

ДОГОВОР

№ 867000015.....

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

"Соснете Женерал Експресбанк" АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 813071350, Лицензия № Б-06 на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, представлявано от Зденек Метелак – Изпълнителен директор и Живка Стоянова Сарачинова – Прокурист, 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 приложения 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 приложения 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** олихвява откритите депозитни 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 използва 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 информация 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 пълномощно, 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 попълнени 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 запорно 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 теглене 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 Светлана Коева – Ръководител “Публични финанси”, тел.: 02/937 05 51.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“Сосиете Женерал Експресбанк” АД
гр. Варна 9000
бул. “Вл. Варненчик” № 92
тел/факс: 02/ 937 05 51, 981 79 05
E-mail: Svetlana.koeva@socgen.com
ЕИК 813071350
ИН по ЗДДС BG 813071350

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЗДЕНЕК МЕТЕЛАК

ПРОКУРИСТ
ЖИВКА САРАЧИНОВА

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

Подразделение: Управление
„Счетоводство“

ИВАН АНДРЕЕВ

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
ИЛ. ВАСИЛЕВДИРЕКТОР “И и Ф”:
Б. ДИМИТРОВ**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**№ 10.204-73.057

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

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, наредени 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 и служители на Дружеството	118 млн. лева
- Национална агенция по приходите /НАП/	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 173,9 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 получават 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 ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата.

3.1. План 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:

27

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 Изпълнителя:

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, издал 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 финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

4.2.2. Заверено копие на удостоверение/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

“СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД,
 гр. София, бул. „Ал. Стамболийски“ № 73, тел. 02 937 0551, факс 02 981 7905,
 ЕИК 813071350, ИН по ЗДДС BG813071350

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

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: откриване и обслужване на *Депозитни и Разплащателни сметки* и всички свързани с тях услуги, *Дебитни и Кредитни карти и ПОС терминали; Касови операции* (вносяне, теглене, обмяна на валута и други); *Плащания* (преводи, платежни нареждания, инкасо, плащане на заплати, чекове и други); *Документарни операции* (акредитиви, банкови гаранции, инкасо на документи); *Кредити; Операции с ценни книжа, Обществен трезор, Електронно банкиране*, други услуги.
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 – Включват се отстъпки от:
 - Годишни лихвени проценти по кредити
 - Такси усвояване по кредити
 - Такса предсрочно погасяване по кредити
 - Годишна такса обслужване за кредитни карти
 - Годишна такса обслужване на дебитни карти
 - Месечна такса обслужване разплащателна сметка
 - Такси за теглене на банкомати на банката и на други банки в страната
 - Интернет банкиране
4. Заверено копие на документа, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

ИП	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)	25 минути за платежно нареждане на хартиен носител; 10 минути за платежно нареждане чрез електронно банкиране;
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране (електронно банкиране) в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	ДА - 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 - Съгласно приложен документ
	Присъден кредитен рейтинг	ДА - Съгласно приложен документ

ПОДПИС и ПЕЧАТ:



Светлана Коева

19.04.2016г.

Ръководител „Публични финанси“ и Пълномощник

“СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД

/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

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	0,19 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,50 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	5 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	9 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,20 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,19 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 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,20 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM вальор (един работен ден)	30 EUR
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM вальор (един работен ден)	0,06 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	15 EUR
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0,04%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	30 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	50 BGN

19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	20 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	-
20.	Такса обслужване на терминал	0 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,5%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,5%
	Касови операции	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	10 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	20 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	0,01%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,01%

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Асен Асенов

19.04.2016г.



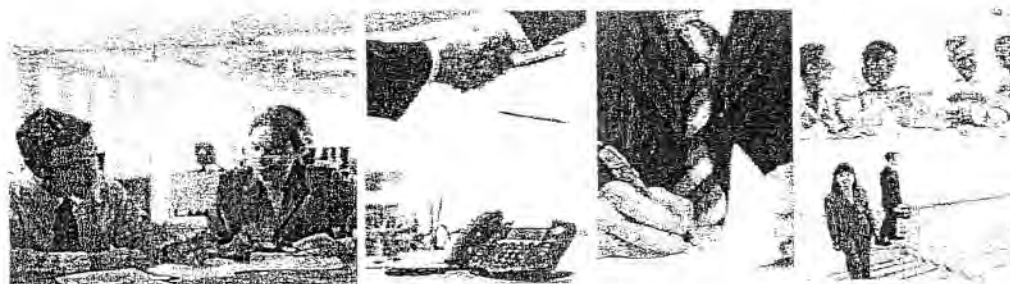
Ръководител „Проектно и Структурирано Финансиране“ и Пълномощник
“СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД

23

ТАРИФА

Корпоративни клиенти

Март 2016



ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

на Societe Generale Експресбанк

УСПЯВАМЕ ЗАЕДНО



SOCIETE GENERALE
ЕКСПРЕСБАНК



ДЕПОЗИТИ И РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

3-6

Глава Първа

I. Разплащателни сметки	3
II. Набирателни сметки	3
III. Други специални сметки	3
IV. Темпо Капитал (краткосрочни депозити)	3
V. Оптима Капитал (средносрочни депозити)	3
VI. Максима Капитал (дългосрочни депозити)	3

БИЗНЕС ПАКЕТИ ALL IN

4

Глава Втора

I. ALL IN Professional	4
II. ALL IN Expert	4
III. ALL IN Corporate	4
IV. ALL IN Economy	4

БИЗНЕС КАРТИ И ПОС ТЕРМИНАЛИ

5-8

Глава Трета

I. Международна Дебитна карта MasterCard Business	5
II. Международна Кредитна карта MasterCard Business	5
III. Международни Дебитни карти Visa Business и Visa Gold	6
IV. Международни Кредитни карти Visa Business и Visa Gold	7
V. Такса картов дизайн	8
VI. ПОС терминали	8
VII. Застраховка Комфорт	8

КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

9

Глава Четвърта

I. Внасяне в брой	9
II. Теглене в брой	9
III. Други услуги на каса	9
IV. Обмяна на валута	9



[Handwritten signature]

107

ПЛАЩАНИЯ

10-11

Глава Пета

I. Получени преводи	10
II. Издадени преводи	10
III. Постоянно платежно нареждане	10
IV. Директен дебит	10
V. Автоматично плащане на комунални услуги	10
VI. Администриране и обработка на масови плащания	11
VII. Чекове	11

ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

12-13

Глава Шеста

I. Акредитиви	12
II. Банкови гаранции	12
III. Инкасо на документи	13

КРЕДИТИ

Глава Седма

14

I. Кредит Партньор	14
II. Други корпоративни кредити	14
III. Други операции, свързани с кредити	14

ДРУГИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

15-17

Глава Осма

I. Операции с ценни книжа	15
II. Отдалечено банкиране	16
III. Обществен трезор	16
IV. Други услуги	17

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

18

Глава Девета



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ДЕПОЗИТИ И РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

Глава Първа

I. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

	лева	чужда валута
1. Откриване на сметка	8 BGN	8 BGN
2. Минимално салдо	50 BGN	25 EUR/USD
3. Такса за обслужване		
3.1. обслужване на сметка, месечно	8 BGN	8 BGN
3.2. обслужване на сметка с нисък оборот, месечно, допълнително	7 BGN	7 BGN
4. Закриване на сметка	20 BGN	10 EUR
5. Извлечения по сметки		
5.1. месечни	без такса	без такса
5.2. двуседмични	5 BGN	5 BGN
5.3. различна регулярност от 5.1. и 5.2. (седмична или ежедневна)	10 BGN	10 BGN

II. НАБИРАТЕЛНИ СМЕТКИ

1. Откриване на сметка и издаване на сертификат	30 BGN	—
2. Такса за обслужване, месечно*	8 BGN	—
3. Закриване на сметка	30 BGN	—

*След шестия месец от откриване на сметката

III. ДРУГИ СПЕЦИАЛНИ СМЕТКИ

1. Откриване на сметка	по договаряне	по договаряне
2. Такса за обслужване	по договаряне	по договаряне
3. Закриване на сметка	по договаряне	по договаряне

IV. ДЕПОЗИТИ ТЕМПО КАПИТАЛ (КРАТКОСРОЧНИ ДЕПОЗИТИ)

1. Откриване на сметка	без такса	без такса
2. Минимално салдо	10 000 BGN	10 000 EUR/USD
3. Такса за обслужване	без такса	без такса
4. Изтегляне преди падеж	0.05% (min. 5 BGN)	0.05% (min. 5 BGN)
5. Закриване на сметка	без такса	без такса

V. ДЕПОЗИТИ ОПТИМА КАПИТАЛ (СРЕДНОСРОЧНИ ДЕПОЗИТИ)

1. Откриване на сметка	без такса	без такса
2. Минимално салдо	500 BGN	500 EUR/USD
3. Такса за обслужване	без такса	без такса
4. Закриване на сметка	без такса	без такса

VI. ДЕПОЗИТИ МАКСИМА КАПИТАЛ (ДЪЛГОСРОЧНИ ДЕПОЗИТИ)

1. Откриване на сметка	без такса	—
2. Минимално салдо	1 000 BGN	—
3. Такса за обслужване	без такса	—
4. Закриване на сметка	без такса	—

Забележки

1. Разплащателни сметки с нисък оборот - сметки с месечен оборот 250 BGN и салдо под 100 BGN
2. Сметки, прехвърлени в регистъра на неактивните сметки, се таксуват с комисиона 15 BGN месечно
3. Лихви по разплащателни сметки в BGN, EUR, USD, CHF и други валути - съгласно лихвеният бюлетин на Societe Generale Експресбанк
4. Други валути - стандартни такси и комисиони
5. Лихва за неразрешен овърдрафт по разплащателна сметка - BIRSGEB (основен лихвен процент на Societe Generale Експресбанк АД) + 9%



	лева	чужда валута
I. ALL IN Professional		
1. Месечна такса за обслужване	19 BGN	10 EUR/USD
2. Такса за прекратяване*		
2.1. Застраховка Комфорт Бизнес	6 BGN	3 EUR/USD
2.2. Бизнес Кредитни карти за микро предприятия (Visa и MasterCard)	25 BGN	13 EUR/USD
2.3. Бизнес Кредитни карти за малки предприятия и корпоративни клиенти (Visa и MasterCard)	45 BGN	23 EUR/USD
II. ALL IN Expert		
1. Месечна такса за обслужване	24 BGN	12 EUR/USD
2. Такса за прекратяване*		
2.1. Застраховка Комфорт Бизнес	6 BGN	3 EUR/USD
2.2. Бизнес Кредитни карти за микро предприятия (Visa и MasterCard)	25 BGN	13 EUR/USD
2.3. Бизнес Кредитни карти за малки предприятия и корпоративни клиенти (Visa и MasterCard)	45 BGN	23 EUR/USD
III. ALL IN Corporate		
1. Месечна такса за обслужване	29 BGN	15 EUR/USD
2. Такса за прекратяване*		
2.1. Застраховка Комфорт Бизнес	6 BGN	3 EUR/USD
2.2. Бизнес Кредитни карти Visa Gold	70 BGN	36 EUR/USD
IV. ALL IN Economy		
1. Месечна такса за обслужване	15 BGN	7,50 EUR/USD
2. Такса за прекратяване*		
2.1. Застраховка Комфорт Бизнес	6 BGN	3 EUR/USD
2.2. Международна дебитна Бизнес карта	25 BGN	13 EUR/USD

* освен през първия и дванадесетия месец от абонамента





i. МЕЖДУНАРОДНА ДЕБИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS

1. Издаване на основна и допълнителна карта
2. Експресно издаване (срок до 5 дни)
3. Застраховка
4. Такса за обслужване
 - 4.1. годишна такса за основната карта
 - 4.2. годишна такса за допълнителната карта
5. Теглене от банкомат
 - 5.1. от банкомат на Societe Generale Експресбанк
 - 5.2. от банкомат на друга банка в страната
 - 5.3. от банкомат на друга банка в чужбина
6. Теглене от ПОС терминал
 - 6.1. от ПОС терминал на друга банка в страната
 - 6.2. от ПОС терминал на друга банка в чужбина
7. Плащане в търговски обект чрез ПОС терминал
 - 7.1. от ПОС терминал на Societe Generale Експресбанк
 - 7.2. от ПОС терминал на друга банка в страната
 - 7.3. от ПОС терминал на друга банка в чужбина
8. Входящи преводи, извършени на ПОС в чужбина
9. Проверка на салдо чрез банкомат
10. Блокиране/деблокиране на карта
11. Генериране на нов ПИН
12. Промяна на лимити по искане на клиента
13. Неоснователна жалба по транзакция
14. Месечно извлечение, получавано по пощата
15. Откриване на арбитражна процедура при MasterCard
16. Обработка на арбитражна процедура при MasterCard

лева	чужда валута
без такса	без такса
50 BGN	25 EUR/USD
без такса	без такса
50 BGN	25 EUR/USD
50 BGN	25 EUR/USD
50 BGN	25 EUR/USD
без такса	без такса
0.89 BGN	0.45 EUR/USD
5 BGN + 1%	2.50 EUR/USD + 1%
0.89 BGN	0.45 EUR/USD
5 BGN + 1%	2.50 EUR/USD + 1%
без такса	без такса
без такса	без такса
0.50 BGN + 0.5%	0.25 EUR/USD + 0.5%
0.50%	0.50%
без такса	без такса
5 BGN	2.50 EUR/USD
5 BGN	2.50 EUR/USD
5 BGN	2.50 EUR/USD
10 BGN	5 EUR/USD
15 BGN	0.75 EUR/USD
съгласно единната тарифа на MasterCard	
съгласно единната тарифа на MasterCard	

ii. МЕЖДУНАРОДНА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS

1. Издаване на основна и допълнителна карта
2. Експресно издаване (срок до 5 дни)
 - 2.1. за микро предприятие
 - 2.2. за малко предприятие
 - 2.3. за корпоративен клиент
3. Застраховка
4. Такса за обслужване
 - 4.1. годишна такса за основната карта
 - 4.1.1. за микро предприятие
 - 4.1.2. за малко предприятие
 - 4.1.3. за корпоративен клиент
 - 4.2. годишна такса за допълнителната карта
 - 4.2.1. за микро предприятие
 - 4.2.2. за малко предприятие
 - 4.2.3. за корпоративен клиент
5. Теглене от банкомат
 - 5.1. от банкомат на Societe Generale Експресбанк
 - 5.2. от банкомат на друга банка в страната
 - 5.3. от банкомат на друга банка в чужбина

без такса	без такса
75 BGN	37.5 EUR/USD
150 BGN	75 EUR/USD
200 BGN	100 EUR/USD
без такса	без такса
60 BGN	30 EUR/USD
100 BGN	50 EUR/USD
100 BGN	50 EUR/USD
60 BGN	30 EUR/USD
100 BGN	50 EUR/USD
100 BGN	50 EUR/USD
3 BGN	1.50 EUR/USD
5 BGN	2.50 EUR/USD
6 BGN + 2%	3 EUR/USD + 2%



	лева	чужда валута
6. Теглене от ПОС терминал		
6.1. от ПОС терминал на друга банка в страната	5 BGN + 2%	2.50 EUR/USD + 2%
6.2. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	6 BGN + 2%	3 EUR/USD + 2%
7. Плащане в търговски обект чрез ПОС терминал		
7.1. от ПОС терминал на Societe Generale Експресбанк	без такса	без такса
7.2. от ПОС терминал на друга банка в страната	без такса	без такса
7.3. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	0.5 BGN + 0.5%	0.25 EUR/USD + 0.5%
8. Входящи преводи, извършени на ПОС в чужбина	0.50%	0.50%
9. Проверка на салдо чрез банкомат	без такса	без такса
10. Блокиране/деблокиране на карта	5 BGN	2.50 EUR/USD
11. Генериране на нов ПИН	5 BGN	2.50 EUR/USD
12. Промяна на лимити по искане на клиента	10 BGN	5 EUR/USD
13. Неоснователна жалба по транзакция	20 BGN	10 EUR/USD
14. Месечно извличение, получавано по пощата	1.50 BGN	0.75 EUR/USD
15. Такса за закъсняло плащане	10 BGN	5 EUR/USD
16. Лихвен процент за неразрешен овърдрафт	BIRSGEB (основен лихвен процент на Societe Generale Експресбанк) + 9%	BIRSGEB (основен лихвен процент на Societe Generale Експресбанк) + 9%
17. Откриване на арбитражна процедура при MasterCard	съгласно единната тарифа на MasterCard	
18. Обработка на арбитражна процедура при MasterCard	съгласно единната тарифа на MasterCard	

III. МЕЖДУНАРОДНИ ДЕБИТНИ КАРТИ VISA BUSINESS И VISA GOLD

1. Издаване на основна и допълнителна карта	без такса	без такса
2. Експресно издаване (срок до 5 дни)	50 BGN	25 EUR/USD
3. Застраховка	без такса	без такса
4. Такса за обслужване		
4.1. Visa Business - годишна такса за основната карта и за всяка допълнителна карта	50 BGN	25 EUR/USD
4.2. Visa Gold - годишна такса за основната карта и за всяка допълнителна карта	50 BGN	25 EUR/USD
5. Теглене от банкомат		
5.1. от банкомат на Societe Generale Експресбанк	без такса	без такса
5.2. от банкомат на друга банка в страната	0.89 BGN	0.45 EUR/USD
5.3. от банкомат на друга банка в чужбина	5 BGN + 1%	2.50 EUR/USD + 1%
6. Теглене от ПОС терминал		
6.1. от ПОС терминал на друга банка в страната	0.89 BGN	0.45 EUR/USD
6.2. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	5 BGN + 1%	2.50 EUR/USD + 1%
7. Плащане в търговски обект чрез ПОС терминал		
7.1. от ПОС терминал на Societe Generale Експресбанк	без такса	без такса
7.2. от ПОС терминал на друга банка в страната	без такса	без такса
7.3. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	0.50 BGN + 0.5%	0.25 EUR/USD + 0.5%
8. Входящи преводи, извършени на ПОС в чужбина	0.50%	0.50%
9. Проверка на салдо чрез банкомат	без такса	без такса
10. Блокиране/деблокиране на карта	5 BGN	2.50 EUR/USD
11. Генериране на нов ПИН	5 BGN	2.50 EUR/USD
12. Промяна на лимити по искане на клиента	5 BGN	2.50 EUR/USD
13. Неоснователна жалба по транзакция	10 BGN	5 EUR/USD
14. Месечно извличение, получавано по пощата	1.50 BGN	0.75 EUR/USD



[Handwritten signature]

Съдържание



27

	лева	чужда валута
15. Откриване на арбитражна процедура при Visa Europe	съгласно единната тарифа на Visa Europe Ltd	
16. Обработка на арбитражна процедура при Visa Europe	съгласно единната тарифа на Visa Europe Ltd	

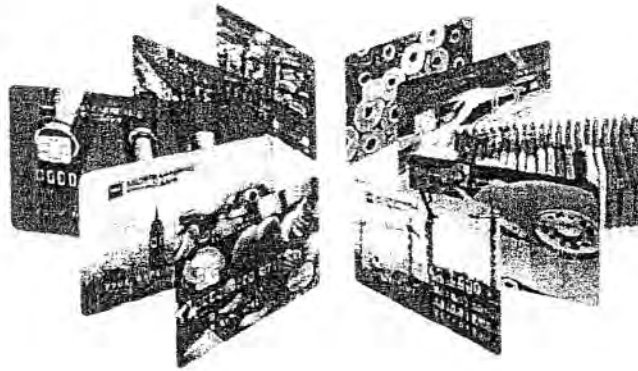
IV. МЕЖДУНАРОДНИ КРЕДИТНИ КАРТИ VISA BUSINESS И VISA GOLD

	без такса	без такса
1. Издаване на основна и допълнителна карта		
2. Експресно издаване (срок до 5 дни)		
2.1 експресно издаване на Visa Business		
2.1.1 за микро предприятие	75 BGN	38 EUR/USD
2.1.2 за малко предприятие	150 BGN	75 EUR/USD
2.1.3 за корпоративен клиент	200 BGN	100 EUR/USD
2.2 експресно издаване на Visa Gold		
2.2.1 за малко предприятие	150 BGN	75 EUR/USD
2.2.2 за корпоративен клиент	200 BGN	100 EUR/USD
3. Застраховка	без такса	без такса
4. Такса за обслужване		
4.1. Visa Business - годишна такса за основната карта и за всяка допълнителна карта		
4.1.1 за микро предприятие	60 BGN	30 EUR/USD
4.1.2 за малко предприятие	100 BGN	50 EUR/USD
4.1.3 за корпоративен клиент	100 BGN	50 EUR/USD
4.2. Visa Gold - годишна такса за основната карта и за всяка допълнителна карта		
4.2.1 за малко предприятие	150 BGN	75 EUR/USD
4.2.2 за корпоративен клиент	150 BGN	75 EUR/USD
5. Теглене от банкомат		
5.1. от банкомат на Societe Generale Експресбанк	3 BGN	1.50 EUR/USD
5.2. от банкомат на друга банка в страната	5 BGN	2.50 EUR/USD
5.3. от банкомат на друга банка в чужбина	6 BGN + 2%	3 EUR/USD + 2%
6. Теглене от ПОС терминал		
6.1. от ПОС терминал на друга банка в страната	5 BGN + 2%	2.50 EUR/USD + 2%
6.2. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	6 BGN + 2%	3 EUR/USD + 2%
7. Плащане в търговски обект чрез ПОС терминал		
7.1. от ПОС терминал на Societe Generale Експресбанк	без такса	без такса
7.2. от ПОС терминал на друга банка в страната	без такса	без такса
7.3. от ПОС терминал на друга банка в чужбина	0.50 BGN + 0.5%	0.25 EUR/USD + 0.5%
8. Входящи преводи, извършени на ПОС в чужбина	0.50%	0.50%
9. Проверка на салдо чрез банкомат	без такса	без такса
10. Блокиране/деблокиране на карта	5 BGN	2.50 EUR/USD
11. Генериране на нов ПИН	5 BGN	2.50 EUR/USD
12. Промяна на лимити по искане на клиента	10 BGN	5 EUR/USD
13. Неоснователна жалба по транзакция	20 BGN	10 EUR/USD
14. Месечно извличение, получавано по пощата	1.50 BGN	0.75 EUR/USD
15. Такса за закъсняло плащане	10 BGN	5 EUR/USD
16. Лихвен процент за неразрешен овърдрафт	BIRSGEB (основен лихвен процент на Societe Generale Експресбанк) + 9%	BIRSGEB (основен лихвен процент на Societe Generale Експресбанк) + 9%
17. Откриване на арбитражна процедура при Visa Europe	съгласно единната тарифа на Visa Europe Ltd	
18. Обработка на арбитражна процедура при Visa Europe	съгласно единната тарифа на Visa Europe Ltd	



[Handwritten signature]

V. ТАКСА КАРТОВ ДИЗАЙН



1. Международна Бизнес карта MasterCard Business/Visa Business + 20% ДДС
2. Международна Бизнес карта Visa Gold + 20% ДДС

лева
4 BGN годишно
6 BGN годишно

чужда валута
2 EUR/USD годишно
3 EUR/USD годишно

VI. ПОС ТЕРМИНАЛИ

1. Инсталиране на устройство
2. Месечен наем
 - 2.1. ПОС терминал без GPRS/GSM връзка + 20% ДДС
 - 2.2. ПОС терминал с GPRS/GSM връзка + 20% ДДС
3. Такса на транзакция
 - 3.1. такса на транзакция за карта в системата на БОРИКА
 - 3.2. такса на транзакция за други карти
4. Деинсталиране на устройство, + 20% ДДС

без такса
4 BGN
12 BGN
по договаряне
по договаряне
55 BGN

—
—
—
—
—

VII. ЗАСТРАХОВКИ КОМФОРТ

1. Фирмен клиент - годишна такса за първата застрахована карта
2. Фирмен клиент - всяка следваща застрахована карта след първата

19 BGN
15 BGN

19 BGN
15 BGN

Забележки

1. Микро предприятие - декларираните годишни приходи от продажби са по-малки или равни на 50 000 BGN
2. Малко предприятие - годишните приходи от продажби са по-големи от 50 000 BGN и по-малки или равни на 3 000 000 BGN
3. Корпоративен клиент - годишните приходи от продажби са по-големи от 3 000 000 BGN



[Handwritten signature]

I. ВНАСЯНЕ В БРОЙ

1. До 5 000 BGN или равностойност
2. Над 5 000 BGN или равностойност, върху горницата
3. В клон, различен от този, в който е открита сметката, допълнително
4. Касови преводи
5. Вноска на каса по сметка на клиент на банката (събира се от вносителя в случай, че не е представляващ или пълномощник на клиента)
6. Броене на монети
(удържа се допълнително, включително в случаите, когато вноската е в рамките на дневния лимит за сметката)

лева/чужда валута
без такса
0.15% (max. 250 BGN)
без такса
1% (min. 5 BGN)
0.2% от цялата сума (min. 3 BGN)

4%

II. ТЕГЛЕНЕ В БРОЙ

1. До 3 000 BGN или равностойност
2. Над 3 000 BGN или равностойност с предизвестие, върху горницата
3. Над 3 000 BGN или равностойност без предизвестие, върху горницата
4. Заявени, но неизтеглени суми над 3 000 BGN или равностойност, върху горницата
5. Теглене в брой в клон, различен от този, в който е открита сметката, допълнително
6. Теглене на монети
(удържа се допълнително, включително в случаите, когато сумата е в рамките на дневния лимит за сметката)

1 BGN
1 BGN + 0.35% (max. 500 BGN)
1 BGN + 0.50% (max. 1 000 BGN)
1 BGN + 0.50% (max. 1 000 BGN)

5 BGN

3%

III. ДРУГИ УСЛУГИ НА КАСА

1. Проверка на банкноти, на банкнота, + 20% ДДС
2. Подмяна на негодни банкноти, + 20% ДДС
3. Замяна на различни копюри, + 20% ДДС
4. Броене или замяна на монети, + 20% ДДС

1 BGN
10% (min. 5 BGN)
2%
4%

IV. ОБМЯНА НА ВАЛУТА

1. Внасяне в брой във валута по сметка в друга валута
2. Транзакция между сметки на клиента
3. Обмяна на валута от неклиенти

без такса
без такса
5.50 BGN

Забележки

1. При теглене на суми над 3 000 BGN или тяхната равностойност в чужда валута се изисква едновременно писмено предизвестие.
2. Сумите без комисиона за внасяне в брой до 5 000 BGN или равностойност представляват дневен лимит за сметка.
3. Таксите по т. I.3. и т. II.5. са дължими само в случаите, когато внасянето или тегленето е в клон от Регионална група, различна от тази, в която е открита сметката.



