
11.	За издаване на препис/втори оригинал на документ	10 лв. + ДДС
12.	Такса за получаване дубликат от изгубен ключ на сейф	Действителни разноски + 50 лв.
13.	Такса проверка автентичността на банкови документи по искане на клиента	EUR 5
14.	SMS известяване:	
	- регистрация за услугата	Без такса
	- за всяко получено съобщение	0.15 лв. с включен ДДС
15.	Регистрация за Интернет банкиране	Без такса
16.	Генериране на нова парола по искане на потребител на Интернет банкиране	10 лв.
17.	Справка по искане на клиента в Централен кредитен регистър	20 лв.
18.	Такса за юристконсултско възнаграждение	Съгласно Наредба №1 за минималните размери на адвокатските възнаграждения
19.	Такса обработка на запорни съобщения и искания за информация	10 лв. + ДДС
Раздел X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ		

1. Банката събира всички такси и комисиони по валутните си операции при извършване на съответната услуга във валутата на транзакцията – EUR или останалите валути, като се спазват изискванията за минимум и максимум. Таксите и комисионите по транзакции във валутите, различни от EUR, се преизчисляват в EUR по централния курс на БНБ за деня. При недостиг на средства или при изрично желание на клиента, таксите и комисионите се събират от посочена от него валутна или левова сметка.

2. При такси и комисиони, за които е записано "+ ДДС" се начислява допълнително законния данък добавена стойност върху събраното право на банката.

3. Не се заплащат:

- справки-удостоверения, издавани по писмено искане от държавни институции;
- касови операции, свързани с плащания на такси и комисиони към Банката.

Приета от Управителния съвет на 16.03.2016 година. в сила от 01.04.2016 година.



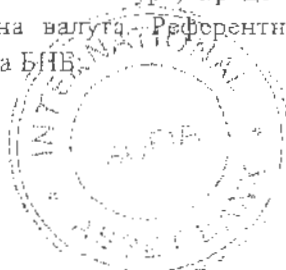
София, бул. Тодор Александров 81-83
 тел.: 81-20-111, факс: 920-42-01
 уеб: www.iabank.bg
 e-mail: iabank@iabank.bg

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1. „Банката“ е „Интернетънъл 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. „Банкова сметка“ или „Сметка“ е разплащателна сметка, водена от Банката на името на един или повече ползватели, използвана за изпълнението на платежни операции;
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 банковата сметка, което разпорядва 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 разплащателната сметка;
9. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане към Банката от платеща или получателя, с което се разпорядва 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 16.07.2009г. на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти /Наредба № 3 на БНБ/. Неразделна част от договора са настоящите Общи условия, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите за физически лица и Тарифата 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 лебит“ е платежна услуга по задъжжаване на банкова 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. „Валюор“ е референтната дата, използвана от Банката, за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена сметката. Когато не е уговорено оличаване на сметката, валюор е датата на която Банката задължава или заверява сметката;

15. „Извлечение по сметката“ е изявление на Банката в писмена или електронна форма, издалено 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. „Платжен инструмент“ е персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорсни 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 № 19/31.08.2015 г.) „Американско лице“ означава американски гражданин или местно физическо лице, гражданско дружество или корпорация, организирана в Съединените щати или съгласно законите на Съединените щати или на всеки съответен щат; тръст, ако

1. съд в Съединените щати би имал правомощия съгласно приложимия закон да издава разпореждания или решения по всички съществени въпроси относно управлението на тръста

2. и едно или повече американски лица имат правомощия да контролират всички съществени решения на тръста, или наследство от гражданин или местно лице на Съединените щати;

20. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) „Определено американско лице“ е американско лице с изключение на образуванията (юридически лица или други правни структури), описани в чл. 1, ал. 1, „aa“, от буква „i“ до буква „xiii“ от ратифицираното и влязло в сила по съответния ред Споразумение между правителството на Република България и правителството на Съединените американски щати за подобряване спазването на данъчното законодателство в международен аспект и въвеждането в действие на FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ);

21. (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) „Американска сметка, за която се предоставя информация“ означава финансова сметка, поддържана от предоставяща информация българска финансова институция и с титуляр от едно или повече определени американски лица или от неамериканско образувание с едно или повече контролиращи лица, които са определени американски лица.

