

ДОГОВОР

Днес, 20.07.2017 № 877000047 год., в гр. Козлодуй между:

“АЕЦ Козлодуй” ЕАД”, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, представлявано от Цанко Венцеславов Бачийски – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 7239 от 19.10.2016г. на Иван Тодоров Андреев – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

“УниКредит Булбанк” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ, представлявано от Левон Карекин Хампарцумян – Главен изпълнителен директор и Енрико Минити – Главен оперативен директор и законни представители на “УниКредит Булбанк” АД, действащи чрез Георги Петков Кузманов – Директор на Отдел Големи Корпоративни клиенти – Региони, съгласно пълномощно рег. № 1299/2017г. за удостоверени подписи и рег. № 1300/2017г. том 1, № 123 за удостоверение съдържание, заверено от нотариус Поелина Тихова и Даниела Иванова Янкова – Старши Мениджър Ключови клиенти, пълномощник на законните представители на банката съгласно пълномощно рег. № 1345/2017г. за удостоверени подписи и рег. № 1346/2017г, том 1, № 144 за удостоверение съдържание, заверено от Нотариус Поелина Тихова, рег. № 56 в Нотариалната камара, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл. 194 и следващите /част пета, глава двадесет и шеста, раздел трети/ 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 събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от банкови 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 срок от 12 месеца, считано от датата на двустранното му подписване.

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.116, ал.1 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 № 17.СЧ.ТЗ.443;

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 Даниела Янкова – Ст. Мениджър “Ключови Клиенти”, тел.: 064/890 312, гр. Плевен ул. Цар Симеон № 11.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“УниКредит Булбанк” АД
гр. София 1000, р-н “Възраждане”
пл. “Света Неделя” № 7
тел/факс: 064/ 890 312, 0894 563 901
E-mail: Daniela.yankova@unicreditgroup.bg
ЕИК 831919536
ИН по ЗДДС BG 831919536

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ДИРЕКТОР “ГОЛЕМИ КОРП. КЛИЕНТИ”
ГЕОРГИ КУЗМАНОВ

СТАРШИ МЕНИДЖЪР “КЛЮЧ. КЛИЕНТИ”
ДАНИЕЛА ЯНКОВА

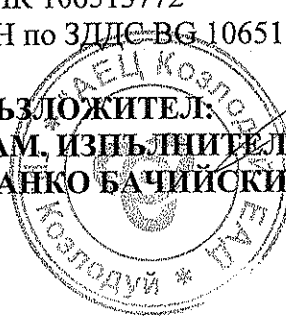


ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"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:

19.02.17
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ



Директор “И и Ф”:
14.02.2017г. /И. Кирков/

Р-л У-е “Търговско”:
13.02.2017г. /М. Лазева/

Р-л У-е “Правно”:
14.02.2017г. /К. Русалийска/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:
03.02.2017г. /Ив. Даткова/

Ст. юриконсулт, У-е “Правно”:
29.06.2017г. /Д. Донков/

Н-к отдел “ОП”:
27.06.2017г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:
26.06.2017г. /Г. Стефанов/



“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Приложение №1

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ЦАНКО БАЧИЙСКИ

Подразделение: Управление
„Счетоводство”



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К”:
22.04 ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ

ДИРЕКТОР “И и Ф”:
19.04.17 ГЕОРГИ КИРКОВ

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 17.СФ.ТЗ, ЧНЗ

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.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 “ Правила за избор на изпълнител

С 7

за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) към ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги.

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), а именно:

2.1.1. Услуги, свързани с внасяне и теглене на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужването ѝ;

2.1.2. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Възложителя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.1.3. Изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Възложителя на платежни услуги кредит:

- изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.1.4. Издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти

2.1.5. Изпълнение на налични парични преводи

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

2.2. Осигуряване изпълнението на допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни.

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

Възложителя.

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

2.5. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2016 г.:

2.5.1. Извършени плащания от платежни сметки –	940 млн. лева в т.ч. към:
- страни извън Европейския съюз	161 млн. лева
- страни от Европейския съюз	45 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	120 млн. лева
- Национална агенция за приходите	114 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	197 млн. лева
- други доставчици	220 млн. лева
- за покупка на валута / EUR /	83 млн. лева

2.5.2. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност	948 хил. лева
- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка	167,9 хил. лева в т.

ч.:

= в евро	62,6 хил. лв.
= в щатски долари	97,8 хил. лв.
= в британски лири	7,5 хил. лв.

2.5.3. Платени суми чрез ПОС терминал - 262 хил. лева.

2.5.4. Средномесечен обем транзакции – 150 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 необходимостта от използване на даден продукт или услуга на банката.

3.2. Условия за изпълнение на услугите.

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

3.2.2. Изпълнителят получава от Възложителя писмени платежни нареждания в своите офиси, а в случай че Възложителя използва услугата Онлайн банкиране платежни нареждания се получават чрез електронния канал за достъп.

3.2.3. Услугата Онлайн банкиране трябва да включва регистриране и достъп до онлайн банкиране на съответната банка, ползване на банковите услуги, предлагани чрез интернет сайта на услугата, а именно:

3.2.3.1. Справочни операции:

- наличности (салда) и операции по банков сметки, и/или банков карти в реално време;

- друга справочна информация - валутни курсове, информация за кредити, наредени преводи и др. в реално време;

- справка в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на услугата, включваща сума, вид валута, дата и час, статус, тип превод, получател, основание, бордеро, вальор, а също и възможност за разпечатване на справката.

3.2.3.2. Изпълнение на платежни и други активни банков операции;

- заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове и чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия на избраната от него услуга/вид сметка;

- разкриване на депозити в левове или чуждестранна валута при предварително обявени от Изпълнителя и потвърдени от Възложителя условия за избраната от него услуга/вид сметка;

- превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Възложителя при Изпълнителя по друга сметка при Изпълнителя или при друг доставчик на платежни услуги – кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Изпълнителя;

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

- заявки, свързани с банков карти, издаване на нови карти (без револвираща), издаване на нов ПИН, блокиране/деблокиране на карти

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

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

3.2.6 Изпълнителят изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. В случай че Възложителят е избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

3.2.7. 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 на хартиен носител за изпълнение.