[Handwritten signature]



ПЛАЩАНИЯ

Глава Пета

I. ПОЛУЧЕНИ ПРЕВОДИ

	лева	чужда валута
1. Получени преводи	без такса	0,07% (min. 10 BGN, max. 250 BGN)
2. Проучвания и запитвания	20 BGN	40 BGN
3. Ръчна обработка на превод със стара сметка или грешен IBAN	15 BGN	15 BGN

II. ИЗДАДЕНИ ПРЕВОДИ

1. Издадени вътрешнобанкови преводи

1.1. превод, нареден ръчно	1 BGN	3 EUR
1.2. превод чрез SOGECASH NET	0.40 BGN	1.50 EUR
1.3. превод чрез BankOn Web / Pro	0.40 BGN	1.50 EUR

2. Издадени преводи за други банки

2.1. превод, нареден ръчно, включени такси SWIFT за преводи в чужда валута	2 BGN	0,15% (min. 36 BGN, max. 600 BGN)
--	-------	-----------------------------------

2.2. превод чрез SOGECASH NET	0.90 BGN	0,12% (min. 36 BGN, max. 600 BGN)
-------------------------------	----------	-----------------------------------

2.3. преводи чрез РИНГС

2.3.1. преводи чрез РИНГС на хартиен носител	12 BGN	—
2.3.2. преводи чрез РИНГС на електронен носител	10 BGN	—

2.4. превод чрез BankOn Web / Pro	0.90 BGN	0,12% (min. 36 BGN, max. 600 BGN)
-----------------------------------	----------	-----------------------------------

3. Издадени преводи до същия клон на Societe Generale Експресбанк до същия титуляр

без такса	без такса
-----------	-----------

4. Разследвания, канселации и поправки

20 BGN	40 BGN
--------	--------

5. Спешни преводи

—	удвоени такси
---	---------------

III. ПОСТОЯННО ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

1. Абонамент

10 BGN	10 BGN
--------	--------

2. Такса за изпълнение - вътрешнобанково плащане

0.25 BGN	0.25 BGN
----------	----------

3. Такса за изпълнение - плащане към други банки

0.80 BGN	—
----------	---

4. Отказ на плащане поради липса на средства по сметката на клиента

без такса	без такса
-----------	-----------

5. Прекратяване на абонамент

2 BGN	2 BGN
-------	-------

IV. ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

1. Абонамент

10 BGN	—
--------	---

2. Такса за изпълнение - вътрешнобанково плащане

0.30 BGN	—
----------	---

2.1. такса за изпълнение - вътрешнобанково плащане към бюджета през BankOn Web

0.15 BGN	—
----------	---

3. Такса за изпълнение - плащане към други банки

0.90 BGN	—
----------	---

3.1. такса за изпълнение - междубанково плащане към бюджета през BankOn Web

0.45 BGN	—
----------	---

4. Отказ на плащане поради липса на средства по сметката на клиента

2 BGN	—
-------	---

5. Прекратяване на абонамент

2 BGN	—
-------	---

V. АВТОМАТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА КОМУНАЛНИ УСЛУГИ

1. Абонамент, еднократно при включване

без такса	—
-----------	---

2. Месечна абонаментна такса

1 BGN	—
-------	---

3. Такса за изпълнение - на транзакция

0.25 BGN	—
----------	---

4. Отказ поради липса на средства по сметката на клиента

без такса	—
-----------	---

5. Прекратяване на абонамент

без такса	—
-----------	---

6. Такса за SMS съобщение

—	—
---	---

6.1. съобщение, изпратено от банката на клиента за 1 бр. съобщение

0.15 BGN	—
----------	---

6.2. съобщение, изпратено към банката на клиента

според тарифата на мобилния оператор на клиента



VI. АДМИНИСТРИРАНЕ И ОБРАБОТКА НА МАСОВИ ПЛАЩАНИЯ

1. Издадени преводи към други банки:		
1.1. предоставени на хартиен носител	2 BGN	—
1.2. чрез BankOn Web Pro/SoGeCash Net	0,40 BGN	—
1.3. предоставени на магнитен носител или чрез електронна поща	0,40 BGN	—
2. Издадени вътрешнобанкови преводи		
2.1. предоставени на хартиен носител	1 BGN	—
2.2. чрез BankOn Web Pro/SoGeCash Net	без такса	—
2.3. предоставени на магнитен носител или чрез електронна поща	без такса	—
3. Допълнителна такса за обработка на файл, предоставен на магнитен носител или чрез електронна поща	10 BGN	—

Забележки:

- Комисионите за изходящ междубанков превод в чуждестранна валута не включват такси на банките кореспонденти. За преводи с опция "OUR" тези допълнителни такси се събират от сметката на наредителя.
- За преводи с опции "SHA" и "BEN" таксите на банките кореспонденти се удържат от сумата на превода. Преводи в EUR с опция "SHA" към получатели от страни в ЕС са освободени от такси на банки кореспонденти.
- Преводи в RON и PLN се приемат от банката кореспондент само с опция "OUR".
- За изходящи преводи в USD с опция "OUR", клиентът дължи следните такси:
 - при общ размер на кореспондентските комисиони по превода до 50 USD - 25 USD;
 - при общ размер на кореспондентски комисиони по превода над 50 USD - 25 USD + горницата над 50 USD
 Услугата се предлага поради приета практика в САЩ, според която американските банки удържат своите такси от сумата на превода, независимо от нареждането на наредителя всички такси да са за негова сметка. Допълнителната клауза гарантира, че цялата сума на превода ще бъде получена от получателя.
- Комисионите за входящ превод в чуждестранна валута се удържат от сметката на получателя само в случай, че полученият превод е с опция "SHA" или "BEN".
- Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на получателя се счита за изходящ превод.
- Изходящ превод в чуждестранна валута, който е върнат не по вина на банката се счита за входящ превод.
- Комисионите за изходящ междубанков превод в чуждестранна валута включват такса SWIFT.
- След 30.04.2016 г. Банката ще прекрати приемането и обработването на файлове, предоставени на магнитен носител или чрез електронна поща, описани в раздел VI т.1.3. , т.2.3. и т.3.

VII. ЧЕКОВЕ

1. Чекове, издадени от Societe Generale Експресбанк	лева	чужда валута
1.1. издаване	—	0.20% (min. 40 BGN, max. 400 BGN)
1.2. преиздаване	—	20 BGN
1.3. анулиране на чек при връщане на оригиналния чек	—	20 BGN
1.4. анулиране на чек при липса на оригиналния чек	—	20 BGN + таксите на банката-кореспондент
2. Поименни чекове, издадени от други банки		
2.1. изплащане по сметка на клиента	—	0.30% (min. 10 BGN)
2.2. в брой	—	0.50% (min. 10 BGN)
2.3. връщане	—	20 BGN + таксите на банката-кореспондент



II. ОТДАЛЕЧЕНО БАНКИРАНЕ

1. SOGECASH NET

- 1.1. инсталационна такса за първо работно място, + 20% ДДС
- 1.2. инсталационна такса за всяко допълнително работно място, + 20% ДДС
- 1.3. месечна такса, + 20% ДДС
- 1.4. отстраняване на технически проблем на място, + 20% ДДС
- 1.5. токен устройство - еднократно, + 20% ДДС
- 1.6. защитено USB устройство - еднократно, + 20% ДДС

лева/чужда валута

без такса

без такса

12 BGN

30 BGN

12 BGN

100 BGN

2. BankOn Web

- 2.1. инсталационна такса
- 2.2. абонаментна такса за активно/пасивно банкиране
- 2.3. плащане на комунални услуги
- 2.4. токен устройство - еднократно, + 20% ДДС
- 2.5. mTAN SMS съобщение, изпратено от банката

без такса

2 BGN месечно

без такса

12 BGN

0.15 BGN на съобщение

3. BankOn SMS Бизнес

- 3.1. месечна абонаментна такса
 - 3.1.1. за клиент с до 3 абоната, + 20% ДДС
 - 3.1.2. за клиент с над 3 абоната
- 3.2. такса за изпратено кратко съобщение

1 BGN месечно

без такса

0.15 BGN на съобщение

4. BankOn Web Pro

- 4.1. инсталационна такса за първо работно място, + 20% ДДС
- 4.2. инсталационна такса за всяко допълнително работно място, + 20% ДДС
- 4.3. месечна такса, + 20% ДДС
- 4.4. отстраняване на технически проблем на място, + 20% ДДС
- 4.5. токен устройство - еднократно, + 20% ДДС

без такса

без такса

12 BGN

30 BGN

12 BGN

III. ОБЩЕСТВЕН ТРЕЗОР

1. Денонощен трезор

- 1.1. месечна такса, + 20% ДДС
- 1.2. броене на сортирани банкноти, + 20% ДДС
- 1.3. броене на несортирани банкноти, + 20% ДДС

10 BGN

0.10%

0.20%

2. Сейфове - само за клиенти на Societe Generale Експресбанк, в зависимост от размера

- 2.1. за 6 месеца, + 20% ДДС
- 2.2. за 12 месеца, + 20% ДДС
- 2.3. за загуба на ключ, + 20% ДДС

50 - 100 BGN

100 - 200 BGN

50 BGN + разходите



[Handwritten signature]

IV. ДРУГИ УСЛУГИ

лева/чужда валута

1. Писмени справки по банкови операции по искане на клиента, + 20% ДДС	30 BGN
2. Издаване на банкова референция	
2.1. издаване на банкова референция на български език, + 20% ДДС	50 BGN
2.2. издаване на банкова референция на чужд език, + 20% ДДС	75 BGN
3. Потвърждаване на салда по сметки на клиенти в Societe Generale Експресбанк	
3.1. одит потвърждение, +20% ДДС	75 BGN
3.2. за други цели, +20% ДДС	20 BGN
3.3. одит потвърждение за кредитни институции, +20% ДДС	160 BGN
4. Факс услуги	
4.1. в страната, +20% ДДС	5 BGN
4.2. в чужбина, + 20% ДДС	30 BGN
5. SWIFT съобщения	20 BGN
5.1. абонаментна такса на сметка, месечно, +20% ДДС	100 BGN
5.2. такса за еднократно изходящо съобщение при липса на абонамент, + 20% ДДС	20 BGN
6. Информация за валутни курсове	
6.1. абонамент за ежедневна информация, месечно, +20% ДДС	10 BGN
6.2. обменни курсове за минали периоди, + 20% ДДС	30 BGN
7. Консултантски услуги, + 20% ДДС	по договаряне
8. Корекция на извършена операция	25 BGN
9. Заверка на писмено пълномощно на клиента в банката, + 20% ДДС	5 BGN
10. Проверка и удостоверяване автентичността на банкови документи и оторизирани подписи, + 20% ДДС	40 BGN

Забележки

1. Таксата за заверка на писмено пълномощно на клиента в банката се дължи само в случаите на заверка на пълномощно за разпореждане със сметка, които заместват нотариално заверените пълномощни.



[Handwritten signature]
5-3

1. Настоящата тарифа се прилага за клиенти - физически или юридически лица, за техните нужди, свързани с икономическа дейност по силата на Търговския закон.

2. Настоящата тарифа определя стандартните такси и комисиони на Societe Generale Експресбанк. За услуги при специални споразумения и за продукти и услуги, които не са включени в настоящата тарифа, Банката си запазва правото да прилага комисиони по договореност.

3. Лихвените проценти, прилагани от Societe Generale Експресбанк, се регламентират с лихвен бюлетин, който е неразделна част от тарифата.

4. За таксите и комисионите, посочени в BGN и събирани в чужда валута, Societe Generale Експресбанк прилага фиксинга на БНБ за деня на извършване на операцията.

5. За таксите и комисионите, посочени в чужда валута и събирани в BGN, Societe Generale Експресбанк прилага фиксинга на БНБ за деня на извършване на операцията.

6. В случай, че по сметката на клиента няма достатъчно средства за покриване на дължими такси и комисиони, Societe Generale Експресбанк си запазва правото да задължава всяка друга сметка на клиента.

7. Societe Generale Експресбанк си запазва правото да прилага различни комисиони за услуги на банки и финансови институции.

8. Настоящата тарифа е одобрена на заседание на Управителния съвет на Societe Generale Експресбанк и заменя всички предишни.

Настоящата брошура представлява извадка от Тарифата за такси и комисиони на Societe Generale Експресбанк, в сила от 01.03.2016 год.



[Handwritten signature]

209



ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК“ АД ЗА БАНКОВИ СМЕТКИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

Настоящите общи условия се прилагат в отношенията на Банката с нейните корпоративни клиенти във връзка с договорите за банкови платежни сметки, срочни депозити и депозит SG Tempo Капитал, както и по отношение на платежните инструменти, които Банката предоставя на клиентите си, във връзка с оперирането със сметките им. Отделни договори се сключват с подписването на предоставени от Банката формуляри. Това се извършва в онзи банков клон, където се води сметката на Титуляра. Общите условия представляват неразделна част от така сключените договори.

„Сосиете Женерал Експресбанк“ АД е банка, лицензирана съгласно Закона за кредитните институции, със седалище град Варна и адрес на управление, булевард „Владислав Варненчик“ № 92, вписано в търговския регистър с ЕИК 813071350. В настоящите общи условия тя ще бъде наричана за краткост „Банката“.

Страни по всички договори, уредени по – долу са Банката и Титулярът на сметката подробно индивидуализиран в споразумението за откриване на банкова платежна сметка „Добре дошли“, и/или Оторизираните потребители в договорите за банкови платежни инструменти.

БАНКОВИ СМЕТКИ

Банката открива следните банкови сметки – платежни и депозитни за срочен депозит и за депозит SG Tempo Капитал.

А. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

I. СТРАНИ ПО ДОГОВОРА

I.1. Страни по договора за банкова платежна сметка са Банката и Титулярът (Клиентът), подробно индивидуализирани в договора за банкова платежна сметка - споразумение „Добре дошли“.

II. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

II.1. Банката се задължава да открие на името на Титуляра банкова платежна сметка от вида, посочен в споразумението „Добре дошли“, и да извършва договорените платежни услуги.

II.2. Титулярът се задължава да заплаща на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифа на Банката.

III. ВИДОВЕ БАНКОВИ ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

III.1. Банковите платежни сметки са:

- 1) разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от Титуляра до Банката;
- 2) сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма;
- 3) ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;
- 4) особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност.

III.2. Банковите платежни сметки, в рамките на специфичните изисквания на закона за различните видове сметки, служат за изпълнение на платежни услуги.

III.3. Настоящите Общи условия се прилагат в тяхната пълнота по отношение на разплащателните сметки. Що се отнася до ликвидационните, особени сметки и сметките на бюджетни предприятия, за тях при противоречие, специалните изисквания на закона имат приоритет спрямо предвиденото в Общите условия.

IV. САЛДО ПО БАНКОВАТА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

IV.1. По платежната (разплащателна) сметка се отразяват взаимните парични вземания и задължения между Банката и Титуляра, възникнали от една страна по силата на договора за разплащателна сметка и от друга страна по силата на Договора за овърдрафт, ако има такъв.

IV.2. Разликата между постъпленията и дебитните операции формират салдото на сметката. Салдото е рекапитулация на

вземанията и задълженията по предходната точка, като положителното (кредитно) салдо отразява задължения на Банката към Титуляра, а отрицателното (дебитно) салдо отразява задължения на Титуляра към Банката. Салдото по сметката, независимо в полза на коя страна е, ликвидно и незабавно изискуемо. При наличието на дебитно салдо всяко постъпление по сметката се събира служебно от Банката за погасяване на задълженията на Титуляра.

IV.3. Като кредитни операции по сметката Банката отразява всички постъпления по нея, в това число, но не ограничено до:

- 1) внасяне на суми в брой;
- 2) получаване на парични преводи;
- 3) начисляване на лихви;
- 4) усвояване на кредити, различни от овърдрафт, ако има договорен такъв;
- 5) прехвърляне на средства от депозит, открит при Банката, по сметката.

IV.4. Като дебитни операции по сметката Банката отразява:

- 1) теглене на суми в брой;
- 2) безкасови плащания, иницирани чрез който и да е от договорените платежни инструменти или способи;
- 3) служебно събиране на дължими на Банката суми;
- 4) начислени и неплатени такси и комисионни;
- 5) начислени и неплатени лихви върху овърдрафта;
- 6) отразяване на задължения по кредитна карта, които не могат да бъдат събрани от наличността по сметката;
- 7) сумата по операции, изпълнени в рамките на покритието по сметката, обявени от банката на съответния авторизационен център, на база нареждане, подадено чрез използване на средство за отдалечен достъп (в частност на банкова карта) в превишение на реалния размер на покритието по сметката.

IV.5. Банката има право да събере служебно от сметката следните суми, дори и събирането им да доведе до формиране на неразрешен овърдрафт:

- 1) суми по транзакции, извършени с дебитни карти, както и свързани с тях такси и комисионни;
- 2) суми по транзакции с кредитни карти, както и свързани с тях такси и комисионни;
- 3) суми на дължими такси и комисионни за обслужване на сметката.

IV.6. Запорни съобщения се изпълняват до размера на положителното салдо по разплащателната сметка.



[Handwritten signature]

V. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

V.1. Клиент, който желае да си открие банкова платежна сметка в „Соснете Жeneral Експресбанк“ АД, следва да посети един от клоновете на Банката, да потвърди надлежно споразумението „Добре Дошли“ във формата, предоставена от Банката, и да представи посочените в това споразумение, както и допълнително изискуемите от закона документи. Банката може да изиска от Титуляра да представи и други документи с цел идентификация и проверка на идентификацията на Титуляра.

V.2. Договорът се счита сключен от момента, в който споразумението „Добре дошли“ е подписано от Титуляра и от упълномощен банков служител.

V.3. Банковата сметка се индивидуализира посредством международен номер на банкова сметка - IBAN, който представлява последователност от 22 буквени и цифрени знака. Титулярът следва да се увери в правилността на номера на сметката си, когато го предоставя на контрагентите си. Следва да се има предвид, че ако при входящи преводи като получател е посочен Титулярът, но е посочен чужд IBAN, Банката ще завери сметка, която отговаря на посочения IBAN.

VI. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ

VI.1. Титулярът декларира, че данните, посочени от него в споразумението „Добре дошли“, и предоставени на Банката при откриване на сметката или по-късно, са верни и пълни.

VI.2. Титулярът или оправомощено от него лице се задължава при всяка промяна в данните, предоставени при сключването на договора, незабавно след влизане в сила на съответната промяна, да информира Банката, като я уведоми за това писмено и ѝ предостави съответните доказателства за извършената промяна. Измененията имат сила по отношение на Банката само от момента на писменото и уведомяване от оправомощено лице.

VI.3. Банката може да изиска от Титуляра допълнителна информация и/или допълнителни документи във връзка с промяната и да не я взема предвид до тяхното представяне.

VI.4. Ако Банката служебно констатира данни по т. VI.2., в зависимост от начина и носителите на информацията, чрез които са установени тези промени, Банката може да поиска от Титуляра да ги потвърди, като до момента на това потвърждение тя би могла да не се съобразява с тях.

VI.5. Документите по т. VI.1., както и документите за настъпилите изменения в тях, могат да не се предоставят от лица, които са вписани в Търговския регистър и имат съответен ЕИК, като това не ги освобождава от задължението за информизиране.

VII. ПРОВЕРКА НА ИНФОРМАЦИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНА ОТ ТИТУЛЯРА

VII.1. Банката има право да извърши независима проверка на предоставената от Титуляра информацията, като при констатиране на различия се прилага т. VI.4.

VIII. ФУНКЦИОНИРАНЕ НА СМЕТКАТА

VIII.1. Банковата платежна сметка може да бъде използвана за извършване на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Титуляра при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, изпълнение на директни дебити, кредитни преводи, изпълнение на операции чрез платежни инструменти, както и за внасяне и теглене на пари в брой.

VIII.2. Операции по сметката могат да се извършват максимум до разполагемата по сметката сума, която е сбор от всички наличности по сметката и разрешения овърдрафт (ако има такъв).

VIII.3. Частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит не се допускат.

VIII.4. Банката ще регистрира платежните документи по реда на тяхното постъпване в Банката, а в случаите на плащания по постоянни платежни нареждания – по предварително уговорената в тях поредност.

VIII.5. В случай че към момента за изпълнение на платежен документ разполагемата по сметката сума, изчислена по реда на т. VII.2 е недостатъчна за изпълнение на сумата по платежната операция и събиране на дължимите банкови такси, Банката ще откаже изпълнение на операцията.

VIII.6. Титулярът е задължен да следи размера на разполагемата по сметката си сума. Фактът, че Банката може понякога инцидентно да изпълни платежна операция, която надвишава разполагемата по сметката сума, не представлява нарушение на задълженията на Банката и не освобождава Титуляра от задължението му да дава платежни нареждания само до размера на разполагемата по сметката сума. Титулярът носи пълна отговорност от неизпълнение на това си задължение – от договорен, извъндоговорен, административен, наказателен характер.

От момента на извършване на такова плащане, което надвишава разполагемата по сметката сума (наричано по-нататък „неразрешен овърдрафт“), Титулярът дължи на Банката сума, равна на надвишението, ведно с лихва, чийто размер е определен, както следва:

1) в случаите, когато с Титуляра е сключен договор за кредит – овърдрафт, съгласно който по сметката са разрешени плащания над наличностите до определен максимален размер (овърдрафт), размерът на дължимата от Титуляра лихва върху сумата, формираща т.н. „неразрешен овърдрафт“ се определя в договор за овърдрафт;

2) в случаите, когато с Титуляра не е сключен договор за кредит – овърдрафт, размерът на дължимата от Титуляра лихва върху сумата, формираща т.н. „неразрешен овърдрафт“ се определя в Тарифата на Банката.

Неразрешеният овърдрафт по разплащателната сметка на Клиента е незабавно изискуем. Неразрешеният овърдрафт се дължи като обща сума (включително и капитализираните лихви). Банката не носи задължението да доказва отделните елементи, довели до формирането на неразрешения овърдрафт. Банката има право да събира неразрешения овърдрафт служебно от всички сметки на Клиента.

VIII.7. При извършване на преводите Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

VIII.8. Настъпилите последици от некоректно попълнени платежни документи са за сметка на Титуляра.

VIII.9. Ако към сметка на Титуляра постъпи превод във валута, различна от валутата на сметката, Банката заверява сметката, като конвертира постъпилата сума по обявените за деня, предварително дефинирани курсове за валутна обмяна „купува“/„продава“ за съответната валута и валутата на сметката. Ако Банката не котира съответната валута, тя има право да върне превода. Обменните курсове на Банката се определят въз основа пазарните нива на търгуваните валути, като съответно могат да бъдат променени при всяка промяна на пазарните условия.

Банката прилага обменния курс, действащ към момента на осчетоводяване на операцията, който може и да е различен от обявения в общодостъпните банкови помещения към момента на подаване на нареждането. Информация за точната стойност на приложения обменен курс е посочена в документа по т. XII.

VIII.10. Ако към момента на осчетоводяване по сметката на Клиента няма достатъчно средства за изпълнение на нареждането, Банката има право да откаже изпълнението на операцията.



въпреки че при подаването на нареждането средствата са били достатъчни съгласно тогава действащия валутен курс.

VIII.11. В случай че това е предвидено в закон или подзаконен акт, за да изпълни определена платежна операция, Банката може да иска да ѝ бъдат представени допълнителна информация или допълнителни документи, както и сама да събере такава допълнителна информация и/или документи. Липсата на такава информация и/или документи може да бъде основание Банката да откаже да изпълни платежна операция.

VIII.12. Банката може да определи дневни лимити за теглене на пари в брой, както и да разрешава теглене на пари в брой над определен лимит само след предварителна заявка.

VIII.13. Ако по сметката няма разрешен овърдрафт, Титулярът се задължава да поддържа по сметката си минимален остатък в размер, определен от Банката. При неизпълнение на това задължение, Банката има право да прекрати договора и закрие сметката по предвидения в т. XV, 1, т. 4) ред, както и се спира начисляването на лихвата по т. XI.1.

VIII.14. Титулярът дава своето съгласие Банката да събира служебно от всички негови платежни сметки, открити при Банката, всички дължими от Титуляра суми за такси, лихви, вземания по договори за кредит или по друг договор, и др. Служебното събиране се извършва както от сметките на виждане, така и от всякакви депозити, макар и падежът на депозита да не е настъпил. При служебно събиране от срочен депозит отношенията между страните се уреждат съобразно уговореното в договора за депозит относно случаите на предсрочно прекратяване от страна на клиента. При служебно събиране Банката извършва събирането в следната поредност:

1) при наличие на сметки в различни валути – първо от сметките във валутата на задължението в посочената по-долу поредност и след това от сметките в други валути в посочената по-долу поредност;

2) при наличие на няколко сметки във валутата на дълга – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези по които се начислява по-висока лихва;

3) при наличие на няколко сметки във валута, различна от валутата на задължението – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези, по които се начислява по-висока лихва.

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

VIII.15. Освен в случаите, уредени в действащото законодателство, Банката има право служебно да коригира, чрез служебно събиране, записвания по сметката, за които недвусмислено е установено, че са извършени от страна на Банката поради грешка, в резултат на която сумите са постъпили по сметка на лице, различно от посоченото в платежното нареждане като получател, или сметката на получателя е заверена със сума, различна от посочената в платежното нареждане. Банката има право служебно да събере от сметките на Титуляра всички суми, с които той неоснователно се е обогатил за сметка на Банката вследствие на допуснати от Банката грешки или неточности. Банката незабавно информира Титуляра за извършената коригираща операция.

VIII.16. Банката не изпълнява платежни нареждания, ако не са посочени уникален идентификатор на получателя по операцията – IBAN и международен бизнес идентификационен код (BIC) на сметката на получателя,

или друг съответен идентификатор, който е индивидуализиращ за други платежни системи.

VIII.17. Платежните нареждания се изпълняват в рамките на същия работен ден, ако постъпят в Банката в работен ден (без официални почивни и празнични дни, дори и банковият офис да е отворен), както следва:

- за плащане чрез BICERA – в рамките на обявеното работно време на офисите/клоновете;

- за плащане чрез RINGS – до 14.30 часа;

- за презгранични плащания – нареждането за плащане в евро или шателски долари ще бъде изпълнено същия ден, ако е получено от Банката не по-късно от 15.30 ч., като нареждателят следва изрично да посочи, че желае изпълнение в рамките на същия работен ден и да за плати съответната такса за спешен превод.

За плащания в други валути, банката не гарантира излъчването им през същия ден.

За плащания в други валути в рамките на Европейската общност, страните се договарят, че Банката е длъжна да изпълни нареждането в срок до 4 работни дни след неговото получаване. При презграничните плащания изпълнението на превода може да не бъде извършено същия ден, макар и да постъпи в Банката в посочения срок, ако за съответната международна платежна система/банка-кореспондент денят е неработен.

VIII.18. За получени преводи в лева/евро, преводи, свързани с еднократна обмяна на валута в Република България между лев и евро, както и при презгранични платежни операции в евро, Банката осигурява на разположение по сметката на получателя получената сума незабавно след като нейната сметка е заверена със сумата по операцията.

VIII.19. Ако валутата, посочена в платежното нареждане, е различна от валутата на сметката, по която се изпълнява нареждането, както и ако получената операция е във валута, различна от тази на сметката, която следва да бъде заверена със сумата по операцията, Титулярът се съгласява Банката да извърши служебно превалутирането между валутата по операцията и валутата на сметката.

VIII.20. Съгласно Регламент № 1781/2006г, на Европейския парламент и на Съвета кредитните преводи следва да се придружават от задължителна информация за платеца – име, адрес и номер на сметка, или от съответната заместваща информация. Банката информира Титуляра, че липсата на изискуема информация може да доведе до забавяне на изпълнението или отказ на входящо/изходящо плащане.