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 банкова сметка:

1. услуги, свързани с внасянето и/или тегленето на пари в наличност по банкова сметка и свързаните с това операции по обслужване на сметката;

2. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по сметки на ползвателя, изразяващи се в:

а/ изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б/ изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в/ изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

3. изпълнение на платежни операции когато средствата са част от отпуснат на ползвателя кредит, изразяващи се в:

а/ изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б/ изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в/ изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

4. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

5. 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 разплащателни 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) Банката може да откаже сключването на рамков договор, без да обосновава причините за това.

(3) Рамковият договор се сключва на български език. По договаряне между страните, договърът 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 БАНКОВИ СМЕТКИ

Чл. 6. (1) Банковата сметка се открива лично от титуляря или от лице, изрично упълномощено от него с пълномощно с нотариално заверен подпис.

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

Чл. 7. (1) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) За откриване банкова сметка на юридическо лице следва да се представят следните документи:

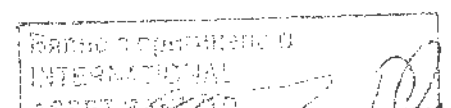
1. документ, удостоверяващ съответната регистрация на титуляря:

- за българските юридически лица (търговци), регистрирани в Търговския регистър към Агенция по вписванията - единен идентификационен код /ЕИК/ и удостоверение за актуално състояние от Търговския регистър/разпечатан статут на търговеца от електронната страница на Търговския регистър, заверен от представляващия титуляря „Вярно с електронния първообраз“;

- за подлежащите на регистрация в съда – съдебните решения за регистрация и оригинал на удостоверение за актуално състояние от съда по регистрацията;

- ако не подлежат на търговска регистрация - заверен препис от учредителния акт и копие на карта БУЛСТАТ;

- за чуждестранни юридически лица – документ за регистрация от съответния регистър и удостоверение за актуално състояние, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват титуляря.



2. извлечение от учредителния акт на юридическото лице, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество;
3. копие на документ за самоличност на лицата, които управляват и представляват титуляря;
4. пълномощно, ако има такова, с което лицето/а, което управлява и представлява титуляря, упълномощава друго лице/а да открие сметка и да се разпорежда с парите по сметката от името на титуляря и копие на документ за самоличност на пълномощника. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално;
5. спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да бъдат заверени нотариално или да бъдат положени в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката;
6. декларация за действителен собственик по чл. 6, ал. 2 от Закона за мерките срещу измирането на пари.

(2) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) За откриване банкова сметка на физическо лице, следва да се представят следните документи:

1. копие на документ за самоличност на титуляря на сметката;
2. пълномощно, ако има такова, с което титулярят упълномощава друго лице/а да открие сметка и да се разпорежда с парите по сметката и копие на документ за самоличност на пълномощника. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално;
3. спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката.

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

(4) (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.

(5) (доп., Протокол № 29/15.09.2014 г.) Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата по идентификацията му, 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 настъпните промени от титуляря или негов законен представител/пълномощник, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

(6) (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 упълномощени лица и др.), както и при загубване, кражба и унищожаване на документа за самоличност или пълномощно.

(7) (нов, Протокол № 29/15.09.2014 г.) За особените сметки по Наредба № 3 на БНБ, към които се прилагат настоящите Общи условия, Банката изисква освен документите, посочени в ал. 1, и всички други документи съобразно вида сметка по Наредба № 3 на БНБ.

(8) Банката има право да изисква от титуляря и други документи за откриването и воденето на сметката, за което уведомява титуляря предварително, преди подписване на договор.

(9) (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 такива, идентифициращи титуляря на сметката – трето ползващо се лице.

(10) (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.

V. ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВАТА

Чл. 9. (1) Разплащания по сметката се извършват само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката 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 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, изложени 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/факс, 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 деня на вальора, посочен в клиентското нареждане. Сроктът 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 състълмент 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/факс, 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.

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.