3.2.8. Изпълнителят предоставя преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни валутни курсове.

3.2.9. Изпълнителят предоставя преференциални условия на Възложителя за такси и комисионни за приемане на плащания с банкова карта чрез ПОС терминал.

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

3.2.11. Изпълнителят няма право едностранно да променя обхвата на услугите и условията, начина на достъп, регистрация и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата си и/или на интернет страницата на Изпълнителя преди влизането им в сила.

3.2.13. 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. Изпълнителят приема за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или електронно интернет банкиране.

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 за извършване на сделката с 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 банкова дейност и за извършване на съответните платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клон дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, 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 и Съвета от 16.09.2009 г.;

4.1.3. Да притежава внедрена платформа за интернет банкиране с висока степен на сигурност, надеждност и непрекъсваемост при използването и.

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 регистрация 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:

Мargarита Мънкова

Приложение №2

ОБРАЗЕЦ по т.2.2 от УКАЗАНИЯ за подготовка на оферта

УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497/

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

1. Видовете услуги, предлагани от участника: (изброяват се)

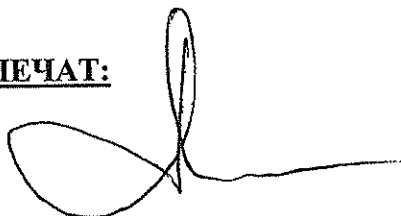
№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез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

47

20.	Такса обслужване на терминал	BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	%
	Касови операции	-
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	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	%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	%

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: до 30 минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС И ПЕЧАТ:



Име и фамилия: Георги Кузманов

Длъжност: Директор Отдел Големи Корпоративни клиенти – Регионален



Име и фамилия: Даниела Янкова

Длъжност: Старши мениджър ключови клиенти.



Дата: 19.05.2017г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

/УниКредит Булбанк АД, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, пл. "Света Неделя" №7, ЕИК 831919536, тел 064/890312, факс 064/801497/

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в събиране на оферти с обява с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД"

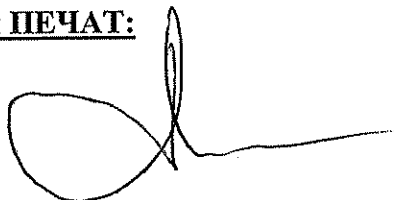
№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.10 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	1.00 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	3.00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	10.00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.05 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.80 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.10 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.10 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ вальор (един работен ден)	100 валутни единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ вальор (един работен ден)	0.10%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT вальор (два работни дни)	100 валутни единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT вальор (два работни дни)	0.10%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	5.00 валутни единици
16.	Такса за входящ валутен превод	10 валутни единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN

18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	240.00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	48.00 BGN
Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС		
20.	Такса обслужване на терминал	0.00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0.50%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1.00%
Касови операции		
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	10.00 валутни 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)	30 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.01%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.01%

1. Таксите по т. 11, т.12, т.13 и т.14 - за преводи във валута, са оферирани за нареждания, представени на хартиен носител
2. Размерът на таксата по т. 18 и т.19 е с включен ДДС
3. Таксата по т.18 е за усвояване на банкова гаранция, издадена и администрирана от друга банка.
4. Таксата по т. 23 е за теглене в брой до 20 000 валутни единици, като под „валутни единици“ се има предвид лева.

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:



Име и фамилия: Георги Кузманов

Длъжност: Директор Отдел Големи Корпоративни клиенти – Региони



Име и фамилия: Даниела Янкова

Длъжност: Старши мениджър ключови клиенти.

Дата: 19.05.2017г.

Наименование на участника: УниКредит Булбанк АД

ТАРИФА

за таксите и комисионите на Уникредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

в сила от 07.05.2007г.
последна редакция от 16.11.2016г.

Сурмяковски №3

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Сметки	3
II. Касови операции	5
III. Плащания	6
IV. Чекове	11
V. Акредитиви и инкаса	12
VI. Банкови гаранции	15
VII. Кредити	17
XIII. Картови услуги	18
IX. Операции с ценни книжа и полечителски услуги	19
X. Пакетни програми	22
XI. Други услуги	23
ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	28

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
I. Сметки			
1.	Разплащателна, набирателна, специална за съхранение на капитал/дарение, ликвидационна и особена сметка		
1.1.	откриване	10	10
1.1.1.	откриване на сметка със Златен IBAN	50	50
1.1.2.	откриване на сметка (CBVM)	20	20
1.2.	закриване	30	30
1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни електронни извлечения при движение по сметка		
1.3.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	10	5
1.3.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	17	10
1.3.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	15	10
1.3.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	25	20
1.4.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител		
1.4.1.	такса за обслужване при средномесечно салдо над минималното	15	10
1.4.2.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо над минималното	20	15
1.4.3.	такса за обслужване при средномесечно салдо под минималното	20	15
1.4.4.	такса за обслужване на сметка със Златен IBAN при средномесечно салдо под минималното	30	25
1.5.	такса за обслужване при доставка на извлечения по повече от един канал	прилага се по-високата от двете	
1.6.	с възможност за експресно получаване на документи и информация за операции и салда на хартиен носител (в допълнение на <i>комисионата по т. 1.3/1.4/1.5.</i>) в касета	EUR 1	1