VIII.21. При входящи валутни преводи, по които се установят грешни или липсващи данни в платежното нареждане (като например несъответствие между име и IBAN на Титуляра, липсващ IBAN или име на Титуляра, неправилно изписан IBAN и др.), Банката предприема разследвания и корективни действия, необходими за точното изпълнение на платежната операция по сметката на Титуляра, за което се начисляват съответните такси, посочени в Тарифата на Банката.

VIII.22. Банката предоставя на своите Клиенти – юридически или физически лица, титуляри на една или повече разплащателни сметки в Банката, възможност да извършват безкасово, със средствата по разплащателната си сметка или касово, валутни операции по отношение на валутите, с които банката работи, с валвор същия ден или максимум два дни от деня на конкретна сделка.

VIII.23. Банката предоставя информация за приложимите валутни курсове за покупко-продажба на валута в помещението на офисите, както и на интернет страницата на Банката. Банката има право да променя приложимите валутни курсове в рамките на деня, като промяната има действие занапред.

В случай, че Клиентът желае да закупи или продаде валута срещу български лев, сделката ще бъде извършена по съответния курс „купува“ или „продава“ на Валута за съответната валута към



българския лев. В случай, че Клиентът желае да закупи или продаде валута, различни от българския лев, Банката ще извърши сделката като използва курсовете „купува“ и „продава“ на съответните валути към българския лев или чрез предлагане на директен кръстосан курс, ако това е изрично договорено с Банката за конкретната сделка.

В случай, че клиентът желае да извърши покупко-продажба на валута, чиято размер, изчислен по съответния официален курс на Банката за деня, надвишава 10 000 лв., то той има възможност да получи индивидуално определен курс от своя търговски агент или директно от отдел „Финансови пазари“ на Банката

VIII.24. За да извърши покупко-продажба на валута, клиентът или упълномощено от него лице следва да се яви в офисите на Банката и да подаде надлежно подписано Нареджане за валутна сделка по образец, предоставено от Банката. След подписване на нареджането от Клиента и съответния банков служител, сделката за покупко-продажба на валута става неотменяема за страните при посочените в нея параметри.

VIII.25. Банката дава възможност на своите клиенти да извършват дистанционно сделки за касова или безкасова покупко-продажба на валута по телефон.

За извършване на сделка по телефон, Клиентът следва да се свърже с отдел „Финансови пазари“ на Банката на телефони (02) 93 70 572, (02) 93 70 573, (02) 93 70 574, (02) 93 70 577 от 08.00 до 18.30 ч.

Банката има право да откаже сключването на сделка по този способ без да дава каквито и да е основания за това.

Валутна сделка, осъществена дистанционно по телефон, се счита за сключена от момента на постигане на съгласие между Клиента и Банката относно следните параметри:

1) размера и валута на купуваната, съответно продаваната, от страната сума

2) плащане и доставка – касово или безкасово;

3) обменния курс

4) вальора на доставка

5) банковата сметка на Клиента, от която следва да бъде събрана продаваната валута, ако е приложимо;

6) банковата сметка на Клиента, по която следва да бъде преведена купуваната валута, ако е приложимо.

С настоящото, Банката информира Клиента, че всички разговори проведени във връзка с дистанционно сключване на сделка се записват.

Предоставените от Банката цени и условия по дистанционната сделка са валидни само ако бъдат незабавно приети от Клиента

След сключване на сделката, Клиентът следва да изпрати на Банката незабавно по факс или електронна поща копие от Нареджане за покупко-продажба на валута, подписана от упълномощено лице, която да съдържа всички параметри на сделката, посочени в телефонния разговор. Оригиналът на подписаното Нареджане следва да бъде изпратен в Банката не по-късно от три работни дни. Ако документът не бъде изпратен на Банката в посочените срокове, то Банката има право да сключи сделка, обратна на договорената по телефона по своя официален курс за съответната валута за този ден, като всички евентуални печалби или загуби, реализирани в следствие на такава сделка са за сметка на Клиента

VIII.26. При извършване на безкасови покупки и продажби на валута, Клиентът следва да осигури по посочената от него сметка наличност от продаваната от него валута, достатъчна за осъществяване на операцията в срок не по-късно от края на деня на доставката.

В случай че Клиентът не осигури необходимата наличност по горната точка, Банката има право да сключи сделка, обратна на договорената по телефона по своя официален курс за съответната валута за този ден, като всички евентуални печалби или загуби, реализирани в следствие на такава сделка са за сметка на Клиента **VIII.27.** Клиентът дава своето изрично съгласие Банката да събира от всички негови сметки открити при нея всички суми дължими й във връзка със сключена сделка за покупки и продажби, като например, но не само сумите дължими във връзка с обратните операции по т.VIII.25 и т.VIII.26.

VIII.28. Платежните документи следва да се изготвят на хартиен носител, да съдържат изискуемите реквизити и да се представят в клон на Банката, където се води сметката. При създаване на техническа възможност за обработване на платежни документи между различните клонове, Банката може да осигури възможност платежните документи да бъдат представени в който и да е клон на Банката.

VIII.29. Платежната операция е разрешена, когато Титулярът я е наредил или дал съгласие за нейното изпълнение по начините, предвидени в действащото законодателство или договорени с Банката. Страните се съгласяват, че по изключение, Банката може да изпълни платежна операция, разрешена от Титуляра, дори ако нареджането/съгласието за нейното изпълнение не е дадено по начина, посочен в договора за платежна сметка или за отделен платежен инструмент.

В предвидените от закона и подзаконовите нормативни актове случаи, съгласието може да бъде дадено на получателя по операцията или доставчика на платежни услуги на получателя. При даване на съгласие, Титулярът е длъжен да посочи максимален размер на сумата на операцията, до който Банката следва да изпълни нареджането. Ако сумата на платежното нареджане надвишава максималния размер, посочен в съгласието, Банката не изпълнява нареджането. В тези случаи Титулярът следва изрично да разреши/одобри изпълнението на операцията.

VIII.30. Титулярът може с едно платежно нареджане (постоянно платежно нареджане за периодичен превод) да нареди на Банката да изпълни поредица от идентични или подобни платежни операции. Банката ще изпълни платежното нареджане на посочената в него дата.

VIII.31. Титулярът не може да отмени нареджане след получаването му в Банката. Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, Титулярът-платец не може да отменя нареджане след предаването му или след като е дал съгласие за изпълнение на операцията в полза на получателя. При директен дебит Титулярът, ако е платец по операцията, може да отмени нареджане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му, като в този случай е необходимо и съгласието на получателя. След изтичането на тези срокове, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, нареджане може да бъде отменено само със съгласието на Банката и на получателя, за случаите, когато операцията се извършва по негова инициатива.

IX. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА - ДОСТАВЧИК НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

IX.1. Когато платежното нареджане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор -IBAN, нареджането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор -IBAN. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежния операция при неточност на посочения от Титуляра уникален идентификатор -IBAN. При неизпълнение на платежната операция, поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по разплащателната сметка на наредителя на следващия работен ден и начислява такса за възстановяване, посочена в тарифата.



IX.2. Банката отговаря спрямо Титуляра при неизпълнение или неточно изпълнение на наредените операции, в случаите на неразрешени от Титуляра операции, както и при допуснати грешки и пропуски при воденето на сметката.

Когато Титулярът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция, или че е налице неизпълнение / неточно изпълнение на операция, той следва да докаже това пред Банката.

Когато отговорността е за Банката, тя е длъжна да възстанови своевременно сумата на неизпълнената/неточно изпълнена операция, както и всички платени от Титуляра такси и начислени лихви в следствие на неизпълнението/неточното изпълнение.

При неразрешени операции, Банката следва да възстанови сумата на неотризираната от Титуляра транзакция.

IX.3. На основание чл. 48, ал.2 във вр. с чл.59 от Закона за платежните услуги и платежните системи, страните се съгласяват, че Титулярът няма право да иска от Банката възстановяване на суми по вече изпълнени и разрешени операции, когато операциите са наредени от или чрез получателя по операцията.

IX.4. В случай че по платежна операция, извършена по нареждане на Титуляра, който е получател по операцията, Банката е получила от доставчика на платежни услуги на платеца искане за възстановяване на цялата или част от сумата, Банката го изпълнява, без да е длъжна да преценява правилността или основателността на искането. Титулярът дава съгласието си Банката да събере служебно от сметката му възстановената сума.

IX.5. Отговорността на Банката и на Титуляра относно операции, извършени чрез платежни инструменти, е посочена в условията за съответния платежен инструмент по - долу.

X. ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА ТИТУЛЯРА

X.1. Титулярът – физическо лице може лично да се разпорежда с разполагаемата по сметката сума, а Титулярът – юридическо лице или едноличен търговец – чрез един или повече законни представители.

X.2. Титулярът може да упълномощи трето лице да се разпорежда с разполагаемата по сметката сума. Упълномощаването следва да е писмено с нотариална заверка на подписа на упълномощителя или чрез писмено пълномощно по образец на Банката, подписано пред оправомощен от страна на Банката банков служител. За издаването на това пълномощно Титулярът заплаща такса, посочена в Тарифата на Банката.

Пълномощното следва да посочва изрично операциите, за които пълномощникът е упълномощен. Ако Титулярът желас да се разпорежда със средства от сметката си чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно или такова, заверено от друг орган с удостоверителни функции, оригиналът на пълномощното трябва да бъде представен на Банката.

X.3. Оригиналет на пълномощното се задържа от страна на Банката, освен когато пълномощното е необходимо на пълномощника за използване и пред други (различни от банката) лица- в този случай Банката задържа копие на документа, заверен за „ Вярно с оригинала” и саморъчен подпис, поставени от пълномощника или упълномощеното лице.

X.4. Банката няма да разреши разпореждане със средства по сметката от пълномощник от момента, в който е била писмено уведомена за оттегляне на пълномощното от Титуляра. Уведомлението за оттегляне на пълномощното се отправя задължително до клон на Банката, в който се води

сметката. Банката не носи отговорност за извършени плащания по нареждане на пълномощник когато не е била своевременно и надлежно уведомена, че пълномощното е оттеглено.

X.5. Ако лицата, които фактически представят платежните документи и/или други необходими документи от името на Титуляра, са различни от лицата, които представляват Титуляра и имат право да се разпореждат с пари по сметката, следва да имат готовност да се легитимират пред Банката, като представят документ за самоличност.

В противен случай Банката може да откаже да получи документите.

X.6. Пълномощникът следва да предостави на Банката своето съгласие личните му данни да бъдат обект на обработка от страна на Банката по смисъла на §.1 т.1 от ЗЗЛД за целите и в обема, необходим на Банката за осъществяване на дейността ѝ. В случай на отказ от страна на Пълномощника за предоставяне на такова съгласие, Банката няма да разреши разпореждане със средствата по сметката от него.

XI. ЛИХВИ

XI.1. Банката заплаща на Титуляра лихва върху наличностите по сметката в размерите, определени в Тарифата на Банката. Екземпляр от нея се предоставя на Титуляра заедно с настоящите Общи условия при сключването на договора за разплащателна сметка. Лихвите се изчисляват на база реален брой дни в месеца и 365 дни в годината. Сметката се олихвява поне веднъж годишно, както и при закриване.

XI.2. Ако по сметката има формирано дебитно салдо, Титулярът дължи на Банката лихвата, посочена в Тарифата. На датата на падежа за заплащане на тази лихва, ако сметката е на дебитно салдо, дължимата лихва също се отнася по дебито на сметката и формира част от общото дебитно салдо.

XII. ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ СМЕТКАТА

XII.1. Банката ще осигурява на разположение или предоставя на Титуляра извлечение от сметката му поне веднъж месечно срещу заплащане на таксата, посочена в Тарифата. Ако Титулярът желас да получава извлечението на по-кратък интервал от време или по-различен начин, той дължи заплащане на Банката на направените от нея разходи и съответните банкови такси.

XII.2. Извлечението ще се предоставя по начин, посочен от Титуляра в споразумението „Добре дошли”.

XII.3. При получаване на извлечението при поискване, до доказване на противното се счита, че извлечението е получено на датата на действителното получаване, удостоверена с подписа на Титуляра или, ако Титулярът не се е явил да получи извлечението - на 5-то число на месеца, следващ този, за който се отнася извлечението.

XII.4. Независимо от уговореното в т. XII.3., ако до 5-то число на месеца, следващ този, за който се отнася извлечението, Титулярът не депозира в Банката писмено възражение, че не е получил извлечението той губи правото си да оспорва получаването.

XII.5. В срок от 14 дни от получаване на извлечението, или от поставяне на информацията на разположение в зависимост от избрания способ за получаване на извлечение, Титулярът е длъжен да уведоми Банката за неразрешените или неточно изпълнени операции по разплащателната сметка. Ако в посочения срок Титулярът не депозира писмено възражение пред Банката по предходното изречение, смята се, че е одобрил операциите от документа и губи правото си да ги оспорва, освен в случаите на грешка или измама.

XII.6. Признаването на извлечението поражда за Банката право на иск за цялото дължимо салдо. Банката има право да иска заплащане на цялата дължима сума, без да доказва отделните пера, които са я формирали.

XIII. ПРИНУДИТЕЛНО СЪБИРАНЕ

XIII.1. Ако Титулярът изпадне в забава за погасяване на задълженията си, Банката има право да се снабди с изпълнителен



лист по извлечение от сметката и да започне принудително изпълнение по определения от закона ред.

XIV. БЛОКИРАНЕ НА СМЕТКАТА

XIV.1. В случай че е спорно кой има право да се разпорежда с пари по сметката от името на Титуляра, както и ако Банката получи или узнае за противоречива информация и/или документация във връзка с представителството на Титуляра или с правото на пълномощника да представлява Титуляра, Банката има право да ограничи или да спре изпълнението на платежни нареждания до разрешаване на спора или до отстраняване на противоречието. Спирането на изпълнението на платежни нареждания е в интерес на Титуляра и не съставлява нарушение на задълженията на Банката, нито е основание за ангажиране на отговорността ѝ.

XV. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА

XV.1. Договорът за разплащателна сметка е безсрочен. Сметката се закрива:

- 1) от Титуляра, по негово писмено искане;
- 2) от Банката, с 30 днешно писмено предизвестие;
- 3) от Банката, с 30 днешно предизвестие, при нередовно функциониране на сметката;
- 4) без предизвестие - при неизпълнение на задълженията, произтичащи от настоящия договор;
- 5) в случай на смърт на Титуляра - физическо лице или заличаване на Титуляра - юридическо лице - от датата на

получаване на уведомлението за това и представяне на документите, доказващи съответното обстоятелство.

XV.2. След закриване на сметката:

- 1) Титулярът (правоприминците му) има право да получи остатъка от двора;
- 2) Банката спира начисляването на лихва върху наличностите по сметката;
- 3) Титулярът дължи на Банката такса за съхраняване на остатъка. Дължимите банкови такси, посочени в Тарифата, се събират от наличните суми по закриваната сметка, а ако тя е на дебитно салдо - таксите продължават да се дължат и след закриването ѝ.

XVI. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СМЕТКАТА

XVI.1. В случай на преобразуване на Титуляра с последващо правопримемство - като вливане, сливане, разделяне, отделяне, промяна на правната форма, както и при продажба на търговското предприятие по реда на чл. 15 от Търговския закон, Титулярът може да прехвърли правата и задълженията по договора за платежна сметка на правоприминика.

XVII. ВЪЗРАЖЕНИЯ, РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

XVII.1. В случай на възражение или оплакване, свързано с платежна операция, Банката уведомява Титуляра за решението си в срок от 7 дена.

XVII.2. Ако Банката не отговори или ако решението не удовлетворява Титуляра, той може да се отнесе спора за разглеждане към Помирителната комисия за платежни спорове, създадена на основание Закона за платежните услуги и системите.

A.1. АВТОМАТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА КОМУНАЛНИ УСЛУГИ (БИТОВИ СМЕТКИ)

I. ОПИСАНИЕ НА УСЛУГАТА

Банката предлага на своите клиенти възможността от разплащателната им сметка да бъдат извършвани плащания към доставчици на комунални (битови) услуги за погасяване на текущи периодични задължения.

За да предостави услугата Банката е сключила директни договори с доставчиците на комунални услуги или договор с лице, с което доставчиците са сключили договор и е техен посредник. Банката получава от доставчика/ посредника информация относно размера на неплатени задължения на Клиента и връща информация за платените.

Банката не е страна по договора за комуналната услуга между Клиента и неговия доставчик и не носи отговорност за качеството и фактическо предоставяне на комуналната услуга (освен ако услугата не е предоставена поради неплащане на задължение по вина на Банката).

Информация за доставчиците, към които Клиентите могат да заплащат задълженията си, е налична в платежния инструмент BankOn Web, секция Комунални плащания, както и при запитване в офисите на Банката.

II. РЕГИСТРАЦИЯ, ПРОМЕНИ В РЕГИСТРАЦИЯТА И ПРЕКРАТЯВАНЕ

II.1. Клиентът може да се регистрира за услугата в офис на банката, като изрично посочи доставчика, към когото желае да бъдат извършвани плащания и абонатния си номер при него: сметката, от която ще се извършват плащанията и номер на мобилен телефон, ако Клиентът желае да потвърждава плащанията със SMS (по реда на т. IV.3).

Услугата е достъпна и чрез електронното банкиране BankOn Web.

II.2. Промени в регистрацията могат да бъдат направени в офис на Банката.

II.3. Клиентът може да прекрати регистрацията в офис на Банката или чрез BankOn Web, от всеки Организиран потребител с права за преводи в електронното банкиране.

III. ВИДОВЕ РЕГИСТРАЦИИ

I. Автоматично плащане: плащанията се извършват без потвърждаване на всяко отделно плащане.

2. Автоматично плащане на сметки до посочен от Клиента лимит: суми до лимита се плащат автоматично, като за големи суми се изисква потвърждение със SMS, ако Клиентът се е регистрирал за това, или през BankOn Web.

3. Потвърждаване на всяко плащане със SMS или през BankOn Web.

4. Използването на услугата по реда на т. 2 и т.3 изисква:

- За потвърждение чрез SMS - сключен договор за BankOn SMS, като номерът, чрез който ще се изпращат съобщенията за потвърждения на плащанията, трябва да е регистриран и за продукта BankOn SMS.

- За потвърждаване през BankOn Web - сключен договор за интернет банкиране BankOn Web с права за преводи в банкирането.

IV. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

IV.1. Банката ежедневно проверява в информационната система на доставчика/посредника за наличие на неплатени задължения за комунални услуги. Проверката се извършва по абонатния номер, посочен от Клиента. Доставчикът/посредникът връща информация за конкретната сума, като плащането се извършва след като тази информация бъде получена от Банката.

За да бъдат извършвани плащания, то Клиентът трябва да бъде включен от страна на доставчика в информационната му система. Банката не може да укаже на Клиента в кой точен момент той ще бъде регистриран от доставчика. Ето защо е силно препоръчително Клиентът активно да следи в BankOn Web дали задължението му е платено в сроковете, договорени между него и доставчика.

Ако Клиентът забележи проблеми, то той може да се обърне за съдействие към Банката.

IV.2. Плащанията за комунални услуги се извършват в сроковете, договорени между доставчика и Клиента.



За информацията относно тези срокове Клиентът следва да се обърне към съответния доставчик.

IV.3. В случаите по т. III.1, както и при автоматично плащане на сметки до лимита съгласно т. III.2, плащането се извършва след като Банката получи информация от доставчика за размера на дължимата сума.

Ако Клиентът е избрал да потвърждава отделни плащания със SMS, то преди всяко плащане Банката изпраща на Клиента SMS, в който са посочени дължимата сума, търговеца, към който следва да бъде извършено плащането и специален код, с който Клиентът да потвърди плащането.

Плащане се извършва, след като то Клиентът върне към Банката SMS с кода, посочен в съобщението.

IV.4. Плащанията се извършват до размера на разполагаемата наличност по сметката. При липса на достатъчно средства по сметката, опити за плащане се правят до момента, в който търговецът/посредникът престане да изисква плащане.

Плащанията се извършват само в пълен размер на задължението. Частично плащане не се допуска.

Плащанията се извършват в поредността, в която търговецът/посредникът ги подаде към банката.

IV.5. След като сметката на Клиента бъде задължена със сумата, Банката подава информация към доставчика/посредника, че задължението е платено.

V. ВИДОВЕ SMS-и

V.1. Видовете SMS-и, които Клиентът може да избере, са посочени в Регистрационния формуляр и в BankOn Web.

За всяко съобщение Клиентът дължи заплащането да такса в размер, посочен в Тарифата на Банката.

Банката изпраща SMS-ите ежедневно, в интервала между 7.00-22.00ч.

VI. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПОЛЗВАНЕТО НА УСЛУГАТА

VI.1. Ползването на услугата се прекратява:

- когато Клиентът прекрати регистрацията си;
- когато Банката прекрати услугата без предизвестие, ако Клиентът не изпълнява своите задължения във връзка с услугата;
- с 1-месечно предизвестие от страна на Банката при закриване на разплащателната сметка, към която е направена регистрацията за услугата;
- при прекратяване на договора между доставчика на комунални услуги и/или посредника на доставчика с Банката - в този случай Банката ще уведоми клиента чрез BankOn Web, SMS или друг начин.

Б. ДЕПОЗИТИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I. ОТКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТ

I.1. Депозит се открива с подписване на договор за съответния вид депозит и внасяне на сумата по депозита в Банката.

II. МИНИМАЛНА СУМА ПО ДЕПОЗИТА

II.1. Като условие за откриване на депозит Банката може да постави изискване за минимална сума по депозита, която може да бъде различна за различните видове депозит.

III. ВАЛУТА

III.1. Банката може да ограничи видовете валута, в които могат да бъдат откривани някои видове депозити.

2. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ

I. СРОК

I.1. Банката открива следните сročни депозити: 1-месечен, 3-месечен, 6-месечен, 12-месечен и 24-месечен. Ако Банката започне да открива други сročни депозити, настоящите Общи условия ще бъдат съответно прилагани и към тях.

I.2. Конкретният срок на депозита се посочва в индивидуалния договор за депозит.

I.3. Ако с изтичане на срока по депозита Титулярът не прекрати договора, същият ще бъде автоматично подновяван за нов срок, равен на предходния.

I.4. Банката може с едномесечно писмено предизвестие да уведоми Титуляра, че след изтичането на срока на депозита, ще счита същия за прекратен. В този случай депозитът не се подновява автоматично за нов срок. При прекратяване на депозита наличната сума се отнася по разплащателната сметка на Титуляра най-рано в работния ден, следващ деня на изтичане на срока на депозита, а в случай че Титулярът няма открита разплащателна сметка, средствата се съхраняват от Банката до поискване.

II. ЛИХВА

II.1. Банката заплаща на Титуляра лихва върху депозираната сума, чийто размер следва да бъде определен в индивидуалния договор.

II.2. В случаите на автоматично подновяване на депозита, депозираната сума ще се олихвава с лихвата, която съгласно

лихвената политика на Банката е приложима към съответния вид депозит към датата на всяко подновяване.

II.3. В случаите на автоматично подновяване, лихвата може да бъде получена от Титуляра или да бъде добавена към главницата по депозита. В случай че Титулярът е избрал да получи лихвата, същата се отнася по разплащателната му сметка.

II.4. Банката може да постави изискване за минимално изискуема сума по депозита. В тези случаи заварените депозити, при които депозираната сума е по-малка от минимално изискуемата, могат да бъдат олихвявани с лихва, по-ниска от обявената за съответния вид депозит, считано от датата на автоматичното им подновяване.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА ПРЕДИ ПАДЕЖА

III.1. Клиентът може да получи част или цялата депозирана сума преди падежа на депозита, с което депозитът се прекратява.

III.2. В случаите по предходния пункт Банката ще начисли лихва върху депозираната сума, както следва:

- ако от откриването на депозита (съответно последното му автоматично подновяване) до прекратяването е изминал период, равен или по-голям от сроковете, за които Банката открива сročни депозити – лихва в размер, равен на прилаганата от Банката лихва за съответния по-кратък сročен депозит, намалена с 1 (един) процентен пункт, като при получена отрицателна стойност, лихва не се дължи;

- ако от откриването на депозита (съответно последното му автоматично подновяване) до прекратяването е изминал период, който е по-кратък от най-краткия сročен депозит, откриван от Банката – лихва, равна на прилаганата от Банката лихва за разплащателна сметка.

IV. ВНАСЯНЕ НА СУМИ ПО ДЕПОЗИТА

IV.1. Банката не разрешава внасяне на суми по депозита, преди настъпване на падежа. Ако Титулярът желае да внесе суми по депозита преди настъпване на падежа, депозитът ще бъде прекратен.

3. ТЕМПО КАПИТАЛ

I. ОТКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТ ТЕМПО КАПИТАЛ

I.1. Депозит Темпо Капитал е депозит от който Титулярът може да получава парн сума по време на предизвестие до Банката,

7



[Handwritten signature]

направено поне 1 работен ден предварително, както и да внася суми преди падежа, без това да води до прекратяване на депозита.

I.2. Депозит Темпо Капитал може да бъде открит само от Титуляр, който има открит разплащателна сметка в клона на Банката, в който желае да открие депозита и във валутата на депозита. Когато това е технически възможно, Банката ще осигури възможност за откриване на депозит Темпо Капитал, дори и Титулярът да има открит разплащателна сметка в друг клон на Банката. Всички операции по депозитната сметка ще бъдат извършвани през разплащателната сметка – преводи по и от депозитната сметка, начисляване на лихви, събиране на такси и комисионни. Депозитната сметка се идентифицира с отделен номер. Титулярът е длъжен да изпълни всички изисквания на закона и тези, поставени от Банката във връзка с откриване на нова банкова сметка.

I.3. Всеки Титуляр може да има само един депозит Темпо Капитал в една и съща валута.

I.4. Депозитът се открива в първия работен ден, следващ деня на подписване на индивидуалния договор.

I.5. Банката поставя следните изисквания за минимален размер на депозирания сума по депозит Темпо Капитал:

	BGN	EUR	USD
минимално изискуем размер на депозирания сума за откриване на депозит Темпо Капитал	10 000	10 000	10 000
минимално допустим размер на допълнително внасяни или получавани суми	5 000	5 000	5 000

I.6. Титулярът може да довнася суми по депозита, считано от деня, следващ деня на подписване на индивидуалния договор. Това се отнася и за първоначално депозирания сума. Същата ще бъде прехвърлена от разплащателната по депозитната сметка на Титуляра в първия работен ден, следващ датата на съответното платежно нареждане, дадено от Титуляра.

II. ЛИХВА

II.1. Върху сумата по депозита ще се начислява лихва в размер, определен съгласно действащата лихвена политика на Банката.

II.2. Лихвата се начислява месечно и ще бъде изплащана на Титуляра по разплащателната му сметка в последния работен ден от месеца.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА

III.1. Титулярът може да получава суми от депозита след писмено предизвестие от един работен ден, представено на съответния банков служител. Заявената за получаване сума се превежда по разплащателната сметка на Титуляра в първия работен ден, следващ деня на предизвестие.

III.2. Предизвестие за получаване на суми от депозита може да бъде направено най-рано на третия работен ден, следващ датата на подписване на индивидуалния договор за депозит Темпо Капитал.