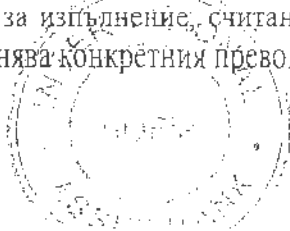
Чл. 24. (1) Титулярят определя в нареждането за периодични преводи началната и крайната дата за изпълнение на периодичните преводи, както и периода между два превода, който се определя в дни. В случай, че датата на някой от преводите е в неработен ден, същият се изпълнява на следващия работен ден.

(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 заповед върху сметката, от която се извършват периодичните преводи или възникването на друга невъзможност за разпореждане на титуляря със средствата по нея, спира изпълнението на периодичните преводи до отпадане на причината, пречателства 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 платеща 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 платеща или във валутата, посочена в платежното нареждане;

- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеща 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 платеща, 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) 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 съответния клон/офис на Банката, където е открита сметката, срещу подпис и дата.

(4) По изрично договаряне между страните, извлечението по ал. 3 се изпраща на посочен от ползвателя адрес. В този случай срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 35, ал. 1 започва да тече от третия ден след датата на изпращане от Банката на извлечението чрез избрания от страните куриер.

(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. Титулярят има право, по всяко време на действие на рамковия договор, да иска предоставянето или да откаже да получава информация предоставяна от Банката посредством SMS.

(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.

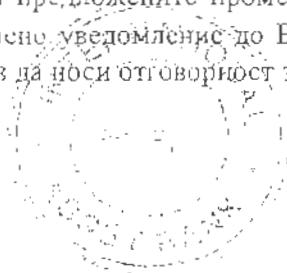
(10) (нова, Протокол № 19/31.08.2015 г.) Титулярят има задължението да информира Банката в случай, че не е получил извлечение по договорените начин и срокове. В случай, че не е получено повече от едно извлечение и Банката не е информирана, се счита, че Титулярят е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените транзакции.

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 ЗПУИС, се предоставят на ползвателите 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, 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 разноски и обезщетения.



Въведението е в сила от 10.10.2015 г.

(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 БАНКОВИ СМЕТКИ

Чл. 30. (1) 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.

(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.) Договорът може да бъде прекратен и:

- по взаимно съгласие между страните;

- служебно от Банката в случай че наличностите в сметката са под изискуемия минимум и 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.

Чл. 32. (1) Закриването на банкова 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 **банковата** 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 банковата 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 банковата 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, СЪГЛАСНО НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ

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 в съответствие с 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.) (1) Титулярят се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в утвърдената ѝ съответна 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.

(2) Титулярят дава съгласието си Банката да събира служебно от сметката, а при недостиг – от всички други неговии сметки в Банката, всички суми, дължими по поддържането на сметката и извършването на платежните и други операции, за други услуги, свързани със сметката

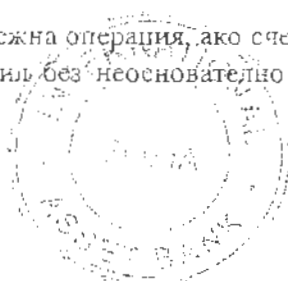
(3) Титулярят дава своето съгласие Банката да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

(4) 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.) Титуляр, който към момента на сключване на договор за разплащателна сметка има или след сключване на договор за разплащателна сметка придобие качеството на определено американско лице или на неамериканско образувание с едно или повече контролиращи лица (действителни собственици), които са определени американски лица, както и при настъпване на всяко друго събитие или извършване на всяко действие, водещо до промяна на FATCA статуса му, в това число и при промяна на действителните му собственици, се задължава, при сключване на договора или при придобиване на това качество, да уведоми Банката за това обстоятелство и да предостави в срок от 7 дни всяка необходима документация, информация и декларация, необходима за определяне на FATCA статуса му. Всеки клиент също се задължава да предоставя всяка документация, информация и декларация, поискана по препенка на Банката с оглед категоризация на Титуляря за целите на FATCA, в това число - имаща за цел да се установи и/или удостовери наличието или липсата на Американски действителни собственици и да бъде събрана изискуемата за тях информация по FATCA, както и оправдаваща прилагането на преференциален данъчен режим.