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
1.7.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Мултикеш (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 35	35
1.8.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Онлайн и/или Булбанк Мобайл (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 3	3
1.9.	с възможност за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством e-Cash (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.)	EUR 25	25
1.10.	еднократна такса за електронен достъп и управление на сметката/ите посредством Булбанк Мобайл (в допълнение на комисията по чл. 1.3./1.4./1.5.) (облагаема с ДДС)	15	BGN 15
2.	Откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки	без комисия	без комисия
3.	Откриване, обслужване и закриване на сметки за дарения	без комисия	без комисия
4.	Откриване, обслужване и закриване на сметки със специално предназначение	по договореност	по договореност
4.1.	DVP сметка (сметка на инвестиционен посредник)		
4.1.1.	откриване	10	
4.1.2.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка, доставяни по e-mail	40	
4.1.3.	обслужване, в т.ч. регулярни извлечения при движение по сметка на хартиен носител	60	
4.1.4.	закриване	30	
Забележки:			
1. Таксите по чл. 1.3. – 1.10. се събират ежемесечно и при закриване на сметката.			
2. При ползване на допълнителни опции за обслужване на сметка/и по чл. 1.6. и/или чл. 1.7./1.8./1.9. се заплаща една такса за съответната опция независимо от броя и вида на обслужваните сметки.			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
3. В случай че клиент, ползващ набирателна сметка или специална сметка за съхранение на капитал/дарение, след нейното закриване открие разплащателна сметка в Банката, той не дължи такси за закриване на набирателната или на специалната сметка за съхранение на капитал/дарение и за откриване на разплащателната сметка.			
4. Таксите по чл. 1.3. – 1.5. не се дължат за набирателни сметки за учредяване/увеличаване капитала на юридическо лице.			
5. Таксата по чл. 1.2. не се дължи при закриване на разплащателни сметки, открити преди повече от дванадесет месеца.			
II. Касови операции			
5.	Внасяне в брой		
5.1.	до BGN 5 000/ EUR 2 500, включително	без комисиона	без комисиона
5.2.	за частта над BGN 5 000/ EUR 2 500	0,2% мин. 2, макс. 200	0,2% мин. 2, макс. 200
6.	Теглене в брой		
6.1.	до BGN 3 000/ EUR 1 500, включително	0,1% мин. 1	0,1% мин. 1
6.2.	за частта над BGN 3 000/ EUR 1 500	0,40%, макс. 600	0,60%
6.3.	заявени и неизтеглени	0,1%	0,1%
7.	Изброяване на монети при внасяне в брой (единствено в национална валута)	1,5%, мин. 5	
8.	Други касови операции		
8.1.	Подмяна на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	6%, мин. 10	6%, мин. 10
8.2.	Инкасиране на повредени/негодни банкноти (облагаема с ДДС)	4%, мин. 10	4%, мин. 10
8.3.	Обработка на ценна пратка (на брой) (в допълнение на комисионната по чл.5)	20	
9.	Инкасиране и транспортиране на парични средства	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Сумите, освободени от такси за внасяне/теглени в брой, са дневен лимит за сметка. При надвишаване на дневния лимит за внасяне/теглени в брой се дължат комисионите по чл. 5.2/6.2. Банкови операции, приети през почивни и празнични дни, Банката осчетоводава с вальор първи работен ден. Комисиони за вноски и тегления се преизчисляват в първия работен ден на база обща			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
сума на трансакциите, извършени в почивни и празнични дни.			
2.	Заявки за теглене в брой се подават писмено в Банката до 15.00 часа на предходния ден.		
3.	Таксата по чл. 6.3. се събира на следващия ден и се дължи за заявената, но неизтеглена част.		
4.	Комисионата по чл. 7. се дължи при внасяне на монети над 10 броя, независимо от тяхната стойност, и се събира в допълнение на комисионата по чл. 5/6.		
5.	Таксата по чл. 8.3. се събира само в случаите на получаване на клиентски ценни пратки във филиали на банката чрез транспортни фирми.		
III. Плащания и директен дебит			
10.	Входящ превод в BGN	без комисиона	
11.	Изходящ превод в BGN		
11.1.	в мрежата на Банката		
11.1.1.	безкасов превод		
11.1.1.a)	на хартиен носител	1,00	
11.1.1.b)	по електронен канал	0,50	
11.1.1.c)	между сметки на един и същ титуляр	без комисиона	
11.1.2.	превод с вноска на каса	0,20%, мин. 3	
11.2.	през БИСЕРА		
11.2.1.	безкасов превод		
11.2.1.a)	на хартиен носител	2,20	
11.2.1.b)	по електронен канал	1,00	
11.2.2.	превод с вноска на каса	0,30% мин. 5	
11.3.	през РИНГС		
11.3.1.	безкасов превод		
11.3.1.a)	на хартиен носител	15	
11.3.1.b)	по електронен канал	9	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
11.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 20	
11.4.	превод УниКоРекТ	0,30	
12.	Превод към бюджета чрез многоредово платежно нареждане/ вносна бележка		
12.1.	в мрежата на Банката		
12.1.1.	безкасов превод	1,70	
12.1.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.2.	през БИСЕРА		
12.2.1.	безкасов превод	4,50	
12.2.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 6	
12.3.	през РИНГС		
12.3.1.	безкасов превод	30	
12.3.2.	превод с вноса на каса	0,30% мин. 40	
13.	Изплащане на трудови възнаграждения в BGN и изплащане на трудови възнаграждения в мрежата на Банката в чуждестранна валута		
13.1.	в мрежата на Банката		
13.1.1.	на електронен носител/канал (на превод)	0,30	
13.2.	през БИСЕРА		
13.2.1.	на електронен носител/канал (на превод)	1,20	
14.	Регулярни и комунални плащания		
14.1.	в мрежата на Банката	0,50	2,50
14.2.	през БИСЕРА (само за регулярни плащания)	1,00	0,10%, мин. 10, макс. 200
14.3.	иницииране/прекрояване на услугата		
14.3.1.	за инициране		
14.3.1.а)	във филиал	8	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
14.3.1.6)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.3.2.	за прекратяване		
14.3.2.а)	във филиал	15	
14.3.2.б)	през електронен канал Булбанк Онлайн	без такса	
14.4.	За автоматично прехвърляне на суми за цели, различни от комунални плащания (в рамките на Банката) (месечно, на сметка)	10	10
14.5.	Единични комунални плащания		
14.5.1.	превод с вноска на каса	0,20%, мин. 3	
14.5.2.	безкасов превод на хартиен носител	1,00	
14.5.3.	по електронен канал	0,50	
15.	Директен дебит		
15.1.	Инициране		
15.1.1.	на хартиен носител	2,00	
15.1.2.	по електронен канал		
15.1.2.а)	срещу сметка в друга банка	1,20	
15.1.2.б)	срещу сметка в Банката	0,50	
15.2.	Плащане		
15.2.1.	в мрежата на Банката	0,50	
15.2.2.	през БИСЕРА	2,00	
15.2.3.	през РИНГС	18	
16.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
16.1.	с ТОМ вълбор (следващия работен ден)		
16.1.а)	на хартиен носител		0,15%, мин. 15, макс. 250