IV. ПРЕДСРОЧНО ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА

IV.1. Ако Титулярът получи суми от депозита Темпо Капитал без предизвестие, следва да заплати на Банката такса в размер, определен в Тарифата.

IV.2. Таксата за предсрочно получаване се изчислява върху предсрочно получената сума и зависи от продължителността на периода, в който получената сума е следвало да остане по депозитната сметка, ако беше спазена процедурата.

V. ПРЕКРАТЯВАНЕ

V.1. Банката, както и Титулярът може да прекрати депозита Темпо Капитал с предизвестие за прекратяване. Предизвестие на Титуляра следва да бъде направено във форма, утвърдена от Банката.

V.2. При прекратяване на депозита наличната сума се отнася по разплащателната сметка най-рано в работния ден, следващ деня на получаване на предизвестие за прекратяване.

V.3. Банката не може да направи и няма да приема предизвестия за прекратяване на депозита, ако не са изтекли поне два работни дни от подписване на индивидуалния договор за депозит Темпо Капитал.

V.4. Във всички случаи когато депозирания сума спадне под определения за съответната валута минимум, Банката има право да закрие депозита и да отнесе наличната сума по разплащателната сметка на Титуляра.

ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

Платежните инструменти за отдалечен достъп до банковата сметка, които Банката предоставя, са банкови карти, интернет банкиране SogeCash Net, SogeCash и BankOn Web, BankOn Web Pro, SMS банкиране BankOn SMS и телефонно банкиране BankOn Phone.

A. ОБЩИ ПРАВИЛА

I.1. Титулярът може да извършва операции по платежната си сметка чрез различни платежни инструменти, предоставени от Банката при откриване на сметката или в по-късен момент. Предоставянето на платежни инструменти е предмет на отделен договор.

I.2. По силата на отделно споразумение Банката може да се съгласи да приема платежните документи по електронен път при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис или по друг допустим от закона начин.

I.3. В случаите на т. I.2. отношенията между страните се уреждат от Общите условия за платежни сметки и от специалните условия, приложими за съответния инструмент за отдалечен достъп до банкова сметка, упоменати в Раздели Б, В, Г, Д и Е по-долу.

I.4. Ако желае да ползва платежния инструмент, Клиентът или лице, което има право да го представява, трябва да се яви лично в клон или офис на Банката и да подпише Индивидуален договор за предоставяне на съответните услуги и регистрационен формуляр, попълнен и предоставен от съответния банков служител. В Индивидуалния договор Клиентът може да овласти физическо лице – Оторизиран потребител, който да има право на отдалечен достъп до сметките на Клиента посредством платежния инструмент. С подписването на регистрационния формуляр от банковия служител и сключването на договорите се извършва и регистрация на Клиента/ Оторизирания потребител. Банката може да откаже да предостави услугите (или една от услугите), без да е длъжна да мотивира отказа си.

I.5. За да ползва платежен инструмент, Клиентът трябва да има поне една открит разплащателна сметка или трябва да открие



такава непосредствено преди сключване на договора за предоставяне на съответните услуги.

1.6. Прекратяването на индивидуалния договор за съответния платежен инструмент се извършва в сроковете и на основанията посочени в него.

1.7. Банката създава условия за възвръщане на лимити за платежните операции, наредени чрез платежен инструмент.

Б. БАНКОВИ КАРТИ

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ЗА ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ

1.1. След попълването на Регистрационен формуляр и подписването на Индивидуален договор, Банката приема да издаде една или повече банкови карти (дебитни или кредитни), наричани по-нататък в договора "карти"; да снабди определени от Клиента Картодържатели с карти и да изпълнява извършените от Картодържателите операции чрез издадените карти, а Клиентът и Картодържателят се задължават да използват картите съобразно закона, настоящите Общи условия и Индивидуалния договор.

1.2. Банката издава банковите карти в съответствие с Договора, който е сключила с MasterCard International Inc/ Visa Europe Ltd.

Банковата карта е вид електронен платежен инструмент и представлява карта, върху която е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на оправомощения държател, за отдалечен достъп до банкова сметка и до предварително договорен кредитен лимит, за извършване на следните операции:

1) теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM или ПОС терминали, разположени в офисите на банки;

2) плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС;

3) плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС на интернет страници на търговци, на които е посочено, че приемат плащания с карти от тази търговска марка;

4) плащане на услуги чрез терминални устройства ATM;

5) за карти MASTERCARD PayPass и за карти VISA payWave – безконтактно плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС, обозначени със съответния знак PayPass или payWave;

6) плащания, наредени по поща/телефон за резервации на хотел, самолетни билети и наем на автомобил;

7) справочни и други платежни и неплатежни операции като:

- промяна на ПИН на ATM в страната;

- информация на ATM в страната относно последните пет трансакции, извършени с банковата карта;

- информация относно авоара по сметката/кредитния лимит, налични за операции с банковата карта.

Вследствие на развитие на техническите възможности, Банката може да предложи и други услуги, достъпни с банковата карта. От друга страна, при промяна на политиката на търговци или доставчици на услуги, е възможно извършването на някои от посочените по-горе операции да бъде ограничено.

"Терминално устройство ATM (Automated Teller Machine)" е устройство за теглене на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции

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

При възвръщане или промяна на лимит по инициатива на Банката, Банката уведомява Клиента за това чрез съобщения в платежния инструмент, чрез индивидуалния договор за инструмента или по друг подходящ начин, като дава възможност и за договаряне на лимитите съгласно особеностите на платежния инструмент и нуждите на клиента.

1.3. Картите MasterCard/Visa могат да се използват както в страната, така и в чужбина на терминални устройства, на които е обозначена търговската марка MasterCard/Visa.

1.4. Банковата карта е собственост на Банката.

1.5. Банковите карти MasterCard/Visa предоставят на Картодържателя отдалечен достъп до определена банкова сметка.

1.6. Картите MASTERCARD PayPass и картите VISA payWave могат да бъдат използвани за извършване на безконтактно плащания, както на територията на Република България, така и в други държави, на терминални устройства ПОС, обозначени със съответния знак PayPass или payWave.

1.7. По искане на клиента към една и съща сметка могат да бъдат издадени повече от една карти, както и карти с различна търговска марка.

II. ДОГОВОР И ЛИМИТИ

II.1. Банкови карти за корпоративни клиенти се издават на служители на Клиента или други, овластени от него лица, по искане на Клиента и Картодържателя.

II.2. Банкови карти се издават на Клиенти, които имат платежна разплащателна сметка в Банката. Сметката може да бъде в български лева, USD или EUR.

II.3. Клиентът може да овласти свои служители – Картодържатели, посочени в тристранен договор – Индивидуален договор за съответния вид карта MasterCard/ Visa да извършват платежни операции по банковата сметка, при спазване на определените в Индивидуалния договор лимити на трансакции.

II.4. През периода на действие на Индивидуалния договор Клиентът може да сменя Картодържатели и/или да определи нови Картодържатели. За целта Клиентът следва да попълни Заявление за промяна на условията.

II.5. Банката се задължава да издаде банковата карта в срок от 10 дни, считано от подписване на съответния Индивидуален договор.

II.6. Всяка карта следва да бъде получена лично от съответния Картодържател. Картодържателят следва да получи картата от клон на Банката, посочен в Индивидуалния договор. Заедно с картата Банката предава на Картодържателя в запечатан плик и неговия ПИН (персонален идентификационен номер). ПИН кодът следва да бъде получен само лично от Картодържателя. В случай че целостта на плика с ПИН кода е нарушена, Картодържателят следва незабавно да възрази. При получаването на картата Картодържателят полага подписа си на обратната страна на картата.

II.7. Веднага след получаването на картата, Банката отправя искане до картовия оператор/авторизационния център за активиране на картата. Картодържателят може да започне да си служи с картата едва след нейното активиране.

II.8. Клиентът(Картодържателят) има право да извършва платежни операции в съответствие с условията на настоящия договор в рамките на трансакционните лимити, и до наличността по сметката (парична наличност и разрешен овърдрафт) или до общия кредитен лимит определени в Индивидуалния договор за кредитна карта.

II.9. Банката има право едностранно да променя лимитите, за което следва незабавно да уведоми Клиента и съответните Картодържатели. В случай, че Клиентът не възрази в 30-дневен срок от датата на получаване на уведомлението за промяната, тя влиза в сила.



III.10. Клиентът има право писмено да поиска от банката да промени лимитите. За целта Клиентът следва да подаде Заявление за промяна на условията. В тези случаи в задължение на Клиента е да уведоми съответните Картодържатели за новите лимити. Промяната е приложима от деня, следващ деня, в който Банката е подписала Заявлението за промяна.

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

III.1. При извършване на платежни и други операции чрез използване на банкова карта MasterCard/Visa Клиентът следва да осигури, че Картодържателят ще се идентифицира, както следва:

- на терминални устройства АТМ – чрез въвеждане на ПИН;
- на терминални устройства ПОС – при терминали, които са пригодени да приемат чип карти се изисква ПИН и подпис. При терминали, които не са пригодени да приемат чип карти транзакцията минава след прочитане на информацията от магнитната лента и се изисква само подпис. При използване на картата за плащане на стоки и услуги при търговец, картодържателят може да бъде помолен да се идентифицира с подписа си. Тогава той е длъжен да провери предоставената от съответния търговец квитанция и да я подпише. Подписът върху квитанцията трябва да отговаря на подписа, положен върху обратната страна на банковата карта.

- при използване на картата чрез технически средства, различни от АТМ и ПОС (например чрез интернет), идентификацията се извършва по начина, предвиден на съответното техническо средство – например чрез използване на потребителско име, парола, CVC код, номер на картата и пр.

III.2. При извършване на безконтактни платежни операции на ПОС терминал картодържателят се идентифицира или чрез доближаване на картата до ПОС терминала (без да е необходимо тя да се поставя в устройството), или чрез полагане на подпис върху предоставената му разлика или квитанция и/или въвеждане на ПИН, при условията, посочени по-долу.

Активирането на функционалността за безконтактни плащания се осъществява с извършване на стандартна операция чрез прочитане на чипа на картата на АТМ или ПОС устройство с въвеждане на ПИН.

Безконтактните плащания са възможни в рамките на лимит, определен от картовата организация MasterCard/Visa за съответната държава.

Лимитът, определен за България, към настоящия момент е в размер на 25 (двадесет и пет) лева, и подлежи на евентуална промяна от картовата организация MasterCard/Visa. Картодържателят може да се информира за актуалния размер на лимита за България на www.sgeb.bg.

Плащанията за суми, които са в рамките на лимита, определен за съответната държава, се осъществяват без въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция. За суми над този лимит се изисква въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция.

III.3. Картодържателят може да промени своя ПИН с друг, като използва терминалните устройства АТМ, разположени на територията на Република България.

III.4. Ако Картодържателят забрави своя ПИН, той следва да уведоми Банката и писмено да поиска да му бъде издадена нова карта с нов ПИН. За издаването на новата карта клиентът следва да заплати на Банката такса съгласно Тарифата на Банката.

III.5. ПИН може да се използва само заедно с картата, за която е издаден.

III.6. Картодържателят е длъжен да пази своя ПИН отделно от банковата карта и по начин, който не позволява узнаването му от трети лица. След получаване на ПИН Картодържателят единствен е отговорен за последиците от неговото узнаване от трети лица.

IV. ПОЛЗВАНЕ НА КАРТАТА

IV.1. Картодържателят се задължава:

1) да използва картата само лично и в съответствие с условията за нейното издаване и ползване и да я пази с грижата на добрия стопанин, включително да я пази от повреждане, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправилен начин;

2) да ползва картата само за извършване на законосъобразни операции;

3) да пази в тайна своя ПИН и да вземе всички необходими мерки срещу узнаването му от трети лица;

4) незабавно да уведомява Банката и/или обслужващия системен картов оператор след узнаване за:

а) унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, както и за узнаването на ПИН от трето лице;

б) извършване на операции с банковата карта, която не е одобрена от Картодържателя;

в) установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката от страна на Банката;

5) да не записва своя ПИН по начин, който дава възможност за узнаването му от трети лица, включително върху банковата карта или върху каквато и да е друга вещ, която носи заедно с банковата карта;

6) да не превишава определените транзакционни или кредитни лимити;

7) да върне незабавно картата на Банката след изтичане на срока на нейната валидност.

IV.2. Картодържателят има право да тегли пари в брой и да нарежда плащания чрез използване на банковата карта до размера на лимитите, определени в индивидуалния договор за отделните видове устройства.

IV.3. Плащания с дебитните карти се извършват само до размера на покритието по сметката, представляващо наличността по сметката и договореното с Банката допустимо надвишение на плащанията над кредитния остатък (овърдрафт). Плащания с кредитните карти се извършват само до размера на частта от разрешения кредитен лимит, определена за съответния картодържател.

IV.4. Банката уведомява картовия оператор за размера на разполагаемите суми и за лимитите, определени в съответствие с т. II.

IV.5. Операциите, наредени от Картодържателя, се осъществяват в он-лайн и в оф-лайн режим. Операциите, осъществявани в он-лайн режим се авторизират от авторизационния център незабавно, ако са в рамките на разполагаемите суми, не превишават определените операционни лимити в Индивидуалния договор и Картодържателят успешно се е идентифицирал чрез въвеждането на ПИН или по другите допустими за картата начини.

Операциите, осъществявани в оф-лайн режим (например безконтактни плащания без ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция), не се авторизират, а се представят финансово на Банката.

IV.6. Сметката на Клиента се задължава със сумата на извършените платежни операции в хронологичен ред на постъпването на операциите в Банката с вальор – датата на постъпване на информацията за извършената операция в счетоводната система на Банката. Неплатежните операции се извършват веднага.

IV.7. Ако е необходимо превалутирание при операцията при използване на банковата карта се прилага обявения фиксинг на Българската Народна Банка.



Операции на АТМ, извършени след 11.00ч на текущия ден се осчетоводяват с вальор следващия работен ден, а при превалутиране – се прилага фиксинга на БНБ за този следващ работен ден.

IV.8. Ако операцията е извършена в чужбина, сумата на плащането се конвертира по курса на съответната валута, прилаган в международната картова платежна система на датата на осъществяване на сѐтълмента на съответната международна картова организация. Предвид това, че международният сѐтълмент се осъществява в евро, при осчетоводяването на операцията по сметката превалутирането се осъществява между евро и валутата на сметката, по действителния обменен курс на Банката към момента на осчетоводяване.

IV.9. Банката предоставя на Картодържателя (съответно Допълнителния картодържател) възможност да включи издадената му банкова карта в програмите Verified by Visa /VbV и MasterCard SecureCode на международните картови организации Visa и MasterCard за идентифициране на картодържателя и потвърждаване на транзакции при Интернет търговци, сертифицирани за тези програми. Включването на банковата карта в горепосочените програми се осъществява чрез функционалността „3D Секретен код“, която осигурява по-голяма сигурност при плащания в Интернет.

IV.10. Условието за използване на „3D Секретен код“ влиза в сила от момента на активирането ѝ за конкретната карта на Картодържателя и са в сила до момента на деактивирането на функционалността.

IV.11. Активирането на „3D Секретен код“ се извършва самостоятелно от Картодържателя за всяка негова карта поотделно по начина, описан по-долу.

IV.12. За да активира функционалността, Картодържателят следва да получи Временна парола за регистрация (9-цифрен код). Временна парола за регистрация може да се получи както от всеки АТМ на Банката, така и от всеки АТМ в системата на Борика чрез последователен избор от основния екран на АТМ на функциите „Други услуги“/Плащане чрез интернет“/Verified by Visa, MasterCard Secure Code/Временна парола за регистрация“, след което Картодържателят се идентифицира чрез въвеждане на своя ПИН и получава временната парола на бележка от АТМ. Ако АТМ не отпечата бележка (прим. поради липса на хартия), Картодържателят може да повтори действията, описани по-горе, на друг АТМ.

IV.13. В срок от 3 (три) дни от получаването на Временна парола за регистрация, Картодържателят следва да се регистрира на Интернет сайта на Банката и да създаде свой клиентски профил, следвайки указанията, посочени на сайта.

IV.14. За да създаде своя клиентски профил Картодържателят се идентифицира с временната парола за регистрация, след което въвежда своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение. Секретният код може да съдържа комбинация от букви, цифри и символи по избор на Картодържателя, съгласно ограниченията за създаване на секретен код указани на сайта.

IV.15. Картодържателят може по всяко време да промени чрез клиентския си профил своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение.

IV.16. Личното съобщение се визуализира задължително при плащане в интернет преди въвеждане на секретния код като гаранция, че Картодържателят се е свързал със системата на Банката. Ако личното съобщение не се визуализира или се визуализира текст, различен от текста на личното съобщение, Картодържателят не трябва да потвърждава транзакцията.

IV.17. При въведен три пъти грешен секретен код Картодържателят следва да отговори на предварително

избрания от него подсещаш въпрос. Само след правилен отговор на този въпрос Картодържателят може да определи нов секретен код.

При възникване на грешен отговор на подсещаш въпрос „3D Секретен код“ се блокира за съответната карта. В този случай Картодържателят следва да се обърне към Картовия център за обслужване на клиенти на тел. +359(0)800 19333, за да бъде разблокиран „3D Секретен код“. След това Картодържателят може да получи нов секретен код на АТМ в системата на Борика чрез последователен избор от основния екран на функциите „Други услуги“/Плащане чрез интернет“/Verified by Visa, MasterCard Secure Code“Смяна на парола“.

IV.18. Чрез профила си Картодържателят може да получи информация за транзакциите, извършени при Интернет търговци с използване на „3D Секретен код“.

IV.19. Картодържателят има право да депозира рекламация в Банката на направено плащане при Интернет търговец, сертифициран за програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode, не по-късно от 30 (тридесет) календарни дни от датата на плащането.

IV.20. Картодържателят се задължава да получи лично Временната парола за регистрация от АТМ и да създаде лично своя профил, както и да пази своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение по начин, който не позволява узнаването им от други лица.

IV.21. Секретният код и подсещашият въпрос/отговор представляват персонални идентификационни характеристики на платежен инструмент и Картодържателят има всички задължения по раздел III „идентификация“ по-горе.

IV.22. Картодържателят е длъжен да не предоставя информация за секретния си код и/или подсещаш въпрос/отговор, независимо от какъв източник и по какъв начин е получено запитването, освен в случаите на осъществяване на плащания в сайтовете на търговци, сертифицирани от програмите Verified by Visa и MasterCard Secure Code, когато въвеждането на секретния код става след визуализиране на личното съобщение, зададено от Картодържателя по време на създаване на личния профил при регистрацията на картата за „3D Секретен код“.

IV.23. При възникване на спор относно конкретните условия на покупката на стоки и/или услуги, срокове за доставка, цени, гаранционни условия, застраховки и др. Картодържателят е длъжен да контактува директно с търговеца за разрешаването му.

IV.24. При невъзможност да бъде постигнато съгласие по спорове по предходната точка и депозиране на писмена рекламация на плащането при Банката, Картодържателят е длъжен да я окомплектова с пълна информация и документи за поставената поръчка, действителите към момента на възлагане на поръчката общи условия на търговеца, пълната кореспонденция с Интернет търговеца във връзка с поръчката и последвалите опити за уреждане на спора между Картодържателя и търговеца. Документите, с които се окомплектова рекламацията, Картодържателят е длъжен да представи с превод на български и/или английски език, като жалбата ще бъде разглеждана от Банката по реда на настоящите общи условия.

IV.25. Картодържателят може по всяко време да деактивира функционалността „3D Секретен код“, следвайки указанията, посочени на сайта на Банката.

IV.26. Отговорността на Банката и на Картодържателя при извършване на неразрешени платежни операции е посочена в Раздел VI по-долу.

V. КРАЖБА, УНИЩОЖАВАНЕ, ПОВРЕЖДАНЕ И ДРУГИ ИНЦИДЕНТИ С КАРТАТА

V.1. В случай на унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване на банковата карта по друг неправомерен начин, Картодържателят е длъжен незабавно да информира Банката на телефон 052/602 833 и 0800 19333 от 8.00 до 24.00 часа без

11



почивен ден или картовия оператор (попастоящ БОРИКА) на телефон 02/97 07 623 или 02/97 07 610. Уведомяването може да бъде извършено устно, по телефон, телефакс, по пощата и т.н. Уведомлението до картовия оператор трябва да съдържа и номера на банковата карта. Когато уведомяването е извършено устно, по телефон или факс, то трябва незабавно да бъде потвърдено писмено.

Банката и картовият оператор не отговарят за последствията от уведомявания за изгубване, унищожаване и повреждане на банковата карта, отправени по телефон, телекс, факс или по пощата, които не произлизат от съответния Картодържател.

V.2. Веднага след получаването на уведомлението по предходната точка Банката уведомява картовия оператор и незабавно блокира картата. Картовият оператор блокира картата след изтичането на време, което е необходимо за да достигне информацията от Банката до него.

V.3. Банката не разрешава извършването на операции с банковата карта, блокира картата и своевременно информира картовия оператор в следните случаи:

- 1) по искане на Картодържателя или Клиента;
- 2) въвеждане три последователни пъти на погрешен ПИН;
- 3) задържане на картата на АТМ или ПОС терминално устройство поради техническа повреда или при опит за неправомерно използване;
- 4) при налягане на запор върху сметката от съответния надлежен орган;
- 5) при съществено нарушение на договорните условия от страна на Картодържателя/Клиента;
- 6) в случаите на изискуемо вземане на Банката от Картодържателя/Клиента;
- 7) в случаите на неразрешен овърдрафт;
- 8) при други обективни причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, съмнение за неразрешената му употреба или употреба на картата с цел измама, както и при значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за парично плащане.

Банката уведомява Клиента преди или най-късно непосредствено след блокирането на картата. При отпадане на гореизброените причини, Банката деблокира служебно картата и уведомява картовия оператор или издава нова карта. Ако блокирането е направено вследствие формиране на неразрешен овърдрафт, Банката има право да избере дали да възстанови възможността за ползване на картата или не.

В интерес на Клиента Банката може да блокира картата и при съществена и рязка промяна в начина, по който тя се ползва, ако тази промяна поражда съмнение, че се извършват неотризирани плащания. В този случай Банката полага разумни усилия да се свърже с Картодържателя и да изясни случая.

VI. ОТГОВОРНОСТИ И ТЕЖЕСТ НА ДОКАЗВАНЕ

VI.1. Банката, Клиентът и Картодържателят приемат, че до доказване на противното по реда на т.VI.6. по-долу, овластен въз основа на недвусмислени обстоятелства да извършва операции с банковата карта е всяко лице, което се легитимира чрез поставяне на картата в терминално устройство и избира валидния за тази карта ПИН, както и чрез полагане на подпис при плащане на ПОС, който подпис външно и при обикновено внимание не се различава от положения върху гърба на картата, а при извършване на безконтактни плащания – чрез доближаване на картата до ПОС устройството без въвеждане на ПИН или с въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция. Банката е задължена да изпълнява нарежданията на така овластеното лице.

VI.2. Клиентът/Картодържателят е отговорен за всички задължения, произтичащи от ползването на банковата карта.

Банката не носи отговорност за сделките, свързани с платежните операции. Това се отнася, особено, до всякакви спорове между страните по тези сделки.

VI.3. Банката, MasterCard Inc/ Visa Europe Ltd. и картовият оператор не поемат никаква отговорност в случаите, когато търговец откаже приемането на плащане с банковата карта или, когато банковата карта не може да бъде използвана поради някакъв дефект, забрана (блокиране), технически или комуникационни проблеми.

VI.4. До доказване на противното по реда на т.VI.6. по-долу, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способи за идентификация на Клиента, се считат за разрешени от Клиента / Картодържателя, като рискът и загубите от оспорени трансакции са изцяло за Клиента.

Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на банковата карта, опазване на персоналните защитни характеристики на картата или за уведомяване.

При оспорване от страна на Клиента, Банката ще окаже възможното съдействие пред съответните картови организации за възстановяване на сумата по оспорената операция (charge back), както и ще предаде сумата на клиента, ако процедурата по charge back е успешна.

VI.5. Банката отговаря за:

- 1) неизпълнение и неточно изпълнение на трансакциите, наредени от Картодържателя;
- 2) трансакции, неотризирани от Картодържателя (освен такива по точки VI.1 и VI.4) и грешки и пропуски при воденето на сметката;

Отговорността на Банката е спрямо Клиента, а не спрямо Картодържателя и възлиза на:

- 1) стойността на трансакцията и лихвата (ако се дължи такава) – при неизпълнена или неточно изпълнена трансакция;
- 2) сумата, необходима за възстановяване на финансовото положение на Клиента преди извършването на неотризирана трансакция.

VI.6. Когато Клиентът/ Картодържателят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнение на операцията, доказателствената тежест се разпределя съгласно закона.

VI.7. Картодържателят се задължава да предава на Банката всяка намерена от него банкова карта, издадена от Банката.

VI.8. Всяко получено от Банката съобщение по т. V.1. се записва в хронологичен ред в специално предназначена за целта дневник.

Дневникът се води на хартиен или технически носител на информация. До доказване на противното записите в дневника имат доказателствена сила между страните.

VII. ВЪЗРАЖЕНИЯ

VII.1. Съгласно уговореното в Индивидуалния договор в края на всеки месец Банката следва да изготвя и да осигурява на разположение или предоставя на Клиента и на съответните Картодържатели извлечение за извършените през месеца операции с банковата карта. Извлечението следва да отразява само тези операции, които са уредени и осчетоводени на счетоводната система на Банката към края на месеца. Ако до 15-то число на месеца, следващ този за който се отнася извлечението, клиентът не депозира в банката писмено възражение, че не е получил извлечението, той губи правото си да оспорва неговото получаване.

VII.2. Клиентът може да оспори плащане, извършено от сметката му в 14-дневен срок, считано от по – ранната от двете дати, а именно: (i) от датата на получаване на извлечението по предходния пункт или (ii) от датата на получаване на извлечението по платежната си сметка, но във всички случаи не по-късно от 45 дни от датата на съответната операция.



Възражението следва да бъде направено писмено и да бъде изпратено до банковия клон, където се води сметката.

VII.3. В случай, че Клиентът/Картодържателят оспорва операция, извършена в чужбина. Банката ще съдейства за разрешаването на проблема в съответствие с условията на MasterCard International Inc./ Visa Europe Ltd. и ще информира Клиента/Картодържателя за условията и разходите по процедурата. Банката се задължава да съдейства на Клиента/Картодържателя пред MasterCard Inc./ Visa Europe Ltd. при оспорване на плащанията. Възражението се разглежда по ред и в срокове, определени от MasterCard Inc./ Visa Europe Ltd.

VIII. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА КРЕДИТНИТЕ КАРТИ

VIII.1. Кредитната карта MasterCard/ Visa осигурява достъп до кредитен лимит в размера и валутата, договорени между Клиента и Банката в Индивидуалния договор.

VIII.2. Банката се задължава да изпълнява извършените от Картодържателите платежни операции в рамките на общия размер на кредита, определен в Индивидуалния договор, а Клиентът се задължава да върне на Банката отпуснатия кредит, ведно с лихвите в предвидените срокове и да плаща на Банката дължимите такси и комисионни, определени в Тарифата на Банката за обслужване на отпуснатия кредит.