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 в електронно банкиране или в банковия клон/офис, съгласно чл. 28.

(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. Но 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) Ако не са спазени условията по ал. 1, 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. 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 разноси 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 платеща.

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

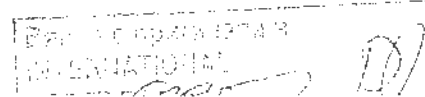
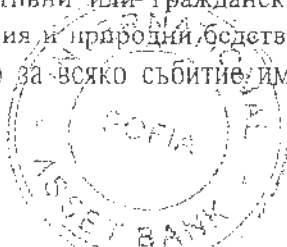
(3) В случай на неизпълнена/неточно изпълнена платежна операция, за която Банката не носи отговорност по ал. 1 и 2, доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност пред платеща и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на сметката в състоянието, в което би се намирала 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 илиkonto и да било продуктови условия.

XI. ИЗКЛЮЧЕНИЯ В ПРИЛОЖНОТО ПОЛЕ

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 съответния клон/офис на Банката, където е открита сметката, срещу подпис и дата и заплащане на съответната такса съгласно Тарифата на Банката.

(3) (доп., Протокол № 19/31.08.2015 г.) По изрично договаряне между страните, информацията по чл. 28, ал. 1 и 2 се изпраща на посочен от ползвателя непотребител адрес при заплащане на съответната такса съгласно Тарифата на Банката. В този случай срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 48, ал. 2 започва да тече от третия ден след датата на изпращане от Банката на информацията чрез избрания от страните курьер.

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-дневен 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 с 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.

ХІІ. 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 в София.

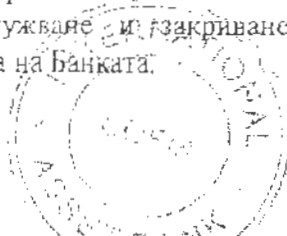
Чл. 54. (1) Ползвателят има право да предяви претенции (да оспори) за извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисиони в срока по чл. 35, ал. 1, съответно чл. 48, ал. 2. В случай, че данните от извлечението не бъдат оспорени в срок чрез писмено възражение, се счита, че те са одобрени 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 7-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, копие от която се предоставя на ползвателя при подаване на възражението.

(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.

ХІІІ. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 1. Банката информира ползвателите чрез обявяване в банковите салони за всяка промяна в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни 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.) С подписването на рамков договор съответният ползвател дава своето конкретно, изрично и информирано съгласие Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД), да обработва информация, индивидуализираща ползвателя, при стриктно спазване на изискванията на ЗЗЛД и декларира, че Банката му е предоставила информация по чл. 19 и 20 от ЗЗЛД.

§. 3а. (нов, Протокол № 19/31.08.2015 г.) С подписване на рамковия договор за разплащателна сметка ползвателят е информиран и се съгласява Банката да обработва и да предоставя негови лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни и информация, която представлява банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции на Националната агенция по приходите, когато това е предвидено по силата на нормативен акт или ратифицирано и влязло в сила за Република България международно споразумение. Посочените съгласия, отнасящи се до личните данни на ползвателя и до данните, представляващи банкова тайна, 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. 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.

§. 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 цевни 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 с по-малко от 20 лева.

§. 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.

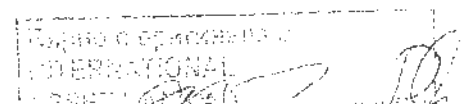
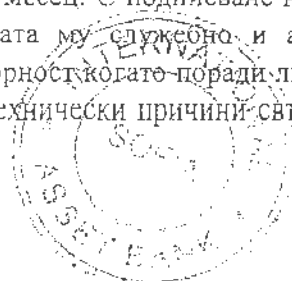
§. 12. За всички, неуредени в настоящите Общи условия въпроси, се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото дело и действащото българско законодателство.

§. 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 разплащателни сметки, разкривани в „Интернешънъл Асет Банк“ АД.

§. 15. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на разплащателни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД и Тарифата на Банката са на разположение за запознаване от клиентите в банковите салони. Преди и/или по време на подписване на рамковия договор Титулярият 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 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.