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
16.1.b)	по електронен канал		0,10%, мин. 10, макс. 200
16.1.1.	SEPA Директен Дебит		
16.1.1.1.	такса за включване		12
16.1.1.2.	месечна такса за поддръжка на мандат		2
16.1.1.3.	промяна/прекратяване на мандат		2
16.1.1.4.	проверка на мандат		2
16.2.	с вальор същия работен ден		
16.2.a)	на хартиен носител		0,25% мин. 25 макс. 350
16.2.b)	по електронен канал		0,20% мин. 20 макс. 300
16.3	Спешна обработка по искане на клиент (<i>допълнителна такса</i>)		
16.3.1.	приоритетно изпълнение на платежно нареждане, представено преди края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		40
16.3.2.	обработка на платежно нареждане, представено след края на работното време за изпълнение на преводни нареждания в същия работен ден		200
16.4.	при неточни/ непълни данни за извършване на превод (<i>допълнителна такса</i>)		20
16.5.	запитване/ рекламация		25
16.6.	промяна/ анулиране на платежно нареждане		50
16.7.	Изходящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута с клауза „разноските на другите банки - за сметка на наредителя“ (<i>допълнителна такса</i>)		
16.7.1.	до EUR 2 500 евро или равностойност в друга валута, както и плащания в щатски долари или канадски долари по сметка на бенефициент в САЩ или Канада (независимо от сумата)		20
16.7.2.	от EUR 2 500 до EUR 12 500 или равностойност в друга валута		30
16.7.3.	над EUR 12 500 или равностойност в друга валута		45

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
17.	Входящ презграничен превод и превод в чуждестранна валута		
17.1	с валъор SAME DAY (същия работен ден)		
17.1.1.	до EUR 50 000, включително		0,10%, мин. 7
17.1.2.	над EUR 50 000		0,07%, мин. 45, макс. 100
17.2.	Месечен абонамент за получаване на авизо по e-mail за получен/изпратен превод (облагаема с ДДС)		10
18.	Преводи в мрежата на Банката в чуждестранна валута - с валъор същия работен ден		
18.1.	безкасов превод		
18.1.1.	на хартиен носител		4
18.1.2.	по електронен канал		2,50
18.1.3.	между сметки на един и същ титуляр		без комисиона
18.2.	превод с вноса на каса		0,15% мин. 6
19.	MT101 – входящи и изходящи		
19.1.	MT101 входящи - включване в услугата		50
19.2.	MT101 входящи - месечна такса за обслужване		25
19.3.	MT101 изходящи - включване в услугата		35
19.4.	MT101 изходящи - месечна такса за обслужване		25
19.5.	Добавяне/промяна/изключване на SWIFT адреси/сметки		35
19.6.	MT101 входящи и изходящи – прекратяване на услугата		20
Забележки:			
1. Платежни нареждания по чл. чл. 16.2. и/или 16.3.2. се изпълняват след съгласие от страна на Банката.			
2. Връщането на входящ превод в чуждестранна валута по искане на клиент се счита за изходящ превод.			
3. Изходящ превод в чуждестранна валута, върнат не по вина на Банката, се счита за входящ валутен превод.			

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
4.	Условни платежни нареждания се считат за документарни акредитиви. SWIFT съобщения MT103 не следва да се използват за условни преводи. В противен случай Банката изпълнява същите като входящи валутни преводи без отговорност от нейна страна.		
5.	Таксата по чл. 14.4. не се събира в случаите, когато автоматичното прехвърляне е дефинирано с цел погасяване на кредит.		
6.	В допълнение на таксите по чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събират и разходите за SWIFT съобщенията.		
7.	При SEPA преводи и преводи през Biseга 7, в допълнение на таксите по чл. 16.1., 16.2., 16.5. и 16.6. се събира такса PORTO.		
8.	Преводи по чл. 11.1.2., 11.2.2., 11.3.2., 12.1.2., 12.2.2., 12.3.2. и 18.2. се изпълняват само по искане на клиент с поне една открита сметка в Банката, освен ако плащанията не са в полза на местен/ републикански бюджет или местни/ държавни ведомства и организации.		
9.	Поради специфични банкови практики на територията на САЩ и Канада, УниКредит Булбанк гарантира, че плащане в щатски долари или канадски долари по чл. 16.7.1. ще бъде обработено от банката-посредник в САЩ или Канада без удържане на такси, но банката на бенефициента в САЩ или Канада е възможно да удържи разходи от сумата на превода.		
10.	Преводи в лева от/за чужбина се таксуват като презгранични преводи.		
11.	Вътрешнобанкови преводи в чуждестранна валута, наредени през функционалността за изплащане на заплати в Булбанк Онлайн и e-Cash се таксуват като масово плащане в лева в мрежата на Банката – чл. 13.1.1.		
IV. Чекове			
20.	Инкасиране на чекове в EUR и USD		
20.1.	Теглени срещу Банката (<u>незабавно инкасиране</u>)		0,25% мин. 15, макс. 350
20.2.	Теглени срещу други банки		0,35% мин. 20, макс. 350
20.2.1	Незабавно инкасиране на търговски чекове "под резерва" по споразумение с Банката (<i>изчислява се върху сумата на чека и се събира допълнително към таксата по чл. 20.2.</i>)		по договореност
20.3.	Инкасиране на пътнически чекове, джирисани в полза на корпоративни клиенти, обработвани като търговски чекове (<i>плащане след получаване на покритието</i>)		0,35% мин. 20, макс. 350
20.4.	Връщане на неплатени чекове не по вина на Банката, независимо от техния		30