VIII.3. Събирането на таксите и комисионните се извършва при съответно прилагане на т. VIII.6, до т. VIII.11.

VIII.4. Общият кредитен лимит, определен за Клиента, се разпределя между отделните карти. Общият размер на кредитните лимити за Картодържателите, оправомощени от Клиента, не може да надвишава общия кредитен лимит за Клиента.

VIII.5. Сумата от всички платежни операции, наредени с една карта през календарен месец, не трябва да надвишава кредитния лимит за тази карта.

VIII.6. Ако Клиентът желае да си възстанови кредитния лимит в течение на календарния месец, той трябва предсрочно да заплати частично или изцяло експозицията.

VIII.7. Отговорността за погасяването на кредита е на Клиента.

VIII.8. Клиентът се задължава да върне отпуснатия кредит до 5-то число на следващия месец, както следва:

а. за периода от усвояването на кредита (или на част от него) до 5-то число на следващия месец Клиентът не дължи лихва;

б. В случай че по разплащателната сметка няма достатъчно средства за покриване на усвоената част от кредита, върху дължимите суми ще се начислява лихва, считано от 5-то число на месеца. Размерът на лихвата е определен в Тарифата на Банката.

VIII.9. Клиентът дава съгласието си Банката да събира служебно от разплащателната му сметка във валутата на кредита общата сума на кредита, усвоен чрез ползването на всички кредитни карти, издадени по негово искане. Банката събира служебно дължимите суми, дори и ако в резултат от служебното събиране платежната сметка излезе на дебитна позиция, стига формираният дебит да е в рамките на разрешенния овърдрафт.

VIII.10. Ако усвоеният кредит надвишава размера на наличностите по сметката и разрешения овърдрафт, Банката събира част от кредита, равна на разполагаемите суми (наличности и овърдрафт) и отразява неплатената част като неразрешен овърдрафт по същата сметка.

VIII.11. Ако кредитът не е напълно погасен:

- картите на всички Картодържатели, овластени от Клиента, се блокират;

- върху експозицията (неразрешения овърдрафт) се начислява лихва в размерите, определени в Тарифата на Банката;

- Клиентът заплаща такса за блокирането на всяка карта.

При погасяване на просрочения кредит възстановяването на правата на Клиента да ползва кредитния лимит и на Картодържателите да използват картите се извършва по преценка на Банката.

VIII.12. Ако Банката разполага с информация или констатира факти, сочещи за влошаване на финансовото състояние на Клиента (вкл., но не само- налагане на заповед по негова сметка в банката, предприети действия по принудително изпълнение от други кредитори на клиента, изпадане в забавана за заплащане на парични задължения към банката, възникнали на други основания и др.) Банката има право да блокира картата и преустанови усвояването на кредита, както и да обяви кредита за предсрочно изискуем. Същото се прилага и в случаите на забавено плащане по т. VIII.11. При забаване на плащанията или при настъпване на предсрочна изискуемост, Банката има право да пристъпи към принудително събиране на задълженията си по всички предвидени и незабранени от закона способи.

V. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ SOGECASHNET

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. SoGeCash Net е средство за отдаден достъп до банкова сметка, което използва като комуникационна среда Интернет чрез HTTPS. Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си през SoGeCash Net не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

I.2. За да може SoGeCash Net да функционира нормално, Клиентът трябва да разполага достъп до интернет чрез уеб-браузър, поддържащ TLS (transport Layer Security) с поне 128-битово криптиране, както и последна актуална лицензирана версия на антивирусна програма.

За използването на някои допълнителни електронни идентификатори е възможно да бъде необходимо и друго хардуерно и софтуерно оборудване.

I.3. С цел подобряване на качеството на услугите за електронно банкиране, Банката може да променя компютърните програмни продукти, свързани с тези услуги. В случай че някоя от тези промени изисква надграждане (ъпгрейд) или замяна на нужното оборудване, на операционната система или на скоростта на връзката, Банката ще информира Клиента за това поне 30 дни преди

внедряване на съответната промяна по начина, предвиден за промяна в Общите условия за банкови платежни сметки за корпоративни клиенти. Клиентът сам и за своя сметка следва да извърши всяка промяна в оборудването си или в операционната си система, наложени се поради извършена от Банката съответна промяна.

II. УСЛУГИ

II.1. Чрез SoGeCash Net Клиентът може да:

а) нарежда местни или презгранични плащания по платежни сметки. Платежните документи, които Клиентът може да изпраща чрез са: платежно нареждане за кредитен превод, платежно нареждане за директен дебит, платежно нареждане за плащане от/към бюджета, бюджетно платежно нареждане.

б) нарежда изпълнение на масови плащания (например плащане на заплати);

в) изпраща до Банката различни документи – декларации, формуляри и пр.;

г) получава информация за салдото по сметките в реално време.

д) получава информация за историята на движението по сметки от датата на активиране на продукта за Клиента.

В допълнение Клиентът може да ползва, потвърждава и разпечатва документи.



III.2. Банката може да включва нови услуги в SoGeCash Net или да променя съществуващите. В тези случаи Банката ще информира Клиента.

III. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ И ОТОРИЗАЦИЯ

III.1. Клиентът следва да избере банковите сметки, до които желае да има достъп чрез SoGeCash Net.

Тези сметки следва да бъдат посочени в Регистрационната карта за електронното банкиране.

III.2. SoGeCash Net дава възможност Клиентът да оавласти физически лица – свои служители/представители, наричани Оторизирани потребители, които да имат отдалечен достъп до сметките на Клиента чрез услугата SoGeCash Net. Оторизираните потребители могат да имат различни нива на достъп. С всеки един от Оторизираните потребители следва да бъде подписан Индивидуален договор, в който Клиентът да посочи идентификационните данни на всеки от Оторизираните потребители; сметките, до които ще има достъп всеки от тях; какви действия може да извършва съответния оторизиран потребител. Информацията по горното изречение следва да бъде посочена и в Регистрационната карта – неразделна част от договора за SoGeCash Net.

III.3. Клиентът има възможност да постави изискване платежните нареждания да бъдат изпращани до Банката само съвместно от двама или повече Оторизирани потребители.

III.4. Клиентът следва да информира Оторизирания потребител за начина, по който може да получи достъп до Ръководство на потребителя на SoGeCash Net.

III.5. Оторизираният потребител се задължава да използва SoGeCash Net съгласно Ръководство на потребителя за платежния инструмент – Приложение № 1, неразделна част от договора за SoGeCash Net.

III.6. Настъпването на каквито и да е промени в отношенията между Клиента и Оторизираните потребители, включително и тяхното прекратяване, не водят до автоматично прекратяване на правата на Оторизирания потребител в системата за електронно банкиране SoGeCash Net. В случай, че Клиентът желае да прекрати достъпа на определен Оторизиран потребител до платежния инструмент, то той следва да уведоми Банката за това по реда, посочен в Индивидуалния договор.

IV. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ИНСТАЛИРАНЕ

IV.1. За нареждане на плащане и получаване на информация за движението и салдото по сметка, Клиентът/Оторизираният потребител трябва да се идентифицира чрез електронен подпис или чрез друг електронен идентификатор. Електронният подпис се генерира в момента на инсталирането на потребителското приложение и се записва на осигуреното от Клиента, външно техническо средство – информационен носител USB ламет.

Оторизираният потребител/Клиентът е длъжен да съхранява полученият електронен подпис на външен информационен носител, различен от работната станция, с която достъпва електронното банкиране, и да го използва само при нареждане и потвърждаване на платежни операции.

Техническото средство се предава лично на съответния Оторизиран потребител. Достъпът до сертификата за електронния подпис е допълнително защитен с парола, генерирана заедно с електронния подпис.

IV.2. Клиентът избира начина, по който ще се извършва идентификацията на Оторизираните потребители при извършване на нареждане на плащане и получаване на информация за движението и салдото по сметка. Желаният начин за идентификация на всеки един Оторизиран

потребител следва да бъде посочен в Индивидуалния договор.

IV.3. В случай че Клиентът желае, Банката може допълнително да предостави специално техническо средство за запне на генерирания електронен подпис, след заплащане на съответната цена за всяко устройство, съгласно действащата към момента Тарифа на Банката. Устройството става собственост на Клиента и не подлежи на връщане след прекратяването на договора за SoGeCash Net.

IV.4. В случай, че клиентът желае, Банката може да предостави възможност идентификацията на Оторизираните потребители да бъде извършвана чрез допълнителен електронен идентификатор, представляващ еднократен код, генериран от специално устройство с ПИН, предоставяно от Банката срещу заплащане на съответната цена, съгласно действащата към момента тарифа на Банката. Устройството става собственост на Клиента и не подлежи на връщане при прекратяване на договора за SoGeCash Net.

IV.5. В случай на неизправно или дефектирало устройство по горните точки, Клиентът има право в 3 (три) месечен срок от получаването на устройството да поиска неговата замяна, освен ако неизправността е причинена от Клиента умишлено или при небрежност.

IV.6. В случай, че Клиентът избере идентификацията на Оторизираните потребители да бъде извършвана чрез електронен подпис, Банката предоставя за инсталиране специален модул за електронен подпис към Интернет браузъра в работната станция на Клиента, след като Индивидуалния договор за услугата SoGeCash Net бъде подписан. Клиентът се задължава да използва SoGeCash Net съгласно Ръководство на потребителя за използване на услугата, предоставено от Банката чрез нейния Интернет сайт – www.sgeb.bg.

IV.7. Клиентът следва самостоятелно да инсталира предоставения по горната точка модул на съответните клиентски станции. В този случай Банката предоставя на Клиента цялата необходима информация. След извършване на инсталацията, Клиентът следва да предостави на Банката разпечатаната при процеса на инсталация Активационна форма, подписана от съответния Оторизиран потребител, който ще използва станцията. Съответният оторизиран потребител получава достъп до SoGeCash Net не по-късно от края на работния ден, в който подписаната от него Активационна форма е била представена на Банката.

IV.8. При изрично искане от страна на Клиента приложението може да бъде инсталирано от специалист – Информационни технологии (ИТ) на Банката. В предварително уговорен между страните дата и час, но не по-късно от 5 (пет) работни дни от сключването на договора за SoGeCash Net, служителят на Банката инсталира приложенията на съответните работни станции на клиента, след което разпечатва Активационните форми и изисква съответния Оторизиран потребител, който ще използва станцията, да я подпише. Съответният Оторизиран потребител получава достъп до SoGeCash Net не по-късно от края на работния ден, в който е подписана Активационната форма.

V. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОНТЕ

V.1. Клиентът има осигурена връзка с Банката чрез SoGeCash Net 24 часа на ден, 365 дни в годината. Банката си запазва правото за временни прекъсвания на достъпа до системата извън нормалните работни часове или през почивни дни с цел техническа профилактика, като Клиентът ще бъде информиран за това предварително.

V.2. Платежните нареждания за вътрешнобанковни преводи ще бъдат изпълнявани незабавно в периода от 07.30 ч. до 19.30 ч. всеки ден, а в периода от 19.30 до 7.30. Банката не може да гарантира незабавното им изпълнение. Банката обработва и изпълнява междубанковни преводи съгласно посоченото в тарифата за платежна сметка.



V.3. Преводи, при които сметката, от която е наредена платежната операция, е в различна валута от валутата на сметката, към която е наредена операцията (превалутиране) не се изпълняват в неработни за Банката дни, а се изпълняват след 09.00 ч. на първия работен ден, следващ деня на подаване на платежното нареждане.

V.4. Ако нормативен акт поставя като условие за изпълнение на платежна операция изискване за представяне на допълнителни документи (например – декларации), операцията ще бъде изпълнена едва след получаването на изискуемия документ.

V.5. Когато Клиентът/Оторизираният потребител желае информация за това дали наредена операция е изпълнена или отказана, той следва да поиска информация за сметката, като вземе предвид нужното за обновяване на информацията време съгласно предходния пункт.

V.6. Исканията за информация за сметките ще бъдат изпълнявани веднага. Информацията, която Банката осигурява, се актуализира в реално време. Банката предоставя чрез SoGeCash Net коректна информация за наредените операции, незабавно след изпълнението, съответно отказва им. Банката ще предоставя информация за движението по сметките, която ще се актуализира на всеки 5 минути.

V.7. От съображения за сигурност към ползването на електронното банкиране Банката има право да забави изпълнението на платежно нареждане в случаи на съмнение за неправомерно използване на платежния инструмент. В тези случаи клиентът осигурява на Банката необходимото съдействие, а Банката предприема подходящи действия в разумен срок за навременното изпълнение на платежната операция.

VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

VI.1. Клиентът е длъжен, както и се задължава да осигури изпълнението на следните задължения от всеки от Оторизираните потребители:

- 1) да ползва потребителското си име и парола само лично и да не ги предоставя под никаква форма на трети лица;
- 2) да ползва SoGeCash Net в съответствие с Ръководство на потребителя;
- 3) да не записва потребителското си име и/или парола по начин, който дава възможност на трети лица да ги узнаят;
- 4) да полага нужната грижа за носителя на електронния сертификат, включително и да го пази от повреждане, унищожаване, кражба, изгубване, подправяне и от използване по какъвто и да е друг начин, който нарушава закона и договора;
- 5) да не разкрива пред трети лица подробности относно функционирането на съответната услуга. Всяко разкриване на такава информация намалява надеждността на механизма, създаден да гарантира сигурността на изпълняваните операции.

VI.2. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да пазят в тайна потребителското име, паролата и електронния подпис и при никакви обстоятелства да не ги разкриват пред трети лица. Клиентът и оторизираните потребители следва да вземат всички разумни мерки, за да предотвратят разкриването на потребителското име, паролата и електронния подпис пред трети лица, включително и пред лицата, които по закон представляват Клиента.

VI.3. При съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор или паролата на някой от оторизираните потребители, Оторизираният потребител е длъжен незабавно да уведоми Клиента, който трябва

незабавно да уведоми Банката за това. Уведомлението до Банката може да бъде направено по изключение и от съответния оторизиран потребител, за чийто потребителски идентификатор и парола се отнася съмнението. Уведомлението се извършва по телефона, до обслужващия клиента банков служител, в работните часове на Банката. Уведомяването може да е и устно, в съответния банков клон в работно време, по факс или телекс, или писмено.

Ако Банката промени начина за уведомяване по телефона, тя следва незабавно да уведоми Клиента за това.

След получаване на уведомлението Банката незабавно прекратява достъпа до услугата посредством идентификационните способности, за които се отнася съмнението за узнаване.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа от лице, което се представя като Клиента или някой от неговите оторизираните потребители, Банката във всички случаи прекратява достъпа до услугата, без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за прекратяването на достъпа до услугата вследствие на недобросъвестни обаждания.

Прекратяването на достъпа не осуетява извършването на плащанията, наредени преди получаването на искането за блокиране.

Банката има право да блокира достъпа на Клиента/ Оторизирания потребител по собствена преценка, ако са налице обективни причини, свързани със сигурността на услугата, съмнение за неправомерна употреба на паролата / персоналия идентификатор или тяхната употреба с цел измама. Банката уведомява Клиента/ Оторизирания потребител преди или най-късно след блокирането на достъпа до услугата.

При отпадане на причините за блокирането, Банката деблокира достъпа и уведомява Клиента, или издава нова парола/персонален идентификатор за достъп до услугата.

VI.4. Всяко получено от Банката съобщение за узнаване на потребителския идентификатор или парола на Клиент, както и предизвестията за прекратяване на договора се записват в хронологичен ред в специално предназначено за целта дневник, в който се отбелязва съдържанието на съобщението, часът, в който е получено, името на лицето, което го е изпратило, името и подписа на лицето, което го е получило и записало в дневника, времето и начина, по който е извършено уведомлението.

Дневникът се води на хартиен и електронен носител по начин, който позволява сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията. По отношение на телефонните съобщения часът, отбелязан в дневника, се приема за час на получаването им.

До доказване на противното записванията в този дневник се считат за верни.

VII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

VII.1. До доказване на противното, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способи за идентификация на Клиента/ Оторизирания потребител, се считат за разрешени, като рискът и загубите от оспорени трансакции са изцяло за Клиента.

Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на услугата, запазване тайната на паролата и потребителския идентификатор или на задълженията си за уведомяване.

VII.2. Банката не носи отговорност за вреди, причинени от неизпълнение на платежни нареждания поради неоправност на комуникационните връзки или поради технически повреди, освен ако същите са причинени от банкови служители при груба небрежност.

VII.3. Банката отговаря към Клиента за неизпълнени и неточно изпълнени операции, както и за неоторизираните трансакции,



Handwritten signature

различни от посочените в т. VII.1 и VII.2. Отговорността на Банката възлиза на стойността на транзакцията и лихвата, ако е дължима.

VII.4. Когато Клиентът/Оторизирианият потребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на операцията или е налице неточно такова, той следва да докаже пред Банката неправомерното използване на паролата/ потребителския идентификатор. Банката приема, че регистрираното използване на предоставените на Клиента/Оторизириания потребител средства за достъп е достатъчно доказателство, че операцията е била наредена от Клиента/ Оторизириания потребител.

Г. SMS БАНКИРАНЕ BANKON SMS BUSINESS

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. BankOn SMS Business предоставя на Клиента възможност за отдалечен достъп до неговите сметки за:

- получаване на информация, свързана с банковите му сметки, изрично посочени от него;

- подаване на нареждания за извършване на вътрешноклиентски банков превод.

Клиентът или Оторизирианият потребител се свързват с Банката чрез кратки текстови съобщения, наричани по-нататък „SMS съобщения“, изпращани от и/или получавани на кратък номер 17 00 22 за абонати на мобилните оператори, посочени в IV.2.

Клиентът използва функцията за изпращане/получаване на SMS съобщения на своя мобилен телефон.

I.2. Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез BankOn SMS Business не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни начини, договорени с Банката.

II. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА

II.1. Със сключването на Индивидуалния договор Банката предоставя на Клиента списък от предварително дефинирани команди (шаблони) за ползването на услугите в BankOn SMS Business.

II.2. Банката може да откаже на клиент да предостави услугите в BankOn SMS Business без да е задължена да мотивира отказа си.

III. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА BankOn SMS

III.1. BankOn SMS Business е достъпен за абонати на мрежата на „Мобилтел“ ЕАД (Мобилтел), „Теленор България“ ЕАД (Теленор) и „Българска телекомуникационна компания“ ЕАД (Вивакон), наричани по-нататък за краткост „мобилните оператори“, ако абонатите имат възможност да ползват функцията за изпращане/получаване на SMS съобщения на своя мобилен телефон. Достъпът от чужбина е възможен за Клиенти с включен роуминг.

IV. ГРУПИ УСЛУГИ

IV.1. Чрез BankOn SMS Business Банката предоставя на Клиентите услуги, обособени в две групи – Информационни услуги и Вътрешноклиентски преводи* (*услугите от групата Вътрешноклиентски преводи ще бъдат достъпни на по-късен етап). Регистрацията за услугите може да се извърши само за една от групите, за двете групи заедно или за отделни автоматични Информационни услуги съгласно т. IV.2.

IV.2. Получаването на SMS съобщения от група Информационни услуги става по два начина: автоматично (без заявка от страна на Клиента след първоначалната регистрация) и/или по заявка чрез изпращане на SMS съобщение от Клиента по предварително дефинирана от Банката команда (шаблон).

IV.3. Използването на услугите от групата Вътрешноклиентски преводи става само по заявка чрез изпращане на SMS съобщение по предварително дефинирана от Банката команда (шаблон).

VIII. ОСПОРВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

VIII.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно съставени нареждания за плащане.

Клиентът може да оспори плащане, извършено от негова сметка в срок от 14 дни след като информацията за извършеното плащане е била достъпна за Клиента. Оспорването следва да е писмено и да е депозирано или изпратено до банковия клон, където се води сметката на Клиента.

VIII.2. Ако Клиентът не оспори операцията в този срок, счита се че я е одобрил.

V. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

V.1. Услугите от групата Информационни услуги, предоставяни чрез съответните SMS съобщения, посочени по-долу, са:

1) Разполагаема наличност по сметка – SMS съобщението съдържа информация за разполагаемата наличност по посочена от Клиента сметка. Тя представлява текущото салдо по сметката, увеличено с пълния размер на разрешените овърдрафт и намалено със сумата на блокираните авоари. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Разполагаема наличност по сметка се извършва по предварително дефиниран от Клиента график (вж.т. VI.1).

2) Последно кредитно движение по сметка – SMS съобщението съдържа информация за последното постъпление по посочена от Клиента сметка, генерирано от внасяне на пари в брой, входящи преводи, начисляване на лихви по сметката, усвоявания на кредити, различни от договорения овърдрафт по сметката и др., както и информация за разполагаемата наличност по сметката. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно кредитно движение по сметка се извършва при възникване на събитие, а именно - постъпление по сметката. SMS съобщението не се генерира за постъпление на суми в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

3) Последно дебитно движение по сметка – SMS съобщението съдържа информация за последното теглене от посочена от Клиента сметка във връзка с теглене на пари в брой, безкасови плащания, служебно събрани суми, начислени лихви по дебитното салдо, както и информация за разполагаемата наличност по сметката. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно дебитно движение по сметка се извършва при възникване на събитие, а именно - теглене от сметката. SMS съобщението не се генерира за теглене на суми в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

4) Последно дебитно движение по кредитна карта – SMS съобщението съдържа информация за последното дебитно движение по посочена от клиента кредитна карта, генерирано от теглене на пари в брой чрез АТМ, ПОС-терминал, безкасови плащания с картата и др., както и информация за разполагаем кредитен лимит. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно дебитно движение по кредитна карта се извършва при възникване на събитие, а именно - дебитно движение по сметката, свързана с кредитната карта. SMS съобщението не се генерира за дебитно движение в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

5) Справки по кредитна карта – SMS съобщението съдържа информация за текущи задължения по кредитната



необходима сума за плащане, както и разполагам кредитен лимит. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж. т. IV.2.). Автоматичното получаване на Справки по кредитна карта се извършва по предварително дефиниран от клиента график (вж. т. VI.1.).

V.2. Услугите от групата Вътрешноклиентски преводи, предоставяни чрез съответните SMS съобщения, посочени по-долу, са:

1) Превод между сметки на Клиента в Банката – извършва се при заявка от страна на Клиента (вж. т. IV.3.), като предварително дефинираната команда (шаблон) включва сметката, която е източник на средствата, сметката, която е получател на средствата и сумата на превода.

2) Предсрочно погасяване на задължение по кредитна карта – извършва се при заявка от страна на Клиента (вж. т. IV.3.), като предварително дефинираната команда (шаблон) включва сметката, която е източник на средствата, сметката (свързана с кредитната карта), която е получател на средствата и сумата на погасяването задължение. Възможно е частично или пълно погасяване на задължението. Това погасяване се допуска единствено от разплащателната сметка на Клиента, която се използва за погасяване на задължението на падеж.

V.3. Банката си запазва правото да променя, ограничава или разширява предоставяните услуги в BankOn SMS, при което уведомява Клиентите в общодостъпните помещения на Банката и/или на своя уеб сайт. В случаите на преустановяване предоставянето на дадена услуга Банката уведомява Клиентите, които са я избрали, с SMS съобщение 1 месец преди датата на преустановяване.

V.4. Клиентът посочва услугите или комбинациите от услуги, банковите сметки, по които желае да ползва тези услуги, както и лимитите за изпращане на SMS съобщения за Оторизиран потребител в регистрационния формуляр към настоящия договор. Чрез подписването на Индивидуален договор Клиентът овластява Оторизиран потребител, да осъществява отделен достъп до сметките му посочени в регистрационния формуляр и да използва услугите, посочени в регистрационния формуляр. Клиентът има право да променя избора си чрез подписване на нов регистрационен формуляр.

VI. ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ИЗБОР ПРИ РЕГИСТРАЦИЯ, ПРОМЯНА НА ИЗБОРА.

VI.1. При ползване на съответния регистрационен формуляр на Клиента се дава възможност за избор по отношение на:

Сметката/сметките, регистрирани в BankOn SMS Business - при условие, че Клиентът има регистрирана най-малко една разплащателна сметка;

Език за получаване на SMS съобщенията – Български език с латински букви или Английски език;

Използване на опцията : настройки по подразбиране (т. VI.2.)

Добавяне или премахване на услугите, предоставяни чрез SMS съобщения (посочени в т. V);

График за SMS съобщения, описани в т. V.1. подточка 1 и подточка 5;

Период за получаване – всеки ден или през определен брой дни (1-30) или

Число от месеца за получаване (1-28)

Лимит на кредитно/дебитно движение, под който SMS съобщението не се генерира, за услугите, описани в т. V.1. подточки 2, 3 и 4. Възможно е както да се избере да няма лимит, така и да се избере лимит с размер 0 или тази функция да не се активира.

VI.2. Клиентът трябва да избере и посочи самостоятелно всички параметри на услугата BankOn SMS Business за Оторизиран потребител.

VI.3. Клиентът има възможност за промяна на своя избор по всяко време след първоначална регистрация чрез заявка в клон

или офис на банката, като подпише нов регистрационен формуляр

Промяната на избора се реализира с подписване на нов регистрационен формуляр от съответния банков служител

VII. ДРУГИ (СПЕЦИАЛНИ) СЪОБЩЕНИЯ: ТЪРГОВСКИ СЪОБЩЕНИЯ. РИСК СЪОБЩЕНИЯ

VII.1. При извършване на своята ежедневна дейност Банката може да изпраща на Клиента и други (специални) съобщения; търговски съобщения и риск съобщения.

VII.2. Търговско съобщение е всяко рекламно или друго съобщение, което не се отнася пряко до сметките на Клиента, и чрез което не се предоставят услугите по т. V.

VII.3. Риск съобщение е всяко съобщение, което се генерира автоматично при възникване на събитие, свързано с рисковия профил на Клиента, т.е. движение по сметките, създаващо или водещо до финансов риск за Клиента (като допускане на неразрешен овърдрафт, просрочени вноски по кредит и др.)

VII.4. Клиентът декларира, че е съгласен да получава търговски съобщения, освен ако изрично не откаже получаването им за Оторизирания потребител, за което е предвидена възможност в съответното поле в Регистрационния формуляр.

VIII. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТА

VIII.1. Клиентът следва да избере банковите сметки, до които желае да има достъп чрез BankOn SMS. Тези сметки следва да бъдат посочени в регистрационния формуляр към настоящия договор. Клиентът овластява физически лица – Оторизиран потребители, които да имат право на отдалечен достъп до сметките на Клиента посредством BankOn SMS. Клиентът посочва в регистрационния формуляр към настоящия договор идентификационните данни на съответния Оторизиран потребител; сметките, до които ще има достъп, както и какви действия може да извършва съответния Оторизиран потребител. При сключване на договора за предоставяне на BankOn SMS Business в съответното поле на регистрационния формуляр се посочва номерът на мобилния телефон на Клиента или Оторизирания потребител, на който той ще получава и/или от който ще изпраща SMS съобщения от/към Банката. Между страните се приема, че посоченият от Клиента номер на мобилен телефон се използва само от него, респективно от съответния Оторизиран потребител. Банката не проверява на какво основание се осъществява използването на този номер.

VIII.2. Клиентът или Оторизираният потребител се идентифицират с номера на мобилния телефон, който е посочен в съответното поле на регистрационния формуляр.

VIII.3. Връзката със сървъра на Банката се извършва посредством стандартна услуга, предоставена от мобилните оператори. Връзката между сървъра на съответния мобилен оператор и Клиента е защитена със стандартната защита на този мобилен оператор. Връзката между сървъра на съответния мобилен оператор и сървърите на Банката е защитена посредством криптирани виртуални частни мрежи (VPN); минималното ниво на защитеност е 2048 бита.

VIII.4. Наредданията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира по начина, определен в т. VIII.2, се третират от Банката като изходящи от Клиента.

VIII.5. При изгубване, унищожаване или открадване на мобилен телефон или на SIM картата на Клиента или Оторизирания потребител и съмнение, че трето лице би могло да използва неправомерно телефонния номер, който го идентифицира, Клиентът трябва незабавно да уведоми Банката за това и да поиска блокиране на BankOn SMS Business за телефонния номер, който го идентифицира. Уведомлението и искането за блокиране се извършват в произволен клон или офис на Банката или на телефон 0800 18 888. Банката не носи



[Handwritten signature]

отговорност за предоставянето на информация, поискана преди получаването на искането за блокиране.

Прекратяването на достъпа не осуетява извършването на преводите, нареддени преди получаването на искането за блокиране.

След получаване на искането за блокиране Банката незабавно прекратява достъпа до BankOn SMS Business за съответния телефонен номер. За да бъде възобновен достъпът, Клиентът трябва да подпише нов регистрационен формуляр към съществуващия договор, в който да се посочи телефонният номер, който ще го идентифицира.

При телефонно обажване с искане за блокиране на достъпа до BankOn SMS Business от лице, което се представя като Клиента или Оторизиран потребител, Банката във всички случаи прекратява достъпа без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за прекратяването на достъпа до BankOn SMS Business вследствие на недобросъвестни обаждания.

VIII.6. Ако лице, различно от Клиента или Оторизиран потребител, осъществи достъп до BankOn SMS Business чрез използването на някои от телефонните номера, които идентифицират Клиента, независимо от това по какъв начин това е станало възможно, в отношенията между Банката и Клиента се приема, че това лице е овластява от Клиента да нарежда преводи и да получава информация по сметките му.

VIII.7. До доказване на противното, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способи за идентификация на Клиента/ Оторизирания потребител, се считат за разрешени, като рискът и загубите от оспорени трансакции са изцяло за Клиента.

Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на услугата, запазвайки тайната на потребителския идентификатор (телефонен номер) или на задълженията си за уведомяване.

VIII.8. Клиентът е длъжен да уведоми Банката в случай на смяна на мобилния оператор със запазване на номера на всеки един от мобилните телефони чрез подписване на нов регистрационен формуляр. При неизпълнение на това свое задължение Клиентът няма да може да ползва избраните услуги в BankOn SMS, но за всяко изпратено от него и/или от Банката SMS съобщение ще дължи съответната такса.

IX. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПРЕВОДИТЕ

IX.1. BankOn SMS Business дава възможност на Клиента да получава информация за сметките си 24 часа на денонощие и да нарежда вътрешноклиентски преводи всеки ден, в периода между 07.00ч. и 24.00ч.

IX.2. Платежно нареждане, постъпило посредством BankOn SMS, се изпълнява веднага, в случай, че е постъпило в съвършите на Банката в посочения в т. IX.1. часови интервал. Закъснение може да има само в случаите на пренатоварване на клетките и съвършите на мобилните оператори, за което Банката не носи отговорност.

IX.3. Банката изпълнява нареждането за превод само до размера на наличностите и разрешения овърдрафт. При липса на достатъчен авоар по сметката при постъпване на платежното нареждане, Банката го отказва и уведомява Клиента по подходящ начин. Ако до края на работния ден, следващ деня на постъпване на платежното нареждане в Банката, по сметката постъпят достатъчно средства, Банката изпълнява превода.

IX.4. След изпращане на SMS съобщение за нареждане на превод, Клиентът или съответния Оторизиран потребител следва да получи SMS съобщение, което го уведомява за приемането на този превод от Банката. Това SMS съобщение

не е потвърждение, че преводът е изпълнен. Потвърждение за изпълнен превод, както и уведомяване за неизпълнение на превода, не се изпращат чрез SMS съобщение, а по друг подходящ начин. За тази цел Клиентът може да използва и функционалността на BankOn SMS Business за уведомяване при кредитно, съответно дебитно движение по сметка.

IX.5. Не се допуска превод с превалутиране, както и превод по сметки, чиято функционалност не позволява получаване на същия (сметки по срочни депозити и др.)

X. ОСПОРВАНЕ НА ПРЕВОДИТЕ

X.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно или недобронамерено изпратени SMS съобщения за нареждане на превод от идентифициращия Клиента номер на мобилен телефон.

Клиентът може да оспори превод, извършен от негова сметка, в срок от 14 дни, след като информацията за извършения превод е била достъпна за Клиента. Приема се, че тази информация е достъпна за Клиента, след като SMS съобщение-отговор за приемане на превода от Банката е получено от Клиента.

Оспорването трябва да се извърши чрез писмена жалба, която се подава, съответно изпраща с писмо с обратна разписка в произволен клон или офис на Банката.

X.2. Ако Клиентът не оспори превода в този срок, счита се, че го е одобрил.

Банката поддържа на защитен магнитен носител архив на диалога (осъществените чрез BankOn SMS Business комуникации между Клиента и Банката) и нарежданията за превод, подадени от Клиента чрез BankOn SMS. Като доказателствен материал при оспорване на преводи ще се разглеждат архивираните данни за всеки извършен превод и диалога от BankOn SMS, свързан с него.

X.3. Записванятия на всички преводи, извършени чрез BankOn SMS, са счетоводни документи по смисъла на чл. 6-12 от Закона за счетоводството. Те се считат за верни до доказване на противното.

X.4. Ако Банката не се произнесе по възражение на Клиента в срок от 7 дни след неговото получаване, както и когато решението не удовлетворява Клиента, Клиентът може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за плателни спорове към Комисията за защита на потребителите.

XI. ЦЕНИ И ТАКСИ

XI.1. Клиентът или съответния Оторизиран потребител заплаща стойността на изпратеното от него SMS съобщение съгласно тарифния план на съответния оператор с месечната си сметка за потребление на телефонни услуги или съобразно тарифния план по съответната предплатена услуга. Цените се определят и съответно променят едностранно от мобилните оператори.

XI.2. За ползване на BankOn SMS, отделно от цените по т. X.1, Клиентът заплаща такси на Банката (абонаментна и за SMS, за всеки един от Оторизираните потребители) в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Извлечение от Тарифата на Банката относно размера на дължимите такси и комисионни, приложими към датата на подписване на Индивидуалния договор, следва да бъде приложено към него.

Всяко изменение на Тарифата има действие и към договора за предоставяне на услуги в BankOn SMS Business от момента на влизането на изменението в сила, без да е необходимо допълнително договаряне между страните. Тарифата на Банката се предоставя безвъзмездно на разположение на интересувашите се лица в общодостъпните помещения на Банката, а също и на уеб адрес <http://www.sgeb.bg>.



Банката събира такса за подадените от нея страна SMS съобщения към Клиента чрез мобилния оператор без да контролира дали те са получени от Клиента.

Търговските съобщения и риска съобщенията по смисъла на т. VII, както и други автоматични съобщения, изпращани служебно и несъдържащи финансова информация (напр. по т. IX 4. и X 1.) са освободени от такса за SMS съобщение.

XI.3. Таксите по предходната точка (абонаментната и сумата от такси за всички SMS съобщения за отминалия месец) са дължими в рамките на първите 5 (пет) работни дни на всеки следващ календарен месец, включително и за месеца на регистрацията, независимо от датата ѝ.

XI.4. Банката има право служебно да събере дължимите такси и комисиони както от сметките на виждане на Клиента, така и от всякакви депозити, макар и падежът на депозита да не е настъпил. При служебно събиране от срочен депозит отношенията между страните се уреждат съобразно уговореното по договора за депозит относно случаите на предсрочно прекратяване от страна на Клиента.

XII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

XII.1. Получената чрез BankOn SMS Business информация е за лично ползване и не представлява официален документ. При необходимост Клиентът може да поиска по надлежния ред издаването на официален документ от Банката.

XII.2. Рискът от недобросъвестно използване на номера на мобилния телефон, идентифициращ Клиента, от лице,

различно от него или Оторизиран потребител, се поема изцяло от Клиента. Банката не носи отговорност за предоставена на друго, неупълномощено лице информация, включително информация, представляваща банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции в случай, че въпросното лице се е идентифицирало по надлежния начин, посочен в т. VIII.2

XII.3. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn SMS, дължаща се на причини от извънреден характер, които Банката не е могла да предвиди или да предотврати

XII.4. Банката не гарантира и не носи отговорност в случай, че мобилният оператор не предаде в срок или въобще не предаде SMS съобщение. Обичайно в срок до 10 минути след поискване на информация или заявка за превод Клиентът следва да получи SMS съобщението-отговор с исканата информация или потвърждение за приемане на превода от Банката.

XII.5. Банката не носи отговорност за неполучените от Клиента SMS съобщения, както и не възстановява платените от Клиента такси за тези SMS съобщения без значение дали това се дължи на мобилния оператор или на Клиента.

XII.6. Отговорността на банката за неизпълнени или неточно изпълнени платежни операции е съгласно чл. 68 и сл. от ЗПУПС.

Д.1. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ BANKON WEB

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

I.1. Услугата BankOn Web на "Сосиете Женеерал Експресбанк" АД предоставя на титулярите на сметки, открити в клоновете на Банката, възможност за отдалечен достъп до техните сметки за подаване на платежни документи и получаване на информация в електронна форма, като Клиентът се свързва с Банката чрез Интернет.

I.2. В случай, че Клиентът има отделни клиентски номера, регистрацията за услугата BankOn Web се извършва поотделно за сметките, открити с всеки клиентски номер. Клиентът сам избира с кои сметки да оперира чрез системите за електронно банкиране и до кои сметки да имат достъп овластените от него лица, наричани по-нататък в договора Оторизирани потребители.

Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез BankOn Web не ограничавя възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

II. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

II.1. За да ползва услугата, Клиентът трябва да има достъп до интернет чрез уеб-браузър, поддържащ TLS (transport Layer Security) с поне 128-битово криптиране.

Услугата е достъпна за ползване от Клиента/Оторизирания потребител най-късно на следващия работен ден след сключването на договора.

II.2. С цел подобряване на качеството на услугите за електронно банкиране Банката може да променя компютърните програмни продукти, свързани с тези услуги. В случай, че някоя от тези промени изисква надграждане (ъпгрейд) или замяна на нужното оборудване, на операционната система или на скоростта на връзката. Банката ще информира Клиента за това поне 30 дни преди внедряване на съответната промяна по начина, предвиден за промяна в Общите условия за банкова платежна сметка. Клиентът сам и за своя сметка следва да извърши всяка промяна в оборудването си или в операционната си система, наложени се поради извършена от Банката съответна

промяна. Клиентите на услугата BankOn Web могат да бъдат информирани за тези промени чрез BankOn Web съобщения.

III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

III.1. Чрез системата BankOn Web Банката предоставя на Клиентите услуги от две групи – „Информационни услуги“ и „Платежни операции“. Клиентът може да ползва или и двете групи услуги, или само „Информационни услуги“. Не е възможно използването единствено на услугите от група „Платежни операции“. Услугите от група „Информационни услуги“ предоставят на Клиента възможност да получава информация, свързана с банковите му сметки, а услугите от група „Платежни операции“ дават възможност на Клиента по електронен път да нарежда извършването на плащания. По желание на Клиента избраните услуги могат да бъдат различни за отделните Оторизирани потребители. Изборът на Клиента се посочва в Индивидуалния договор, който следва да бъде подписан между страните за всеки отделен Оторизиран потребител.

III.2. Клиентът определя за всеки един от Оторизирания потребители какви услуги ще ползва по различните сметки.

III.3. Услугите от група „Информационни услуги“ се предлагат по отношение на всички видове банкови сметки на Клиента – депозитни, разплащателни и пр.

Услугите от група „Платежни операции“ са на разположение само по отношение на сметките на виждане – разплащателни и др.

III.4. Банката предлага следните услуги от група „Информационни услуги“:

- 1) информация за салдо на сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация за салдото на посочените от него сметки, актуално към момента на проверката.
- 2) информация за движения по сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация в хронологичен ред за всички операции, извършени по посочена от него сметка за период не по-дълъг от 1 година от датата на проверката.
- 3) преглед на операцията по сметка – Дава възможност на Клиента да получи информация за всички операции по съответната сметка, наредени за изпълнение от нея чрез услугата BankOn Web, за избран от него период, но за не повече от 1 година преди текущата дата. Клиентът следва да има предвид, че



[Handwritten signature]

ако операцията е със статус "изчакава обработка", това не означава, че тя вече е изпълнена. Ако Клиентът желае да се убеди, че операцията е изпълнена, може да направи това чрез услугата "информация за движение по сметки", където операцията ще бъде посочена в момента на изпълнението ѝ, както и да прегледа меню "Архив", където е наличен статусът на операцията.

4) промяна на паролата за достъп до системата – Чрез тази услуга всеки потребител оторизиран от Клиента може да смени паролата си за достъп до системата BankOn Web. При промяна на паролата чрез подаване на електронно нареждане за това, новата парола може да бъде използвана незабавно.

5) получаване и изпращане на лични съобщения – Чрез тази услуга Клиентът може да получава рекламни и промоционални съобщения, съобщения за отказани преводи, както и други съобщения от Банката в свободен формат, както и да изпраща съобщения до Банката в свободен формат.

6) извеждане на справки във файл – Дава възможност на Клиента да изтегли информация за движение по сметка под формата на файл.

7) непогасени задължения по карта или овърдрафт – Услугата дава информация за размера на задължението на Клиента към Банката по кредитна карта или по овърдрафт по разплащателната му сметка.

8) информация за банкови карти и информация за извършените с тях операции.

9) информация по кредити

III.5. Групата „Платежни операции“ предоставя възможност на Клиента да дава по електронен път нареждания за извършване на платежни операции, както следва:

1) банкови преводи в лева към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната;

2) преводи в чужда валута към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната и чужбина;

3) предсрочно погасяване на задължение по кредитна карта;

4) плащания към бюджета в Банката или в друга банка в страната;

5) нареждания за директен дебит към сметки на трети лица и нареждания за директен дебит към бюджетни сметки.

6) периодични преводи

7) ръчно потвърждаване на преводи или автоматично плащане на задължения към доставчици на комунални услуги (битови сметки) чрез използване на специален интерфейс за обмен на информация с доставчика или посредник на доставчика на комунални услуги.

Условията и редът за изпълнение на автоматичните плащания са посочени в т.А.1 Автоматично плащане на комунални услуги на Раздел Платежни сметки.

За по-голямо удобство на клиентите BankOn Web позволява да се запазят като шаблон определен платежен документ и при оформяне на документите за последващи операции да се използва и редактора.

IV. БЕНЕФИЦИЕНТИ

IV.1. Клиентът може да посочва имена и номера на банкови сметки на получатели на преводи в списък на Бенефициентите, както и да променя и изтрива данните на вече посочени Бенефициенти.

V. ОТОРИЗИРАНИ ПОТРЕБИТЕЛИ

V.1. Всеки Клиент може да посочи до десет физически лица – Оторизирани потребители, които ще имат право на отдалечен достъп до сметките му чрез системата BankOn Web.

V.2. Банката ще предостави достъп до услугата на Оторизиран потребител, само ако между Банката, Клиента и Оторизирания потребител е подписан Индивидуален договор.

V.3. Клиентът следва да посочи идентификационните данни на Оторизирания потребител, с кои сметки би желал той да може да оперира, какви услуги ще ползва по всяка една от сметките и определя общия максимален размер, до който съответният Оторизиран потребител ще има право да нарежда безкасови плащания общо от всички сметки, с които има право да оперира, в рамките на един календарен ден (от 0,00 ч. до 24,00 ч.).

V.4. Клиентът може да ограничи правата на един или повече от Оторизираните потребители относно ползването на услугите от типа Платежни операции, като посочи, че въвежданите от тях платежни нареждания следва да бъдат изпълнявани, само ако бъдат допълнително одобрени чрез BankOn Web от друг Оторизиран потребител.

V.5. Само един от Оторизираните потребители, наречен администратор ще има възможност да получава информация относно другите Оторизирани потребители, като:

- списъка на оторизираните потребители;

- кой от другите Оторизирани потребители се е регистрирал в системата BankOn Web и колко продължително е останал във връзка със системата.

V.6. Клиентът може да променя Оторизираните потребители, в т.ч. и администратора или да променя, както и да отменя правата им за достъп и опериране със сметките му. За целта Клиентът трябва да се яви в обслужващия го банков клон, да попълни и подпише Регистрационен формуляр за промяна по предложен от Банката образец. Заявената промяна на списъка се прилага най-късно от следващия работен ден. Платежните нареждания, подадени след като Клиентът е заявил промяната, но преди същата да бъде приложена, ще бъдат изпълнени от Банката.

V.7. Оторизираните потребители и администратора се избират от Клиента. Като такива могат да бъдат посочени и лица, които по закон представляват Клиента.

V.8. С всеки един от посочените от Клиента Оторизирани потребители следва да бъде подписан тристранен Индивидуален договор, чрез който Клиентът да овласти потребителя с правото да извършва платежни операции по сметките на Клиента. Овластяването е в сила до изречното му оттегляне от страна на клиента при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи условия. Настъпването на каквито и да е промени в отношенията между Клиента и Оторизираните потребители, включително и тяхното прекратяване, не водят до автоматично прекратяване на правата на Оторизирания потребител в системата за електронно банкиране BankOn Web.

VI. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТА

VI.1. При сключване на договора за предоставяне на услугата Банката предоставя на Клиента за всеки Оторизиран потребител (в т.ч. число и администратора) 8 цифрен потребителски идентификатор и парола за достъп, която се предава в запечатан плик при спазване на изискванията за конфиденциалност. Пликтът носи уникален номер, който при предаването на плика се вписва в съответното поле на Индивидуалния договор.

Потребителският идентификатор и парола, както и допълнителните средства за идентификация, посочени в следващата точка, представляват електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Страните приемат, че този електронен подпис има стойност на саморъчен подпис на Титуляра/ Оторизирания потребител в отношенията между тях.

Клиентът се задължава да предаде плика с паролата на всеки един от Оторизираните потребители с ненарушена цялост

VI.2. Достъпът до банковите сметки се извършва на Интернет адрес <http://bankonweb.sgeb.bg/>. Всеки от оторизираните потребители се идентифицира със своите идентификационни



идентификатор и с парола, както и с допълнително електронно средство за идентификация, ако Оторизираният потребител предварително е избрал тази възможност. За извършване на платежни операции, към типа, посочени в списъка с Бенефициентни преди 16/12/2011г., Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез едно от следните допълнителни електронни средства за идентификация:

1) еднократни кодове, генериран от специално устройство с ПИН, предоставено от Банката срещу заплащане;

2) еднократни кодове, изпращани чрез SMS съобщение от Банката на Оторизирия потребител на посочен от него номер на мобилен телефон, посочен в Индивидуалния договор. Оторизираният потребител е длъжен да посочи номер на мобилен телефон, чрез който няма да осъществява достъп до BankOn Web. В противен случай, Банката не може да гарантира сигурността на връзката със своя сървър. Оторизираният потребител е длъжен да уведоми Банката при смяна на мобилния оператор със запазване на номера на мобилния телефон, като подпише нов Индивидуален договор. При неизпълнение на това свое задължение Оторизираният потребител няма да може да се идентифицира по начина, посочен в предходното изречение, но за всяко изпратено от Банката SMS съобщение ще се дължи съответната такса

3) квалифициран електронен подпис, удостоверението за който е издадено от доставчик на удостоверителни услуги съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП)

Информация за начина на получаване и използване на допълнителните електронни средства за идентификация е налична в Ръководството за потребителя, публикувано на <http://bankonweb.seeb.bg/>

VI.3. Връзката със сървъра на Банката се извършва посредством системата за кодиране TLS (Transport Layer Security). Клиентът се задължава да осъществява достъп до BankOn Web чрез устройство, разполагащо с последна актуална лицензирана версия на антивирусна програма..

VI.4. Наредданията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира с потребителския идентификатор и паролата на някой от Оторизираните потребители, съответно с някое от допълнителните електронни средства за идентификация, се третират от Банката като изходящи от Клиента или овластено от Клиента лице.

VI.5. При първото влизане в системата BankOn Web всеки Оторизиран потребител се идентифицира с потребителския си идентификатор и с паролата, получена при регистрацията. При правилното въвеждане на гореспоменатите кодове за достъп системата показва екран, от който потребителят трябва задължително да промени паролата си с друга, която е известна само на него.

VI.6. Препоръчително е всеки Оторизиран потребител да променя паролата си не по-рядко от веднъж на всеки три месеца..

VI.7. Всеки Оторизиран потребител трябва да помни паролата си и да не я записва на какъвто и да било носител на информация. Всички неблагоприятни последици от неизпълнение на това задължение от страна на оторизираните потребители са за сметка на Клиента, независимо от това дали той е могъл или не да предотврати неизпълнението.

VI.8. От съображения за сигурност достъпът до услугата BankOn Web ще бъде блокиран при осем последователни въвеждания на погрешна парола, като паролата, ползвана до блокирането на достъпа, става невалидна. За да бъде

възстановен достъпът до услугата, Клиентът трябва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление по предоставен от Банката образец. След като приеме заявлението Банката незабавно издава на Клиента нов потребителски идентификатор и нова парола. В такъв случай достъпът до BankOn Web се възстановява най-късно до началото на следващия работния ден.

VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПЛАЩАНИЯТА

VII.1. BankOn Web дава възможност на Клиента/Оторизирания потребител да получава информация за сметките си и да подава платежни нареждания всеки ден, 24 часа на денонощие. Банката обработва и изпълнява вътрешнобанкови преводи незабавно в периода от 07.30 ч. до 19.30 ч. всеки ден, а в периода от 19.30 до 7.30. Банката не може да гарантира незабавното им изпълнение. Банката обработва и изпълнява междубанкови преводи съгласно посоченото в раздела за платежна сметка. Преводи, при които сметката, от която е наредена платежната операция е в различна валута от валутата на сметката, към която е наредена операцията (превалутиране) не се изпълняват в неработни за Банката дни, а се изпълняват след 09.00 ч. на първия работен ден, следващ деня на подаване на платежното нареждане.

VII.2. За да получи достъп до BankOn Web и да използва предоставяните услуги, Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез потребителския си идентификатор и паролата.

VII.3. За извършване на платежна операция към сметка на лице, посочено в списъка с Бенефициентите преди 16/12/2011г., за преводи между две сметки на клиента в Банката, за подаване на нареждания за директен дебит, както и за заплащане на сметки към доставчици на комунални услуги е достатъчно Оторизираният потребител да се идентифицира по реда на предходната точка.

VII.4. Ако желае да нареди извършване на плащане, различно от посочените в VII.3 по-горе, както и за плащания към бюджетни сметки считано от 28/07/2014г., Оторизираният потребител трябва да оформи платежното нареждане и да го потвърди чрез използване на допълнителните електронни средства за идентификация, посочени в т. VI.2.

Тази възможност е заложена по подразбиране в платежния инструмент BankOn Web, като Оторизираният потребител, ако желае, може многократно да променя настройката за плащанията към бюджетните сметки и те да бъдат извършвани от него без допълнителното средство за идентификация. Ако Клиентът е поставил изискване платежните нареждания, оформени от определен потребител, да се одобряват от друг, то Банката ще изпълни нареждането, само ако получи такова одобрение чрез BankOn Web.

VII.5. Оторизираният потребител може да отмени плащане, наредено чрез BankOn Web, ако все още нареждането за плащане не е постъпило в Банката. Администраторът и онези Оторизираните потребители, които имат право да одобряват платежни нареждания, оформени от друг потребител, могат да отменят и платежни нареждания, наредени от други оторизираните потребители.

За да разбере дали нареждането е постъпило в Банката за изпълнение, Клиентът следва да провери статуса на операцията в меню „Архив“. Статусът „Изчаква обработка“ означава, че нареждането е постъпило в Банката. От този момент нататък то не може да бъде отменено чрез BankOn Web..

VII.6. Клиентът има възможност да посочи и друга по-късна дата като валюр на нареденото от него плащане. В този случай то се изпълнява с посочения от Клиента валюр. Ако посоченият от Клиента валюр е неработен ден, плащането се изпълнява с валюр първия работен ден, следващ посочения от Клиента.

VII.7. Банката изпълнява плащането само до размера на наличностите и разрешения овърдрафт. При липса на достатъчен авоар по сметката при постъпване на платежното нареждане, Банката го отказва.



VII.8. Клиентът може да провери статуса на платената операция, включително и дали Банката е отказала изпълнението на операцията, чрез меню „Архив“.

VII.9. Оторизираният потребител може да нареджи операции по сметките на Клиента само до определен размер на операция - операционен лимит и до определен размер на ден (0.00 ч. До 24.00 ч. на същия ден) – дневен лимит. Лимитите се посочват в Индивидуалния договор

VII.10. Банката може да ограничава изпълнението на определени видове плащания, ако съгласно действащото законодателство, изпълнението им е поставено под условие представянето на допълнителни документи

VII.11. Банката предоставя възможност на Титуляря и на Оторизираните потребители да представят част от допълнителните документи по предходната точка по електронен път чрез BankOn Web.

Страните приемат, че всички допълнителни документи, представени от лице, идентифицирано с потребителския идентификатор и паролата, съответно допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители се третират като изходящи от Титуляря или Оторизирания потребител.

VII.12. Точки VII.5 и VII.6 не се прилагат в хипотезата на автоматично плащане на комунални услуги (битови сметки). Редът за извършване на плащания е посочен в т. А.1. на раздел Платежни сметки.

VIII. ПРОМЯНА НА ЗАЯВЕНИТЕ СМЕТКИ И ОБЕМА НА ПОЛЗВАНИТЕ УСЛУГИ

VIII.1. Клиентът има право да промени сметките, с които оперира чрез BankOn Web, както и да промени избора на него обем на услугите, които ползва чрез BankOn Web. Ако желас да направи това, Клиентът следва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление за промяна по предложен от Банката образец.

VIII.2. С подписването му от банковия служител заявлението е прието.

VIII.3. Промяната се реализира най-късно на следващия работен ден.

IX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

IX.1. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да не разкриват на трети лица подробности относно функционирането на BankOn Web. Всяко разкриване на такава информация намалява надеждността на механизма, създаден да гарантира сигурността на изпълняваните операции.

IX.2. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да пазят в тайна потребителското име и паролата и при никакви обстоятелства да не ги разкриват пред трети лица. Клиентът и оторизираните потребители следва да вземат всички разумни мерки, за да предотвратят разкриването на потребителското име, паролата и допълнителните електронни средства за идентификация пред трети лица, включително и пред лицата, които по закон представляват Клиента.