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	брой в една пратка		
20.5.	Изпращане на издаден банков чек по куриер по искане на клиент		20
21.	Издаване на банкови чекове в EUR и USD		
21.1.	Издаване		0,50% , мин. 20 макс. 200
21.2.	Анулиране на чек по искане на клиент		30
21.3.	Анулиране и преиздаване		40
21.4.	Спиране на плащане на издаден банков чек		30
21.5.	Изпращане на издаден банков чек от Банката по куриер по искане на клиент		20
Забележки:			
1. Освен указаните комисиони се събират и разноските на инкасиращата банка.			
2. Комисионата за инкасиране/ издаване на чек, спиране на плащане/ анулиране на издаден чек е на транзакция.			
3. В случай на анулиране на чек клиентът следва да върне оригинала на Банката.			
4. Банката обработва чекове единствено в EUR и USD.			
V. Акредитиви и инкаса			
22.	Получени документи за инкасиране		
22.1.	Предаване на документи срещу плащане		0,3% , мин. 75, макс. 300
22.2.	Предаване на документи срещу акцепт		0,35% , мин. 75, макс. 300
22.3.	Авалиране на трати и записи на заповед		
22.3.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)		0,30% , мин. 75
22.3.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)		по договореност

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
22.4.	Предаване на документи без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
22.5.	Авизиране на промяна на инкасови инструкции		40
22.6.	Връщане на неплатени инкасови документи		40
22.7.	Рекламация		40
23.	Изпратени документи за инкасиране		
23.1.	За предаване срещу плащане/акцепт		0,3%, мин. 75, макс. 300
23.2.	За предаване без заплащане		0,25%, мин. 50, макс. 250
23.3.	Промяна на инкасови инструкции		40
23.4.	Рекламация		40
24.	Документарни кредитиви, получени в Банката		
24.1.	Авизиране на предизвестие	30	40
24.2.	Авизиране	0,12%, мин. 50, макс. 350	0,12%, мин. 50, макс. 350
24.3.	Потвърждение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
24.4.	Прехвърляне на кредитив без ангажимент от страна на Банката	по договореност	по договореност
24.5.	Авизиране на получено уведомление за цесия	50	50
24.6.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 300
24.7.	Авизиране на промяна (без продължение на срока на валидност на потвърден кредитив и увеличение на сумата на кредитиве)	50	50
24.8.	Обработка и плащане	0,18%, мин. 50	0,18%, мин. 50
24.9.	Отсрочено плащане или акцепт на кредитив		

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
24.9.1.	потвърден от Банката (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
24.9.2.	непотвърден от Банката	50	50
24.10.	Предварителен преглед на документи	75	75
24.11.	Повторен преглед на върнати за поправка документи	75	75
24.12.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
24.13.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
24.13.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
24.13.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
24.14.	Такса откупуване на вземане по акредитив (облагаема с ДДС)		75
25.	Документарни акредитиви, издадени от Банката		
25.1.	Предизвестие	30	40
25.2.	Издаване, обработка и плащане		
25.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 75	0,30%, мин. 75
25.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
25.3.	Отсрочено плащане или акцепт (за тримесечие или част от него)	0,15%, мин. 20	0,15%, мин. 20
25.4.	Промяна (без продължение срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
25.5.	Премяна на обезпечението	50	50
25.6.	Анулиране преди изтичане срока на валидност	50	50
25.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)		
25.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент	50	50

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	(допълнителна такса)		
25.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент (допълнителна такса)	150	150
25.8.	Получени нередовни документи	70	70
26.	За допълнителен ангажимент и работа при обработка на кредитивите, комисионите по чл. 24.4, 24.8 и 25.2 се завишават с	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Комисионите за издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на кредитив се събират еднократно при издаване, потвърждение, отсрочено плащане/ акцепт, прехвърляне на вземане (цесия) и прехвърляне на кредитив.			
2. При револвиране на кредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума като за нов кредитив.			
3. При увеличаване сумата на кредитив се събира комисиона като за издаване на нов кредитив върху сумата на увеличението.			
4. При кредитив със забележка "около" комисионите се начисляват върху сумата на кредитива (увеличението), завишена с 10%, освен ако не е указано друго.			
5. За продължаване срока на кредитив се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на тримесечието, за което е събрана комисионата. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нов кредитив върху сумата на неизползвания остатък. Когато кредитивът е със забележка "около", съответната сума се завишава с 10%, ако не е указано друго.			
6. Комисионите по чл. 24.1., 24.2., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.13., 25.1., 25.2. и 25.4. са дължими независимо дали кредитивите са използвани или не. Събраните комисиони не се възстановяват.			
7. За обработка на документи, представени в рамките на кредитиви (документарни гаранции), но платени със свободен превод, се събират или досъбират съответните комисиони по кредитиви (документарни гаранции).			
8. Таксата по чл. 25.7. е за сметка на бенефициента.			
9. Когато и Наредителят и Бенефициентът по кредитив са клиенти на Уникредит Булбанк, комисионната по чл. 24.8 не се събира от бенефициента. Същата се приема за заплатена от Наредителя съгласно чл. 25.2. Ако поради някаква причина Наредителят не е заплатил комисионна по чл. 25.2, то Бенефициентът заплаща тази по чл.24.8.			
VI. Банкови Гаранции			
27.	Гаранции и стендбай кредитиви, получени в Банката		
27.1.	Авизиране на предизвестие	30	30

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
27.2.	Авириране без ангажимент	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.3.	Авириране на промяна (без увеличители на сумата)	30	50
27.4.	Прехвърляне на вземане (цесия)	0,15%, мин. 30, макс. 150	0,15%, мин. 50, макс. 250
27.5.	Администриране на гаранция, издадена директно пред бенефициента	0,10%, мин. 30, макс. 150	0,10%, мин. 50, макс. 250
27.6.	Обработка на искане за плащане	50	50
27.7.	Потвърждение/ издаване на банкова гаранция, издадена на базата на контрагаранция (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.	Гаранции/ контрагаранции/ стендбай кредитиви, издадени от Банката		
28.1.	Предизвестие	30	40
28.2.	Издаване		
28.2.1.	с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0,30%, мин. 45	0,30%, мин. 75
28.2.2.	с други видове обезпечение (за тримесечие или част от него)	по договореност	по договореност
28.3.	Промяна (без продължение на срока на валидност и увеличение на сумата)	50	50
28.4.	Промяна на обезпечението	50	50
28.5.	Анулиране на клиентско искане за издаване (ако е било обработено)	100	100
28.6.	Обработка на искане за плащане	0,1%, мин. 100, макс. 500	0,1%, мин. 100, макс. 500
28.7.	Спешна обработка по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.1.	Спешна обработка в рамките на 1 работен ден по искане на клиент (допълнителна такса)	50	50
28.7.2.	Спешна обработка в рамките на 4 работни часа по искане на клиент	150	150

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	(допълнителна такса)		
Забележки:			
1.1. Комисионата за издаване (потвърждение) се събира при издаване (потвърждение) на гаранцията за целия период на валидност. Събраната комисиона не подлежи на връщане при намаляване на сумата на гаранцията.			
1.2. При смесено обезпечение съответната комисиона за издаване се начислява върху сума от гаранцията, пропорционална на съответното обезпечение. Минимална комисиона се определя като най-високата от приложимите минимални комисиони.			
2. При увеличаване сумата на гаранция се събира комисиона като за нова гаранция върху сумата на увеличението.			
3.1. За продължаване срока на гаранция се събира такса за промяна, само ако продължението на срока е в рамките на периода, за който е събрана комисионата.			
3.2. Когато продължението на срока се отнася за ново тримесечие или част от него, се начислява комисиона като за нова гаранция.			
3.3. В случай че към момента на продължаване на срока описаната в т.3.2. комисиона не е дължима, се събира такса за промяна.			
4. Документарни гаранции, имащи характер на акредитив, се третират като акредитив.			
5. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.27.6 ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.			
VII. Кредити			
29.	Предварителен преглед на искане за кредит	по договореност	по договореност
30.	Разглеждане на искане за кредит	0,15%, мин. 300, макс. 5000	0,15%, мин. 150, макс. 2500
31.	Комисиона за ангажимент (годишно)	по договореност	по договореност
32.	Комисиона за управление	по договореност	по договореност
33.	Промяна на структурата на кредитна сделка по искане на клиент	по договореност	по договореност
34.	Комисиона за предсрочно погасяване и/или прекратяване на договор за кредит		
34.1.	при предизвестие до 30 дни и/или остатъчен матуриет на кредита над една година	4%	4%
34.2.	при предизвестие над 30 дни и остатъчен матуриет на кредита до една година	2%	2%

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
-----	------------------	-----	-----

Забележки:

- Комисионата за разглеждане на искане за кредит се начислява върху заявения размер на кредита и се заплаща от клиента при депозиране на искането и първоначално одобрение на кредита, както и при последващо предоговаряне (подновяване), включително годишния анализ на финансовото състояние.
- Комисионата за ангажимент се изчислява върху разликата между размера на разрешени за ползване кредит и фактическия Дълг по кредита за всеки ден от периода на ползването му. Комисионата се заплаща всеки месец от периода на ползване на датата на плащане на дължимите лихви за редовен Дълг.
- Комисионата за управление се начислява върху разрешени за ползване размер на кредита.

VIII. Картови услуги

35.	Дебитна карта Maestro Business/VISA Business Electron		съгласно отделна ценова листа
36.	Дебитни карти		
36.1.	Дебитна карта Visa Business		съгласно отделна ценова листа
36.2.	Дебитна карта MasterCard Bussiness		съгласно отделна ценова листа
37.	METROPlus		съгласно отделна ценова листа
38.	Кредитна карта VISA Business Revolving		съгласно отделна ценова листа
39.	Кредитна карта MasterCard Business Revolving		съгласно отделна ценова листа
40.	Бизнес кредитна карта baaMax		съгласно отделна ценова листа
41.	Плащания чрез ПОС терминал		
41.1.	Обслужване на плащания чрез ПОС терминал	по договореност	по договореност
41.2.	Месечна такса за поддръжка на GPRS карта (облагане с ДДС)	4,17	
42.	Плащания с карти издадени от други банки в България през системата за комунални и периодични плащания на УКБ	1,50%, мин. 0,35	
43.	Плащания с карти издадени от други банки в чужбина през системата за	2,50%, мин. 0,65	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	комунални и периодични плащания на УКБ		
IX. Операции с ценни книжа и попечителски услуги			
44.	Операции с ценни книжа	по договореност	по договореност
44.1.	Сделки с Ценни книжа чрез Централен Депозитар		
44.1.1.	Изпълнение на поръчка (ценни книжа и компенсаторни инструменти)		
44.1.1.1.	До BGN 10000	1,50%, мин. 15	
44.1.1.2.	от BGN 10000,01 до BGN 100000	1,00%	
44.1.1.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,70%	
44.1.1.4.	над BGN 200000	по договореност	
44.1.2.	Изпълнение на поръчка за сделка с фиксирана доходност (облигации)		
44.1.2.1.	до BGN 75000	15	
44.1.2.2.	от BGN 75000,01 до BGN 200000	0,02%	
44.1.2.3.	над BGN 200000	0,015%	
44.1.3.	Проверка на наличността по сметка в Централния Депозитар	5	
44.1.4.	Заявление за прехвърляне на акции, облигации и компенсаторни инструменти към друг инвестиционен посредник или към регистър на Централен депозитар АД.	10	
44.1.5.	Заявление за издаване на депозитарна разписка	5	
44.2.	Сделки с ДЦК депозитар, по които е БНБ		
44.2.1.	На първичния пазар		
44.2.1.1.	за одобрена поръчка	0,10%, мин 10	
44.2.1.2.	за неodobrena поръчка	10	
44.2.2.	На вторичен пазар		
44.2.2.1.	за сделка с ДЦК, при която УКБ е страна по сделката	без комисиона	
44.2.2.2.	за сделка с ДЦК с посредничеството на УКБ	0,05%, мин. 15	
44.2.3.	За регистрация при		