IX.3. При изгубване, открадване или унищожаване на мобилния телефон, съответно на SIM картата, чиято номер се използва за получаване на кодове на устройството за генериране на еднократни кодове или удостоверението за КЕП, както и при съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор, паролата или да получи достъп до допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители. Клиентът трябва незабавно да уведоми Банката за това. Уведомлението може да бъде направено по изключение и от съответния оторизиран потребител, за чиято потребителски

идентификатор и парола се отнася съмнението. Уведомлението се извършва в офис на Банката или на телефон 0800 18 888. Ако Банката промени този телефон, Клиентът ще бъде уведомен, като уведомлението ще бъде направено чрез BankOn Web лично съобщение. След получаване на уведомлението Банката незабавно блокира достъпа до услугата по отношение на идентификационните способи, за които се отнася съмнението за узнаване.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа от лице, което се представя като Клиента или някой от неговите Оторизираните потребители, Банката във всички случаи блокира достъпа до услугата, без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за блокирането на достъпа до услугата вследствие на недобросъвестни обаждания.

Блокирането на достъпа не осуетява извършването на плащанията, наредени преди получаването на искането за блокиране.

Банката има право да блокира достъпа на Клиента/Оторизирания потребител по собствена преценка, ако са налице обективни причини, свързани със сигурността на услугата, съмнение за неразрешена употреба на паролата/персоналния идентификатор или на допълнителните електронни средства за идентификация или тяхната употреба с цел измама. Банката уведомява Клиента/Оторизирания потребител преди или най-късно след блокирането на услугата.

При отпадане на причините за блокирането, Банката деблокира достъпа и уведомява Клиента или издава нови парола/персонален идентификатор за достъп до услугата.

IX.4. Всяко получено от Банката съобщение за узнаване на потребителски идентификатор, парола на Клиент или на допълнителни електронни средства за идентификация както и действителността за прекратяване на договора се записват в хронологичен ред в специално предназначено за целта дневник, в който се отбелязва съдържанието на съобщението, часът, в който е получено, името на лицето, което го е изпратило, името и подписа на лицето, което го е получило и записало в дневника, времето и начина, по който е извършено уведомлението.

Дневникът се води на хартиен и електронен носител по начин, който позволява сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията. По отношение на телефонните съобщения, часът, отбелязан в дневника, се приема за час на получаването им.

До доказване на противното записванията в този дневник се считат за верни.

X. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

X.1. Относно отговорността на Банката се прилагат предвидените в Раздел „В“, т.VI по – горе правила.

X.2. Банката не гарантира и не носи отговорност в случай, че мобилният оператор забяви или въобще не предаде SMS съобщения на номера на мобилния телефон, посочено от Клиента за получаване на еднократни кодове.

X.3. Банката ще предостави безплатно ново устройство за генериране на кодове при проявен дефект на устройството в рамките на период от шест месеца от получаването му, освен ако неизправността е причинена от Клиента умишлено или при небрежност.

X.4. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn Web, дължаща се на причини от извънреден характер, които Банката не е могла да предвиди или да предотврати

XI. ОСПОРВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

XI.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно съставени нареждания за плащане.

Клиентът може да оспори плащане, извършено от негова сметка в срок от 14 дни, след като информацията за извършеното плащане е била достъпна за Клиента, чрез услугата „движение по сметка“.



Оспорването следва да е писмено и да е депозирано или изпратено до банковия офис, където се води сметката на Клиента.

XI.2. Ако Клиентът не оспори операцията в този срок, счита се, че я е одобрил. Банката поддържа на защитен магнитен носител архив на диалога (осъщественият чрез BankOn Web комуникации между Клиента и Банката) и нарежданията за плащане, подадени от Клиента чрез BankOn Web. Като доказателствен материал при оспорване на плащания ще се разглеждат архивиранията данни за всяка извършена операция и диалога от BankOn Web, свързан с нея.

XII. ЦЕНИ И ТАКСИ

XII.1. За ползване на BankOn Web Клиентът заплаща такси на Банката в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката (Тарифата).

XII.2. Банката събира такса за подадените от нейна страна към Оторизираните потребители SMS съобщения, съдържащи еднократни кодове за идентификация, без да контролира дали те са получени от тях.

XII.3. В случай, че избере да използва специално устройство за генериране на еднократни кодове, Клиентът заплаща на Банката цена за устройството, която е посочена в Тарифата

Д.2. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ BANKON WEB PRO

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

I.1. Услугата BankOn Web Pro на "Сосиете Женеал Експресбанк" АД предоставя на титулярите на сметки, открити в клоновете на Банката, възможност за отдалечен достъп до техните сметки за подаване на платежни документи и получаване на информация в електронна форма, като Клиентът се свързва с Банката чрез Интернет.

I.2. В случай, че Клиентът има отделни клиентски номера, регистрацията за услугата BankOn Web Pro се извършва поотделно за сметките, открити с всеки клиентски номер. Клиентът сам избира с кои сметки да оперира чрез системите за Интернет банкиране и до кои сметки да имат достъп овластените от него лица, наричани по-нататък в договора Оторизиран потребители.

Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез BankOn Web Pro не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способы, договорени с Банката.

II. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

II.1. За да ползва услугата, Клиентът трябва да има достъп до интернет чрез уеб-браузър, поддържащ TLS (Transport Layer Security) с поне 128-битово криптиране.

Услугата е достъпна за ползване от Клиента/Оторизирания потребител най-късно на следващия работен ден след подписването на Регистрационна карта, сключването на Индивидуален договор и предоставяне на средствата за идентификация съгласно т.VI.1. по-долу.

II.2. С цел подобряване на качеството на услугите за Интернет банкиране Банката може да променя компютърните програмни продукти, свързани с тези услуги. В случай, че някоя от тези промени изисква надграждане (ъпгрейд) или замяна на нужното оборудване, на операционната система или на скоростта на връзката, Банката ще информира Клиента за това поне 30 дни преди внедряване на съответната промяна по начина, предвиден за промяна в Общите условия за банкова платежна сметка. Клиентът сам и за своя сметка следва да извърши всяка промяна в оборудването си или в операционната си система, наложени се поради извършена от Банката съответна промяна. Клиентите на услугата BankOn Web Pro могат да бъдат информирани за тези промени, включително чрез BankOn Web Pro съобщения.

III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

III.1. Чрез системата BankOn Web Pro Банката предоставя на Клиентите услуги от две групи – „Информационни услуги“ и „Платежни операции“. По желание на Клиента избраните услуги могат да бъдат различни за отделните Оторизираните потребители овластени по реда на т.V.

III.2. Клиентът определя за всеки един от Оторизираните потребители вида и обема на предоставените правата, и услугите които ще ползва, по различните сметки.

III.3. Услугите от група „Информационни услуги“ се предлагат по отношение на всички видове банкови сметки на Клиента – депозитни, разплащателни и др.

Услугите от група „Платежни операции“ са на разположение само по отношение на сметките на виждане – разплащателни и др.

III.4. Банката предлага следните услуги от група „Информационни услуги“:

1) информация за салдо на сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация за салдото на посочените от него сметки, актуално към момента на проверката.

2) информация за движения по сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация в хронологичен ред за всички операции, извършени по посочена от него сметка за период не по-дълъг от 5 години от датата на проверката.

3) преглед на операцията по сметка – Дава възможност на Клиента да получи информация за всички операции по съответната сметка, наредени за изпълнение от нея чрез услугата BankOn Web Pro, за избран от него период, но за не повече от 5 години преди текущата дата. Клиентът следва да има предвид, че ако операцията е със статус "В процес на обработка", това не означава, че тя вече е изпълнена. Ако Клиентът желас да се убеди, че операцията е изпълнена, може да направи това чрез услугата "Информация за движение по сметки", където операцията ще бъде посочена в момента на изпълнението ѝ, както и да прегледа меню „Архив“, където е наличен статустът на операцията.

4) промяна на паролата за достъп до системата – Чрез тази услуга всеки потребител оторизиран от Клиента може да смени паролата си за достъп до системата BankOn Web Pro. При промяна на паролата чрез подаване на електронно нареждане за това, новата парола може да бъде използвана незабавно.

5) получаване и изпращане на лични съобщения – Чрез тази услуга Клиентът може да получава рекламни и промоционални съобщения, съобщения за отказани преводи, съобщения за промени, както и други съобщения от Банката в свободен формат, както и да изпраща съобщения до Банката в свободен формат.

6) извеждане на справки във файл – Дава възможност на Клиента да изтегли информация за движение и баланси по сметка под формата на файл достъпен за изтегляне в различни формати.

7) непогасени задължения по карта или овърдрафт – Услугата дава информация за размера на задълженията на Клиента към Банката по кредитна карта или по овърдрафт по разплащателната му сметка.

8) информация за банкови карти и информация за извършените с тях операции.

В допълнение към изброените по-горе, в случай, че е изрично заявено от страна на Клиента, Оторизирания потребител може



079

да получава и информация за използването от Клиента револвиращи кредити.

III.5. Чрез услугите от групата „Платежни операции“ Клиентът/Оторизирания потребител има възможност да дава по електронен път нареждания за извършване на платежни операции, както следва:

- 1) банкови преводи в лева към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната;
- 2) преводи в чужда валута към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната и чужбина;
- 3) предсрочно погасяване на задължение по кредитна карта;
- 4) плащания към бюджета в Банката или в друга банка в страната, включително и многоредови нареждания за плащане към бюджета;
- 5) нареждания за директен дебит към сметки на трети лица и нареждания за директен дебит към бюджетни сметки;
- 6) периодични преводи;
- 7) изпълнение на масови плащания с помощта на софтуерен модул "Масови плащания" ("Заплати");

За по-голямо удобство на клиентите BankOn Web Pro позволява да се запазят като шаблон определен платежен документ и при оформяне на документите за последващи операции да се използва и редактира.

III.6. Банката предоставя възможност на Клиента/Оторизирания потребител, чрез BankOn Web Pro да подписва различни декларации, свързани с нормативни изисквания, при нареждане/получаване на банкови преводи.

III.7. Всяко изявление, извършено от Оторизиран потребител от името на Клиента чрез услугата BankOn Web Pro, след получаване на електронните средства за идентификация, представлява валидно подписано писмено изявление – електронен документ, обвързващ Клиента.

III.8. Извършването на масови плащания (например плащане на трудови възнаграждения), от разплащателна сметка, с която Клиентът е избрал да оперира чрез системата BankOn Web Pro, се осъществява посредством софтуерен модул "Масови плащания" ("Заплати").

Всеки Оторизиран потребител може да използва модул "Масови плащания" с обема права предоставени му от Клиента по използваната разплащателна сметка.

IV. БЕНЕФИЦИЕНТИ

IV.1. Клиентът може да посочва имена и номера на банкови сметки на получатели на преводи в списък на Бенефициентите, както и да променя и изтрива данните на вече посочени Бенефициенти.

V. ОТОРИЗИРАНИ ПОТРЕБИТЕЛИ

V.1. Всеки Клиент може да посочи неограничен брой физически лица – Оторизираны потребители, които ще имат право на отдалечен достъп до сметките му чрез системата BankOn Web Pro.

V.2. Банката ще предостави достъп до услугата BankOn Web Pro на Оторизиран потребител, само при наличието на „Регистрационна карта“ подписана от Клиента и Банката и Индивидуален договор подписан от Банката, Клиента и Оторизирания потребител.

V.3. Клиентът следва да посочи в Регистрационната карта идентификационните данни и правата за достъп на Оторизирания потребител, с кои сметки би желал той да може да оперира, какви услуги ще ползва по всяка една от сметките. Клиентът разполага с възможност да определи общия максимален размер, до който съответният Оторизиран потребител ще има право да нарежда безкасови плащания общо от всички сметки, с които има право да оперира, в рамките на един календарен ден (от 0,00 ч. до 24,00 ч.) и/или при отделна операция.

V.4. Клиентът може да определи правата на един или повече от Оторизираните потребители относно ползването на услугите от типа "Платежни операции" като посочи, че въвежданите от тях платежни нареждания следва да бъдат изпълнявани, само ако бъдат подписани съвместно (с групов подпис), чрез BankOn Web Pro, от друг(и) Оторизиран(и) потребител(и).

Възможните комбинации на подписване с групов подпис от Оторизираните потребители и случаите, в които се прилагат са описани от Клиента в Регистрационната карта за BankOn Web Pro. Клиентът е длъжен да изяснява всеки от своите Оторизираны потребители с предоставените му права и възможните комбинации за подписване с групов подпис.

V.5. Клиентът следва да представи попълнена и подписана от него "Регистрационна карта" по образец на Банката. След подписването от страна на Банката Регистрационната карта става неразделна част от договора за BankOn Web Pro.

V.6. Промяна на данните, комбинациите за групов подпис и правата на Оторизираните потребители за достъп и опериране със сметките на Клиента, се заявяват, в обслужващия банков клон, от Клиента, чрез попълването и подписването на предоставен от Банката образец за актуализация на "Регистрационната карта".

С приемането и подписването на образеца за актуализация, от страна на Банката, заявената промяна става неразделна част от Регистрационната карта и цялостния договор за BankOn Web Pro.

Заявената промяна се прилага най-късно от следващия работен ден. Платежните нареждания, подадени след като е заявена промяната, но преди същата да бъде приложена, ще бъдат изпълнени от Банката.

V.7. Извън случаите по т. IX.3, Клиентът може, да налага ограничения на Оторизираните потребители и да блокира временно или да прекратява правата им за достъп и опериране със сметките му. За целта Клиентът трябва да се яви в обслужващия го банков клон, да попълни и подпише Заявление по предложен от Банката образец. Заявлението от Клиента ограничаване, блокиране или прекратяване на правата за достъп и опериране по сметките му се прилага най-късно от следващия работен ден. Платежните нареждания, подадени след като Клиентът е заявил промяната, но преди същата да бъде приложена, ще бъдат изпълнени от Банката.

V.8. Оторизираните потребители се избират от Клиента. Лицата, които по закон представляват Клиента могат да използват системата BankOn Web Pro, само като негови Оторизираны потребители.

Овластяването на всеки Оторизиран потребител е в сила до изричното му оттегляне от страна на Клиента пред Банката при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи условия.

В случай, че във вътрешните отношения между Клиента и Оторизирания потребител настъпят промени, които са основание за оттегляне на овластяването, то Клиента следва да предприеме пред Банката необходимите действия за оттеглянето му, тъй като то остава в сила независимо от настъпилите изменения в отношенията между Клиента и Оторизирания потребител.

VI. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

VI.1. След сключване на договора за предоставяне на услугата Банката предоставя на всеки Оторизиран потребител 8 цифрен потребителски идентификатор, парола за достъп, която се предава в запечатан плик с уникален номер, както и допълнителното електронно средство за идентификация, при спазване на изискванията за конфиденциалност.

Потребителският идентификатор и парола, както и допълнителните електронни средства за идентификация



посочени в следващата точка, представляват електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Страните приемат, че този електронен подпис има стойност на саморъчен подпис на Клиента/Оторизирания потребител в отношенията между тях. Банката предава плъка с паролата на всеки един от Оторизираните потребители с ненарушена цялост.

VI.2. Достъпът до банковите сметки се извършва на Интернет адрес <https://bankonweb.sgeb.bg/>. Всеки от Оторизираните потребители се идентифицира със своя потребителски идентификатор, парола за достъп и допълнително електронно средство за идентификация.

При изрично желание от страна на Клиента в Индивидуалния договор може да се уговори, че Оторизирания потребител ще се идентифицира при влизане в системата само с потребителски идентификатор и парола за достъп.

Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез едно от следните допълнителни електронни средства за идентификация:

- 1) еднократни кодове, генерирани от специално устройство (Токен) с ПИН, предоставено от Банката срещу заплащане;
- 2) квалифициран електронен подпис, удостовереният, за който е издадено от доставчик на удостоверителни услуги съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).

Информация за начина на получаване и използване на допълнителните електронни средства за идентификация е налична в Ръководството за потребителя, публикувано на <https://bankonweb.sgeb.bg/>.

VI.3. Връзката със сървъра на Банката е криптирана посредством TLS (Transport Layer Security) сертификат, издаден от VeriSign Inc., който удостоверява автентичността на уеб сайта за достъп по т. VI.2.

VI.4. Наредванията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира с потребителския идентификатор и паролата на някой от Оторизираните потребители, съответно с някое от допълнителните електронни средства за идентификация, се третира от Банката като изходящи от Клиента или овластено от Клиента лице.

VI.5. При първото влизане в системата BankOn Web Pro всеки Оторизиран потребител се идентифицира по реда на т. VI.2.

При правилното въвеждане на потребителски идентификатор и парола за достъп системата показва екран, от който Оторизираният потребител трябва задължително да промени паролата си за достъп с друга, която е известна само на него.

VI.6. Препоръчително е всеки Оторизиран потребител да променя паролата и потребителския си идентификатор не по-рядко от веднъж на всеки три месеца.

VI.7. Всеки Оторизиран потребител трябва да помни паролата си и да не я записва на какъвто и да било носител на информация. Всички неблагоприятни последици от неизпълнение на това задължение от страна на оторизираните потребители са за сметка на Клиента, независимо от това дали той е могъл или не да предотврати неизпълнението.

VI.8. От съображения за сигурност достъпът до услугата BankOn Web Pro ще бъде блокиран при осем последователни въвеждания на погрешна парола, като паролата, ползвана до блокирането на достъпа, става невалидна. За да бъде възстановен достъпа до услугата, Клиентът трябва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление по предоставен от Банката образец. След като приеме заявлението Банката незабавно издава на Клиента/Оторизирания потребител нов потребителски идентификатор и нова парола за достъп. В такъв случай достъпът до BankOn Web се възстановява най-

късно до началото на следващия работен ден, след предоставяне на новите средства за идентификация.

VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПЛАЩАНИЯТА

VII.1. BankOn Web Pro дава възможност на Клиента/Оторизирания потребител да получава информация за сметките си и да подава платежни нареждания всеки ден, 24 часа на денонощие. Банката обработва и изпълнява вътрешнобанкови преводи незабавно в периода от 07.30 ч. до 19.30 ч. всеки ден, а в периода от 19.30 до 7.30 ч., Банката не може да гарантира незабавното им изпълнение. Банката обработва и изпълнява междубанкови преводи съгласно посоченото в раздела за платежна сметка. Преводи, при които сметката, от която е наредена платежната операция с в различна валута от валутата на сметката, към която е наредена операцията (превалутиране) не се изпълняват в неработни за Банката дни, а се изпълняват след 09.00 ч. на първия работен ден, следващ деня на подаване на платежното нареждане.

VII.2. За да получи достъп до BankOn Web Pro и да използва предоставяните услуги, за които няма специални изисквания, Оторизираният потребител следва да се идентифицира по реда описан по-горе в т. VI.2.

VII.3. За извършване на платежна операция е необходимо Оторизираният потребител да се идентифицира чрез потребителския си идентификатор, паролата си за достъп и избраното допълнително електронно средство за идентификация.

VII.4. Ако Клиентът е поставил изискване платежно нареждане, създадено от определен Оторизиран потребител, да се подписва с групов подпис съвместно с друг(и) Оторизиран(и) потребител(и), то Банката ще изпълни нареждането, само след получаване на съответния(те) подпис(и) чрез BankOn Web Pro.

VII.5. Оторизираният потребител с права да отказва плащания от определена сметка, може да отмени плащане, наредено чрез BankOn Web Pro от тази сметка, в случай, че нареждането за плащане не е постъпило в Банката.

За да разбере дали нареждането е постъпило в Банката за изпълнение, Клиентът следва да провери статуса на операцията в меню „Архив“. Статусът „В процес на обработка“ означава, че нареждането е постъпило в Банката. От този момент нататък то не може да бъде отменено чрез BankOn Web Pro.

VII.6. Клиентът има възможност да посочи и друга по-късна дата като вальор на нареденото от него плащане. В този случай то се изпълнява с посочения от Клиента вальор. Ако посоченият от Клиента вальор е неработен ден, плащането се изпълнява с вальор първия работен ден, следващ посочения от Клиента.

VII.7. Банката изпълнява плащането само до размера на наличностите и разрешения овърдрафт. При липса на достатъчен авоар по сметката при постъпване на платежното нареждане, Банката го отказва.

VII.8. Клиентът може да провери статуса на платежната операция, включително и дали Банката е отказала изпълнението на операцията, чрез меню „Архив“.

VII.9. Оторизираният потребител може да нарежда операции общо по сметките на Клиента, за които е овластен, без определен лимит или в случай, че е уговорено - само до определен размер на операция - операционен лимит и до определен размер на ден (от 00.00 ч. до 24.00 ч. - на същия ден) - дневен лимит. Лимитите се посочват отделно за всеки потребител в „Регистрационната карта“.

VII.10. Банката може да ограничава изпълнението на определени видове плащания, ако съгласно действащото законодателство, изпълнението им е поставено под условие от представянето на допълнителни документи.



VII.11. Банката предоставя възможност на Клиента и на Оторизираните потребители да представят част от допълнителните документи по предходната точка по електронен път чрез BankOn Web Pro.

Страните приемат, че всички допълнителни документи, представени от лице, идентифицирано с потребителския идентификатор, паролата, и допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители се третират като изходящи от Клиента или Оторизирания потребител.

VIII. ПРОМЯНА НА ЗАЯВЕНИТЕ СМЕТКИ

VIII.1. За да промени сметките, с които оперира чрез BankOn Web Pro, Клиентът следва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление за промяна по предложен от Банката образец.

VIII.2. С подписването му от банковия служител заявлението е прието.

VIII.3. Промяната се реализира най-късно на следващия работен ден.

IX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

IX.1. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да не разкриват на трети лица подробности относно функционирането на BankOn Web Pro. Всяко разкриване на такава информация намалява надеждността на механизма, създаден да гарантира сигурността на изпълняваните операции.

IX.2. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да пазят в тайна потребителското име и паролата и при никакви обстоятелства да не ги разкриват пред трети лица. Оторизираните потребители следва да вземат всички разумни мерки, за да предотвратят разкриването на потребителското име, паролата и допълнителните електронни средства за идентификация пред трети лица, включително и пред лицата, които по закон представляват Клиента.

IX.3. При изгубване, откраждане или унищожаване, на устройството за генериране на еднократни кодове или удостоверението за КЕП, както и при съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор, паролата или да получи достъп до допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители, Клиентът трябва незабавно да уведоми Банката за това. Уведомлението може да бъде направено по изключение и от съответния Оторизиран потребител, за чийто потребителски идентификатор и парола се отнася съобщението. Уведомлението се извършва в офис на Банката или на телефон 0700 33 944. Ако Банката промени този телефон, Клиентът ще бъде уведомен, като уведомлението ще бъде направено чрез BankOn Web Pro лично съобщение. След получаване на уведомлението Банката незабавно блокира достъпа до услугата по отношение на идентификационните способности, за които се отнася съобщението за узнаване.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа от лице, което се представя като Клиента или някой от неговите Оторизираните потребители, Банката във всички случаи блокира достъпа до услугата, без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за блокирането на достъпа до услугата вследствие на недобросъвестни обаждания.

Блокирането на достъпа не осуетява извършването на плащанията, наредени преди получаването на искането за блокиране.

Банката има право да блокира достъпа на Клиента/Оторизирания потребител по собствена преценка, ако са налице обективни причини, свързани със сигурността на услугата, съмнение за неразрешена употреба на паролата/персоналния идентификатор или на допълнителните

електронни средства за идентификация или тяхната употреба с цел измама. Банката уведомява Клиента/Оторизираните потребители преди или най-късно след блокирането на услугата. При отпадане на причините за блокирането/при постъпило писмено искане от страна на Клиента, Банката деблокира достъпа и уведомява Клиента или издава новия парола/персонален идентификатор за достъп до услугата.

IX.4. Всяко получено от Банката съобщение за узнаване на потребителски идентификатор, парола на Оторизиран потребител или на допълнителни електронни средства за идентификация, както и предизвестията за прекратяване на договора се записват в хронологичен ред в специално предназначено за целта дневник, в който се отбелязва съдържанието на съобщението, част, в който е получено, името на лицето, което го е изпратило, името и подписа на лицето, което го е получило и записало в дневника, времето и начина, по който е извършено уведомлението.

Дневникът се води на електронен носител по начин, който позволява сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията. По отношение на телефонните съобщения, част, отбелязан в дневника, се присма за час на получаването им.

До доказване на противното записванията в този дневник се считат за верни.

IX.5. Клиентът е длъжен, да предприеме необходимите технически и вътрешно-организационни мерки, както и да извърши нужните действия, за да гарантира защита на информационните си системи и контрол при изпълнение на своите/на Оторизираните потребители задължения по договора за предоставяне на услугата BankOn Web Pro.

Клиентът се задължава да осъществява достъп до услугата BankOn Web Pro чрез устройство, разполагащо с последна актуална лицензирана версия на антивирусна програма.

IX.6. Клиентът е длъжен да извършва ежедневен преглед на достъпната информация за всички платежни операции извършени от неговите Оторизираните потребители чрез BankOn Web Pro.

IX.7. Клиентът е длъжен да следи за добросъвестното изпълнение на своите/на Оторизираните потребители задължения по договора за предоставяне на услугата BankOn Web Pro. При установяване на нарушения Клиентът е длъжен да информира Банката в рамките на същия ден за това.

X. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

X.1. Относно отговорността на Банката се прилагат предвидените в Раздел „В“, т. VI по – горе правила.

X.2. Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубено, откраднато или незаконно присвоено средство за идентификация на Оторизирания потребител в системата на BankOn Web Pro.

X.3. Старните се договарят, че в техните отношения няма да прилага разпоредбата на чл.56 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

Установяване на автентичността на платежна операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и обстоятелството, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, ще се доказва по реда на общите гражданско-процесуални правила.

X.4. Банката ще предостави безплатно ново устройство за генериране на кодове при прохвен дефект на устройството в рамките на период от шест месеца от получаването му, освен ако неизправността е причинена от Оторизирания потребител умислено или при небрежност.

X.5. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn Web Pro, дължаща се



на причини от извънреден характер, които Банката не е могла да предвиди или да предотврати.

XI. ОСПОРВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

XI.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно съставени нареждания за плащане.

Клиентът може да оспори плащане, извършено от негова сметка в срок от 14 дни, след като информацията за извършеното плащане е била достъпна за Клиента, чрез услугата "Движение по сметка". Оспорването следва да е писмено и да е депозирано или изпратено до банковия офис, където се води сметката на Клиента.

XI.2. Ако Клиентът не оспори операцията в този срок, счита се, че я е одобрил. Банката поддържа на защитен магнитен носител архив на диалога (осъществените чрез BankOn Web

Pro комуникации между Клиента/Оторизирания потребител и Банката) и нарежданията за плащане, подадени от Клиента/Оторизирания потребител чрез BankOn Web Pro. Като доказателствен материал при оспорване на плащане ще се разглеждат архивираните данни за всяка извършена операция и диалога от BankOn Web Pro, свързан с нея.

XII. ЦЕНИ И ТАКСИ

XII.1. За ползване на BankOn Web Pro Клиентът заплаща такси на Банката в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката (Тарифата).

XII.2. В случай, че избере да използва специално устройство за генериране на еднократни кодове, Клиентът заплаща на Банката цена за устройството, която е посочена в Тарифата.