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
44.2.3.1.	прехвърляне на ДЦК от/по регистъра на Банката по/от регистъра на друг участник в ЕСРОТ	10	
44.2.3.2.	прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ при приватизационни сделки	10	
44.2.4.	Трансфер/прехвърляне при БНБ към друг първичен дилър	10	
44.2.5.	Блокиране и деблокиране на ДЦК по регистър на Банката	0,03%	
44.2.6.	Изплащане на главница на падеж	0,03%	
44.2.7.	Извличение от банковия регистър	10	
44.3.	Записване при първично предлагане чрез други инвестиционни посредници	15	
44.4.	Сделки с ЦК на чуждестранни депозитари		
44.4.1.	Приемане на поръчка	2	
44.4.2.	Изпълнение на сделки с акции, в зависимост от пазара, както следва:		
	Австрия		0,50%, мин. 55
	Белгия		0,50%, мин. 50
	Дания		0,50%, мин. 50
	Финландия		0,50%, мин. 50
	Франция		0,50%, мин. 40
	Германия		0,50%, мин. 40
	Италия		0,50%, мин. 50
	Люксембург		0,50%, мин. 45
	Холандия		0,50%, мин. 40
	Франция		0,50%, мин. 40
	Норвегия		0,50%, мин. 65
	Португалия		0,50%, мин. 55
	Испания		0,50%, мин. 55
	Швеция		0,50%, мин. 65
	Швейцария		0,50%, мин. 40
	Великобритания (допълнителен митнически печат на всички покупки, направени с GBP)		0,50%, мин GBP 50/USD 50
	САЩ		0,50%, мин. USD 50
	Канада		0,50%, мин. CAD 70

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
	Австралия		0,75%, мин. AUD 125
	Други регулирани пазари		по договаряне
44.4.3.	Изпълнение на сделки с облигации, в зависимост от пазара, както следва		
	Германия		0.50%, мин. 40
	Италия		0.50%, мин. 40
44.4.4.	Изпълнение на поръчки облигации при посредничеството на УКБ**	по договаряне	
44.4.5.	Заявление за прехвърляне на ценни книжа към друг инвестиционен посредник през чуждестранни делозитари		10
44.5.	Комисиона за поддръжка на сметка за ценни книжа за непрофесионални инвеститори (облагаема с ДДС)	0,05%	
45.	Обслужване като Регистрационен Агент		
45.1.	Искане за издаване на удостоверение за състояние на портфейл		
45.1.1.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти по лични сметки	140	
45.1.2.	Такса за изготвяне справка за притежание на финансови и/или комп.инструменти, с данни за чл. на ЦД, при които се намират сметките с наличност/разширен портфейл/	160	
45.2.	Издаване на удостоверение за блокирани в полза на МФ компенсаторни инструменти, съгласно ЗВСОНИ (облагаемо с ДДС)	40	
45.3.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки без движение на паричните средства (доставка без плащане)		
45.3.1.	до BGN 20000	0,80%, мин. 50	
45.3.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,65%	
45.3.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,50%	
45.3.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.4.	Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по предварително сключени сделки с депозит на паричните средства (доставка срещу плащане)		
45.4.1.	до BGN 20000	1,00%, мин. 50	
45.4.2.	от BGN 20000,01 до BGN 100000	0,85%	
45.4.3.	от BGN 100000,01 до BGN 200000	0,60%	

2

Чл.	Продукт /услуга	BGN	EUR
45.4.4.	над BGN 200000	по договаряне	
45.5.	Прехвърляне на ЦК и компенсаторни инструменти при дарение	50	по договаряне
45.6.	Промяна на лични данни	15	
45.7.	Издаване на дубликат на депозитарна разписка	15	
46.	Попечителски услуги (облагаеми с ДДС)	по договореност	по договореност
Забележки:			
1. Комисионната по чл. 44.1 е процент върху търгуемия обем на ценните книжа и компенсаторните инструменти.			
2. Комисионната по чл. 44.1.2. е процент от номиналната стойност на ДЦК.			
3. Валутата на минималната такса по чл. 44.4.2. за Великобритания отговаря на валутата на сделката.			
4. За сделки с облигации, по които УКБ не действа в качеството си на комисионер, а е страна по сделката, комисиона не се прилага.			
5. Комисионите по чл. 45 са процент върху прехвърляните обеми.			
6. Акционерите на Банката са освободени от плащане на такси и комисиони в следните случаи: при изпълнение на трансфери с акции от капитала на банката; покупка/продажба, наследяване, наследяване с воля за дарение; промяна на лични данни; издаване на дубликат на депозитарна разписка; откриване, поддръжка и закриване на разплащателна сметка, по която ще постъпва сумата от продажбата на акционерното им участие в Банката. Краен срок за закриване: 30 дни, считано от датата на получаване на сумата от продажбата на акционерното участие. В случай че сметката не бъде закрита, важат таксите съгласно действащата Тарифа на Банката.			
X. пакетни програми			
47.	Пакетна програма Бизнес лидер		
47.1.	Бизнес лидер Light	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.2.	Бизнес лидер Gold	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.3.	Бизнес лидер Premium	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.4.	Бизнес лидер Online	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.5.	Бизнес лидер Practice/Donna Practice	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
47.6.	Сметка Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.7.	SWIFT Плюс	Съгласно отделно приложение за условията, таксите и комисионите	
47.8.	Месечна такса за регулярни извлечения на хартиен носител (в Допълнение на комисионата по чл. 47.1./47.2./47.3./47.4./47.5.)	5	
Забележки:			
1. Годишната такса по чл. 47.1.1. и 47.1.2. са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Лайт.			
2. Годишната такса по чл. 47.2.1 и 47.2.2 са калкулирани с 15% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Голд			
3. Годишната такса по чл. 47.3.1 и 47.3.2 са калкулирани с 20% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Премиум.			
4. Годишната такса по чл. 47.4.1 и 47.4.2 са калкулирани с 10% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Онлайн.			
5. Годишната такса по чл. 47.5. е калкулирана с 5% отстъпка при авансово плащане на ПП Бизнес Лидер Практика/ Дълга Практика			
6. Таксите по чл.47.1.3, 47.2.3., 47.3.3., 47.4.3 и 47.5.1. са дължими, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
7. Таксата по чл. 47.8 е дължима, в случай че това е предвидено в договора за Пакетна програма Бизнес лидер			
XI. Други услуги			
48.	Обществен трезор		
48.1.	Банкови сейфове (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
48.2.	Депозитни касети (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал
49.	Денонощен трезор (облагаема с ДДС)	съгласно ценова листа на съответния филиал	съгласно ценова листа на съответния филиал