(в сила от 12/12/2015г.) Д.З. BANKON MOBILE – МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ ЗА ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. Достъп до услугите BankOn Web/BankOn Web Pro може да бъде осъществяван от Клиента и от неговите Оторизирани потребители и чрез мобилното приложение BankOn Mobile.

I.2. BankOn Mobile предоставя комуникационна среда за достъп до услугите за интернет банкиране BankOn Web/BankOn Web Pro и не е отделен платежен инструмент.

II. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

II.1. При използването на BankOn Mobile крайното мобилно устройство (смартфон, таблет и др.) трябва да разполага с инсталирана от производителя на устройството и своевременно обновявана операционна система Android, версия 2.3 (или по-нова версия), или операционна система IOS, версия 6.0 (или по-нова версия), както и да е свързано с Интернет.

II.2. От съображения за сигурност Банката препоръчва BankOn Mobile да се използва само на крайно мобилно устройство, чиято фабрично заложена операционна система не е модифицирана по отношение на зададените потребителски права или пренестирана от лице, различно от производителя на устройството или компанията-разработчик на операционната система, и на което не се съхранява и/или използва зловарден и нелицензиран софтуер. Обратното води до повишаване на риска от неразрешени платежни операции и би могло да доведе до финансови загуби за Клиента.

II.3. При влизане и използване на информационни услуги в системата на BankOn Web/BankOn Web Pro чрез BankOn Mobile Клиентът и Оторизираните потребители се идентифицират с потребителски идентификатор и парола за достъп.

Платежни операции по т. III.3 могат да извършват само Клиенти и Оторизирани потребители на BankOn Web, които се идентифицират с потребителско име и парола.

II.4. В случай, че Клиентът/Оторизираният потребител използва допълнително електронно средство за идентификация в BankOn Web/Bank On Web Pro, то те не могат да използват BankOn Mobile.

III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

III.1. Допълнителни приложения

III.1.1. BankOn Mobile предоставя на Клиента и/или неговите Оторизирани потребители възможност за използването на следните допълнителни приложения:

- 1) Валутен калкулатор;
- 2) Локатор на офиси и банкомати;
- 3) Директно набирање на Информационния център на Банката – телефон 0800 18 888 или на Картовия център на Банката – телефон 0800 19 333;

III.2 Информационни услуги

III.2.1. С BankOn Mobile Клиентът и Оторизираните потребители могат да осъществяват достъп до системата BankOn Web и да използват всички услуги от група „Информационни услуги“ по т. III.4 от раздел „Д.1. Интернет банкиране BankOn Web“.

III.2.2. С BankOn Mobile Клиентът и Оторизираните потребители могат да осъществяват достъп до системата BankOn Web Pro и да използват всички услуги от група „Информационни услуги“ по т. III.4 от раздел „Д.2. Интернет банкиране BankOn Web Pro“.

III.3 Платежни операции

III.3.1. Чрез BankOn Mobile Клиентът и Оторизираните потребители могат да извършват следните платежни операции:

- 1) Преводи в различни валути между собствени сметки;
- 2) Извършване на плащания за комунални услуги;
- 3) плащания за погасяване на задължения за кредитни карти; Плащания през BankOn Mobile могат да бъдат извършвани само в рамките на одобрените лимити на Клиента и Оторизирания потребител, но без да надвишават 29 999,99 лв. или тяхната равностойност във валута.

Преводи към трети лица могат да бъдат единствено въвеждани, но не и потвърждавани чрез BankOn Mobile. Клиентът/Оторизираният потребител трябва да потвърди тези операции през BankOn Web/BankOn Web Pro.

IV. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

IV.1. При всяко използване на BankOn Mobile Клиентът и Оторизираните потребители са длъжни да съблюдават мерките за сигурност публикувани на сайта на Банката: www.sgeb.bg и да предприемат всички разумни действия за опазване на персонализираните защитни характеристики за достъп в BankOn Web/BankOn Web Pro, като, но не само: да не записват каквато и да е информация за тези характеристики заедно, да не ги съхраняват на мобилното устройство, на което е инсталирано приложението BankOn Mobile. В случай на изгубване или кражба на мобилното устройство, и при съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор или парола, Клиентът и/или Оторизираният потребител е длъжен незабавно да уведоми Банката съгласно т. IX.3. от раздел „Д.1. Интернет банкиране BankOn Web“ или т. IX.3. от раздел „Д.2. Интернет банкиране BankOn Web Pro“.

V. БЛОКИРАНЕ/ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОСТЪПА

V.1. От съображения за сигурност достъпът до услугата BankOn Web/BankOn Web Pro ще бъде блокиран при осем последователни въвеждания на погрешна парола в



VI.3. Всеки от оторизирани потребители ще получи двуразряден код за достъп до всяка от банковите сметки на Титуляра, за които е властен да получава информация, както и уникален код за достъп до всички банкови сметки на Титуляра.

VI.4. Оторизирани потребители и Титуляра са длъжни да пазят в тайна своите потребителски имена и пароли. Рискът от недобросъвестно използване на потребителско име и/или парола от трети лица се носи изцяло от Титуляра. Всяко лице, което успешно се идентифицира с валидни потребителско име и парола, ще бъде считано от Банката за овластено да получи съответната банкова информация.

VI.5. Ако са налице три последователни опита за достъп до системата чрез използване на грешно потребителско име, парола или код, обаждането ще бъде пренасочено към оператор.

VI.6. Всеки оторизиран потребител следва да смени потребителското си име или парола, ако се съмнява, че те са станали достояние на трети лица. Ако това не е възможно, както и в случай на забравени потребителско име или парола, оторизирания потребител може да получи ново потребителско име или нова парола от съответния банков служител.

VII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

VII.1. Информацията, получавана чрез услугата „Телефонно банкиране“ може да служи само за текуща информация. Те не е и не може да бъде използвана като официална информация и не обвързва Банката. Ако Титулярът желас да получи официална информация, той може да получи такава от обслужващия го банков служител.

VII.2. Банката не гарантира несмущавано ползване на услугата „Телефонно банкиране“. Банката не носи отговорност в случаите на невъзможен достъп до услугата по технически причини. Банката не гарантира за в бъдеще предоставянето на услугата за абонатите на всеки от посочените по-горе телефонни оператори.

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РЕГИСТРАЦИЯТА

VIII.1. Регистрацията за услугата се прекратява:

- 1) по писмено искане на Титуляра, препоръчително във форма, предложена от Банката;
- 2) със 7-дневно писмено предизвестие от Банката;
- 3) със закриване на сметката, свързана с услугата;
- 4) от Банката без предизвестие в случай че по какъвто и да е начин бъде установено, че Титулярът ползва технически средства за нерегламентирано свързване към обществената далекосъобщителна мрежа на БТК, МТел или Telenor.

VIII.2. Ако БТК, Mobiltel или „Теленор България“ ЕАД прекратят предоставянето на специален номер на Банката, Банката ще прекрати предоставянето на услугата от съответния телефонен номер.

ТАКСИ И КОМИСИОННИ

I.1. За всички предоставени от Банката услуги се заплащат таксите и комисионните, определени в действащата към съответния момент тарифа на Банката. При прекратяване на плащания Титулярът следва да заплати и направените разходи на банкните посредници, участващи в прекратяването на операцията.

I.2. По банковите сметки на Титулярите Банката начислява лихвите, обявени в Тарифата на Банката.

I.3. Промените в Тарифата влизат в сила незабавно и се прилагат от момента на обявяването им в общодостъпните помещения на банковите офиси и/или на Интернет сайта на Банката, на адрес: www.sgeb.bg.

ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

I.1. При промяна на настоящите Общи условия и другите споразумения, представляващи неразделна част от договора за банкова (платежна сметка (включително за свързаните с нея банкови продукти и платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката). Банката е длъжна да предостави на Титуляра информация за това на хартиен или друг дълготраен носител (например електронен носител или съобщение на интернет страницата, което отговаря за искванията на Закона за платежните услуги и платежните системи) най- малко 1 месец преди датата, на която промените влизат в сила. За изменения в Тарифата се прилага т. I.3 от Раздел « Такси и комисиони».

Промените в предлаганите от Банката лихвени проценти и валутни обменни курсове влизат в сила незабавно.

По отношение на депозитите- промените в общите условия влизат в сила, ако са били съобщени на другата страна и тя не е възразила в дадения и писмено достатъчен срок.

I.2. Информацията по предходния член може да съдържа само информация, че е извършена промяна, и указание по какъв общодостъпен начин другата страна може да се

запознае с променения вариант, както и правото на Титуляра да прекрати незабавно договора.

I.3. Ако не е съгласен с промените в общите условия и другите условия по т. I.1, Титулярът може да прекрати незабавно договора, най- късно до датата, на която е предложено промените да влязат в сила и дължи такса за прекратяване на договора. Това не го освобождава от задължението за плащане на дължимите по договора суми.

Ако Титулярът не уведоми банката, че не приема тези промени преди датата, на която те влизат в сила, се счита, че той ги е приел.

I.4. Титулярът има право да получи екземпляр от действащите Общи условия и свързаните с тях документи в общодостъпните помещения на Банката, както и на Интернет страница: www.sgeb.bg. При изрично поискване от страна на Титуляра, Банката няма право да му откаже да му даде копие от действащите Общи условия за банкови платежни сметки на корпоративни клиенти, на другите документи, неразделна част от договора за разплащателна сметка, както и копие на подписаните договори за платежни инструменти към разплащателната сметка.

ДРУГИ УГОВОРКИ

I. ПРЕДМЕТ

I.1. Доколкото в съответните раздели по - горе от настоящите Общи условия не са предвидени специални правила, ще се прилагат общите положения предвидени в настоящия раздел.

II. МЕРКИ ПРОТИВ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ПРОТИВ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА, САНКЦИИ И ЕМБАРГА

II.1. Банката прилага:

- 1) мерките против изпирането на пари и против финансирането на тероризма предвидени в действащото законодателство;
- 2) 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.



II.2. Страните се съгласяват, че при изпълнение на договора ще се прилагат мерки и ограничения представляващи част от вътрешното законодателство на трета държава, които не са в законна сила за Република България, ако това се налага поради едно от следните съображения, а именно:

1) Société Générale S.A. осъществява дейност в тази трета държава чрез офис, клон или свързано юридическо лице и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за Société Générale S.A. и/или на свързано с него лице;

2) Банка – кореспондент, посредством която се осъществява платежната операция извършва дейност в тази трета държава чрез офис, клон или свързано юридическо лице и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за нея и/или на свързано с нея лице.

III.3. Прилагането на мерките по настоящия раздел е в интерес на двете страни и има за цел да ги предпази от евентуални имуществени вреди и санкции, в това число, но не само замразяване и/или конфискация на средства и други активи, загуба на търговска репутация и други.

III.4. Във връзка с горното, Банката се задължава своевременно да уведомява Титуляра за получени искания от лицата упоменати в II.2. по – горе, за предоставяне на допълнителна информация и/или документация свързана с платежната операция или операцията, по която се извършва плащането, с цел установяване и/или удостоверяване на отделни техни елементи, включително но не само искания за предоставяне на копия от сключени между наредителя и получателя договорни споразумения, издадени търговски фактури и други.

III.5. Събирането на документацията по предходната т. III.4. има за цел да отхвърли по категоричен начин евентуално несъответствие на платежната операция или операцията, по която се извършва плащането с приложими по силата на настоящия раздел мерки и ограничения и да елиминира всякакви съмнения в тази връзка.

III.6. Без да се засяга прилагането на мерките и ограниченията предвидени по – горе, Банката се задължава да положи всички разумни усилия за навременното изпълнение на платежната операция и да съдейства на Титуляра за изпълнение на задълженията му по настоящия раздел.

III.7. Липсата на съдействие от страна на Титуляра за предоставяне на информацията и/или документацията по т. III.4. по – горе или несъответствието на платежната операция или операцията, по която се извършва плащането с приложими по силата на настоящия раздел мерки и ограничения, може да доведе до забавяне или отказ от изпълнение на платежната операция.

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИ И РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ

III.1. При откриването на платежна сметка или сключване на договор за отдалечен достъп до сметката Титулярът информира Банката относно статуса си на местно или чуждестранно лице. Ако за Банката съществуват или възникнат задължения, чието изпълнение е обусловено от статуса на Титуляра като местно или чуждестранно лице, Банката ще изпълнява задълженията си с оглед на посочения от Титуляра статус. Всички вреди, които биха могли да произтекат от неправилното посочване на този статус от страна на Титуляра се понасят от него.

III.2. В съответствие с Междуправителственото споразумение между Република България и съединените

Американски Щати във връзка с превенцията срещу отклоняване от данъчно облагане на местните лица за данъчни цели на САЩ, притежаващи финансови активи зад граница и прилагането в България на Акта за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ (Foreign Account Tax Compliance Act - "FATCA"), Банката е задължена:

1) да идентифицира сред откритите при нея сметки тези от тях, чиито титуляри са местни за данъчни цели на САЩ лица („Определени американски лица“) и

2) пасивни¹ неамерикански образувания, които не са финансови институции, съществена част от дяловете или от капитала, на които се притежават от американски граждани или местно лице на САЩ („Американски действителен собственик²“) или които пряко или непряко се контролират от такива лица („Неамерикански образувания с Американски действителни собственици“).

По отношение на всяка сметка открита в полза на Определено американско лице или на Неамериканско образувание с Американски действителни собственици, Банката е задължена да предоставя на Националната Агенция по Приходите на годишна база следната информация: името, адреса и американския Данъчен Идентификационен Номер („ДИН“) на всяко Определено американско лице, което е титуляр на такава сметка и в случая на неамериканско образувание имашо едно или повече Американски действителни собственици - името, адреса и американския ДИН (ако има такъв) на такова образувание и на всеки такъв Американски действителен собственик. За всяка от гореспоменатите сметки Банката е задължена да предоставя информация за баланса по сметката към края на календарната година или към момента на закриване на сметката в зависимост от случая, брунтните постъпления по сметката или плащания от нея и всяка друга допълнителна информация поисканата от компетентните данъчни власти.

III.3. С оглед на т. III.2. по – горе, приемайки настоящите Общи условия, Титулярът:

1) се задължава предоставя на Банката, всяка документация, информация или декларация, която Банката може по своя преценка да поиска с оглед категоризация на Титуляра за целите на FATCA, в това число всякаква документация, информация или декларация имаща за цел да установи и/или удостовери наличието или липсата на Американски действителни собственици и събере изискуемата за тях информация по FATCA, или оправдаваща прилагането на преференциален данъчен режим;

2) да уведоми незабавно Банката при придобиване на качеството на Определено американско лице или на Неамериканско

¹ Пасивно ЧНФО е нефинансово образувание, разбирано като образувание различно от финансова институция повече от 50 % от брутният доход на която за предходната календарна година или друг подходящ период, за който се предоставя информация с „ласневс доход“ и повече от 30 % от активите на чуждестранното нефинансово образувание през предходната календарна година или друг подходящ период са активни, които генерират или се държат за генериране на пасивен доход. Пасивен доход е доход генериран предимно (но не изчерпателно) от дивиденди, лихви и техни подобни, пенсия и възнаграждения платими като процент от дохода.

² Действителен собственик на Титуляр – юридическо лице, е: (1) физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент – юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират; (2) физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица; (3) група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица са определени, но са определяеми по определени признаци.



образуване с Американски действителни собственици, 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 собственици³;

3) изрично се съгласява и оправомощава Банката, ако бъде идентифициран (при откриване на сметката или на по-късен етап) като Определено американско лице или Неамериканско образуване с Американски действителни собственици, да разкрие на Националната Агенция по Приходите⁴ на всяко трето образуване, независимо дали последното е част от Групата Société Générale, на което Банката е поверила част от задълженията си за докладване или удържане на суми по FATCA, всяка упомената по-горе информация, както и всякаква друга допълнителна информация изисквана по FATCA или от компетентните данъчни власти.

III.4. (в сила от 1/01/2016г.) С оглед изпълнението от страна на Банката на нейните законови задължения по автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане, Титулярят следва да предоставя на Банката информация за своя данъчен статут, както и друга информация, определена в Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и в другите приложими нормативни актове. Във връзка с горното, Титулярят се задължава да декларира пред Банката точно, пълно и добросъвестно необходимите данни, както и незабавно да уведомява по съответния ред при настъпването на промяна в декларирано обстоятелство.

Титулярят изрично оправомощава Банката да разкрива съществуването на настоящия договор на други компании, които към момента на разкриването са част от Групата Société Générale и да им предоставя всякаква информация и/или документация свързана с него, упомената в настоящата точка. Настоящите правомощия се предоставят на Банката за целия период на действие на настоящите Общи условия с Титуляря и представляват изрично съгласие за предоставяне на лични данни по смисъла на чл. 36а, ал. 7, т. 1 и чл. 36з, ал. 1, т. 1 от Закона за защита на личните данни и изрично съгласие за разкриване на банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 5 от Закона за кредитните институции. Горната информация може да бъде използвана също от Групата Société Générale за целите на вътрешния контрол и одит.

III.5. Титулярят изрично оправомощава Банката да разкрива съществуването на настоящия договор на други компании, които към момента на разкриването са част от Групата Société Générale и да им предоставя всякаква информация и/или документация свързана с него, упомената в настоящите точки III.2. – III.4. (включително, но не само формуляри W-8BEN (E) и W9 или всяка друга заместваща декларация), с цел определяне на FATCA статуса му, в това число всяка друга допълнителна информация изисквана по FATCA от данъчните власти на САЩ. Настоящите правомощия се предоставят на Банката за целия период на действие на настоящите Общи условия с Титуляря и представляват изрично съгласие за предоставяне на лични данни по смисъла на чл. 36а, ал. 7, т. 1 и чл. 36з, ал. 1, т. 1 от Закона за защита на личните данни и изрично съгласие за разкриване на банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 5 от Закона за кредитните институции. Горната информация може да бъде използвана също от Групата Société Générale за целите на вътрешния контрол и одит.

IV. БАНКОВА ТАЙНА И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

IV.1. Със сключването на договор за откриване на платежна сметка или на договор за предоставяне на платежни услуги, Титулярят дава съгласието си личните му данни, предоставени на Банката, да бъдат обект на обработка от страна на Банката по смисъла на §1, т.1 от Закона за защита на личните данни, като Банката има правото да обработва личните му данни сама или чрез възлагане на обработващ данните. Титулярят/Оправомощеният държател е информиран по смисъла на чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД и е съгласен със следното:

1. Целите на събирането и обработката на личните му данни, а именно: за идентификация и персонализация; за изпълнение на нормативните и регулаторни задължения на Банката по Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за мерките срещу изпирането на пари и по силата на другите нормативни актове, регламентиращи отношенията между Банката и обслужваните от нея лица; за целите на всички дейности, свързани с: установяването на отношенията с Титулярите, предлагането на банковите продукти, преценка за подходящност на клиентите във връзка с ползване на финансови продукти и услуги, сегментация на Титулярската база; защита на дейността на Банката от участието в схеми за изпиране на пари или измами; установяване на данните за контакт с Титуляря; защита и обезпечаване на вземанията на Банката, за целите на управлението на Банката и усъвършенстване на нейната политика.

2. Събирането и обработката да се извършва с или без използването на електронни и други автоматични средства

3. Личните данни на Титуляря могат да бъдат предоставяни на лица, които по силата на договор извършват услуги на Банката, свързани с нейното информационно обслужване или с изпълнение на каквато и да било финансова операция, по която той е страна, с предлагането, рекламата, маркетинга и търговията с продуктите ѝ, с правната защита на Банката, със събирането на вземанията ѝ, както и на други финансови институции от групата на Société Générale за целите на анализи и прогнози, пазарни проучвания, предлагане и търговия на техните продукти, изпращане на информация за предлагането на нови продукти, за специални оферти и промоции, както и когато това се изисква за спазване на техни нормативни задължения, като се има предвид, че предоставянето на данните на тези институции може да доведе до тяхното прехвърляне и в страни, които не са членки на ЕС, но при условие, че степента на защита у тях е не по-малка от тази в ЕС, а също и на съответните лица по реда на глава VI от ЗЗЛД.

Предоставянето на данните има доброволен характер. Отказът от предоставяне на данни може да има за последица отказ от страна на Банката да приеме искането за предоставяне на съответната финансова услуга.

Титулярят има право да възрази срещу обработването на и разкриването на личните му данни за целите на директния маркетинг в съответствие с посоченото в чл. 34а, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗЛД. Титулярят има право на достъп или да поиска коригиране на личните му данни чрез писмено заявление, отправено до Банката по реда на ЗЗЛД.

IV.2. Посочените съгласия касаят личните данни на Титуляря-физическо лице (и неговите пълномощници) или личните данни на лицата представляващи и управляващи Титуляря – юридическо лице или неговите акционери/съдружници.

IV.3. Титулярят овластява Банката да иска и получава всякаква информация, отнасяща се до него и обработвана от органи, дружества, агенции и пр. – напр. НОИ, НСИ и пр

IV.4. Титулярят дава съгласието си Банката да предоставя данните, представляващи банкова тайна по смисъла на Закона за кредитните институции на дружествата от групата Société Générale и Société Générale ЕкспресбанкАД.



IV.5. Посочените по-горе съгласия, отнасящи се до личните данни на Титуляра и до данните, представляващи банкова тайна, остават в сила и данните могат да бъдат обработвани, съответно разкривани от Банката за посочените по-горе цели и след прекратяване на съответния договор с Титуляра.

У. ЕЗИК И ПРИЛОЖИМО ПРАВО КЪМ ДОГОВОРИТЕ

V.1. Договорът за банкова платежна сметка, както и договорите за предоставяне на платежни услуги, заедно с всички техни части, формуляри и приложения се сключват на български език, като на него ще се осъществява и комуникацията между страните по време на действието му. В случай че на Титуляра, по негово искане, е предоставен текст на договора на друг език, с който Банката разполага и може да работи, той е само за информация. При противоречие между българския текст и чуждоезичния, българският текст има предимство.

V.2. За всички изрично неуредени въпроси в настоящите Общи условия се прилага българското законодателство и споровете се решават от компетентния български съд.

V.3. На основание чл. 31, ал.3 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) Титулярът и Банката се съгласяват, че изискванията на глава Трета от закона „Изисквания към информацията при предоставяне на платежни услуги“ не се прилагат към договора за платежна сметка.

Доколкото Титулярът на сметката не е потребител по смисъла на ЗПУСП, то и следните текстове от закона няма да бъдат прилагани към договора за разплащателна сметка: чл. 49, ал.1 „Приложими такси“; чл.51, ал.1 „Съгласие и оттегляне на съгласието при разрешаване на платежна операция“; чл.56

„Доказване на автентичността и точното изпълнение на платежна операция“; по отношение на основанието и размера на отговорността на Титуляра при неправомерно използване на платежен инструмент, уговореното в договора за платежния инструмент дерогира в съответния обем разпоредбата на чл. 58 „Отговорност на платеща за неразрешени платежни операции“; чл. 59 „Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя“, както и договарят срок, различен от посочения в чл. 55 от ЗПУСП.

VI. СЪОБЩЕНИЯ И КОМУНИКАЦИЯ

VI.1. Всички съобщения между страните се извършват, както следва:

1) към Банката – чрез клона/офиса, чрез който е сключен договора за разплащателна сметка.

2) от Банката – на посочените от Титуляра адреси в споразумението „Добре дошли“ или на актуалния му адрес, вписан в Търговския регистър или друг публичен регистър. Съобщенията могат да се изпращат и по електронен път. Ако Титулярът/оправомощеният държател е посочил адрес на ел. поща се счита, че е приел да получава съобщения по електронна поща. На ползвателите на BankOnWeb и BankOn Web Pro Банката може да избере да изпраща съобщения и чрез BankOnWeb BankOn Web Pro.

VI.2. Ако Титулярът промени своя адрес или електронен адрес, без да уведоми за това Банката, съобщенията адресирани до последния известен на Банката адрес се считат за редовно получени от адресата.

Всички неблагоприятни последици от несвоевременната актуализация на адреса/ел. адрес са за сметка на Титуляра.

VI.3. На разположение на клиентите е и Кол център на „Соснете Женерал Експресбанк“ АД на телефон 0800 18 888, като чрез настоящите Общи условия Банката уведомява

Титуляра, че входящите и изходящи телефонни разговори могат да бъдат записвани.

VII. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

VII.1. По смисъла на Закона за гарантиране на влоговете в банките, сметките на Титуляра в лева и чуждестранна валута са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фонда).

VII.2. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по сметките на Титуляра в Банката независимо от броя и размера им до 196 000 лева.

VII.3. Следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпореджа със сумата на влога:

- влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления.

VII.4. Влоговете по VII.2. не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител по II.1. в рамките на упоменатия 3-месечен срок.

VII.5. Разпоредбата на VII.2. не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога 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 акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

VII.6. Гаранцията се изплаща от Фонда при условията и в сроковете по чл. 20 от ЗГВБ.

Фондът осигурява достъп на вложителите на Банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20 ал. 1 от ЗГВБ. При наличие на обстоятелства, описани в същия член, фондът може да удължи този срок.

VII.7. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:

1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
3. застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
5. инвестиционни посредници;
6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
8. Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

VII.7.1. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

VII.7.2. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1. от ЗГВБ

VII.7.3. 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 акт по чл. 20, ал. 1 и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лв.

VIII. ИНФОРМАЦИЯ

32



VIII.1. Банката предоставя на Титуляра информация за гарантирането във формата на Информационен бюлетин (по образец в Приложение към ЗГВБ) преди сключване на договора и най-малко веднъж годишно след сключване на договора.

VIII.2. Банката предоставя информационния бюлетин:

- 1) преди (най-късно непосредствено преди) сключване на договора – на хартиен носител с потвърждение за получаването му с подпис на вложителя;
- 2) след сключване на договора – веднъж годишно на Интернет страницата на Банката: www.sgeb.bg/БРЗИ ВРЪЗКИ.

3) по искане на вложителя – по всяко време, на хартиен носител с потвърждение за получаването му с подпис на вложителя.

VIII.3. Информацията по VIII.2.(1) и (3) се предоставя на български език или на английски език, ако това е уговорено в Договора за влог, а по VIII.2.(2) – на български и английски език.

IX. ВЪЗРАЖЕНИЯ, РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

IX.1. В случай на възражение или оплакване, свързано с платежна операция, Банката уведомява Титуляра за решението си в срок от 7 дена.

IX.2. Ако Банката не отговори или ако решението не удовлетворява Титуляра, той може да се отнесе спора за разглеждане към Помирителната комисия за платежни спорове, създадена на основание Закона за платежните услуги и платежните системи.

„Сосиете Женеерал Експресбанк“ АД е банка със седалище град Варна и адрес на управление град Варна, бул. „Владислав Варненчик“ №92, вписана в Търговския регистър, ЕИК 813071350. Дейността и финансовото състояние на Банката са под надзора на Българската народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН).

Тарифата на Банката е неразделна част от настоящите общи условия.

Настоящите Общи условия на „Сосиете Женеерал Експресбанк“ АД за банкови сметки и платежни услуги за корпоративни клиенти се прилагат от 12/12/2015.

Към договори за платежни сметки и платежни услуги, сключени преди 12/12/2015г., промените в Общите условия влизат в сила на датите, посочени до съответните точки.