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
50.	Допълнително обучение и поддръжка по системите за РС банкиране - Мултикеш (за час или част от него) (облагаема с ДДС)		30
50.1.	Месечна такса за международен достъп до информация по сметка през Мултикеш		30
51.	Преиздаване на ново потребителско име и/или парола за Булбанк Онлайн по искане на клиент (облагаема с ДДС)	10	
52.	Предоставяне на информации за валутни курсове и лихвени проценти (облагаема с ДДС)		
52.1.	по заявка		
52.1.1.	за информация до 1 година назад (за единица данни)	10	
52.1.2.	за информация до 3 години назад (за единица данни)	40	
52.1.3.	за информация за период над 3 години назад (за единица данни)	120	
52.2.	по абонамент	съгласно отделна ценова листа	
53.	Предоставяне на информация за клиенти при спазване на българското законодателство (облагаема с ДДС)	60	
54.	Предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка (облагаема с ДДС)	100	100
55.	Издаване на банкова референция (облагаема с ДДС)		
55.1.	на български език	35	
55.2.	на чужд език	70	
56.	Издаване на писмено удостоверение (за наличие на сметка и авоарите по нея) или потвърждение (облагаема с ДДС)		
56.1.	на български език	20	

27

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
56.2.	на чужд език	40	
57.	Предоставяне на информация за банкови операции извън дневните извлечения (облагаема с ДДС)		
57.1.	до 1 година назад от датата на искането (на банкова операция)	30	
57.2.	над 1 година назад от датата на искането (на банкова операция)	100	
58.	Изготвяне на документи (облагаема с ДДС)		
58.1.	нотариален акт за договорна ипотека/ молба за вписване на законна ипотека		
58.1.1.	по кредити до BGN 300 000/ EUR 150 000 (еключително)	30	30 лв.
58.1.2.	по кредити над BGN 300 000/ EUR 150 000	75	75 лв.
58.2.	заявление за вписване на договор за залог	20	20 лв.
59.	Писмена кореспонденция във връзка със сделки търговско финансиране (на банкова транзакция) (облагаема с ДДС)		
59.1.	свободна кореспонденция	50	50
59.2.	предявяване на иск по гаранция, която не се администрира в банката	250	350
60.	Консултация/ техническа помощ във връзка с банкови операции (за чуждочас) (облагаема с ДДС)		50
61.	Проверка автентичността на банкови документи и оторизирани подписи (облагаема с ДДС)	50	
62.	Пощенски разходи по банкови операции (облагаема с ДДС)		
62.1.	за чужбина		5
62.2.	за страната	2	
63.	SWIFT съобщение (на съобщение)		10

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
64.	Такса PORTO (на съобщение)		10
65.	Фотокопие (на страница) (облагаема с ДДС)	1	
66.	Уведомление чрез SMS за салдото и движението по сметка (на съобщение) (облагаема с ДДС)	0,30	
67.	Вземане на корекционна операция по извършено плащане, което не води до други банкови дейности, по искане на клиент	5	5
68.	Булдирект	съгласно отделна ценова листа	
68.1.	за включване	500	
68.2.	месечно обслужване	по договаряне	
68.3.	за изключване	500	
69.	Булколект	съгласно отделна ценова листа	съгласно отделна ценова листа
69.1.	за включване	100	
69.2.	месечно обслужване	по договаряне	
69.3.	за изключване	100	
70.	Извлечения по сметка във формат MT940	по договореност	по договореност
71.	Регулярни и комунални плащания в BGN		
71.1.	включване на доставчик (облагаема с ДДС)	100	
71.2.	обслужване на доставчик (облагаема с ДДС)	по договореност	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
72.	Информация за сметки, абониран за ИнфоБанк		
72.1.	Иницириране на услугата (облагаема с ДДС)	100	
72.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за сметка) (облагаема с ДДС)	12	
72.3.	Прекратяване на услугата (за сметка) (облагаема с ДДС)	10	
73.	УниКоРекТ		
73.1.	Иницириране на услугата	1000	
73.2.	Месечно обслужване и поддръжка (за множество)	1000	
73.3.	Разширяване на множество	500	
73.4.	Прекратяване на услугата (за множество)	100	
74.	EU Gate		
74.1.	Месечна такса за обслужване на сметка (пасивна страна)		50
74.2.	Включване/изключване на сметка или потребител в EU Gate		5
74.3.	Прекратяване на услугата		100
75.	Концентрация на парични средства в рамките на Банката		
75.1.	Включване към услугата		по договаряне
75.2.	Месечна такса за обслужване на сметка		по договаряне
75.3.	Включване/изключване на сметка от схема за концентрация на парични средства		по договаряне
75.4.	Прекратяване на услугата		по договаряне
76.	Информационна услуга ИнфоДирекТ		
76.1.	За уведомяване чрез е-мейл (облагаема с ДДС)	1.67	

Чл.	Продукт / услуга	BGN	EUR
76.2	За уведомяване чрез SMS (облагаема с ДДС)	0,10	
77.	Извлечения по сметка във формат MT942	по договореност	по договореност
78.	Месечна такса за лихвен лист за сметка (облагаема с ДДС)	10	
79.	Месечна такса за входящи MT940 за сметка		7
80.	Месечна такса за изходящи MT900/910 за сметка		35
81.	Такса за обработка на фактура (облагаема с ДДС)	25	25
82.	Специализирано извлечение за движения през ПОС		
82.1.	Дневно извлечение	20	
82.2.	Седмично извлечение	15	
82.3.	Месечно извлечение	10	
Забележки:			
1. Банката носи отговорност за обработването на искове за плащане съгласно чл.60.2, ако исковете са представени най-малко 5 работни дни преди определената крайна дата за представяне – за искове, които следва да бъдат представени в страната и 7 работни дни за искове, които следва да бъдат представени в чужбина.			

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Предвидените в настоящата Тарифа такси и комисиони са валидни в случаите, когато не е договорено друго. За невключените в Тарифата специфични услуги се договарят отделни такси и комисиони.

§ 2. Посочените в тази Тарифа такси, комисиони и разноси се отнасят за различните видове банков-услуги както в чуждестранна, така и в национална валута. Комисионите и таксите, посочени в EUR, се преизчисляват и в други основни валути, в това число и в лева, по обявения от БНБ курс на чуждестранните валути към лева в деня на извършване на операцията.

§ 3. Освен посочените такси и комисиони се заплащат и всички останали дължими разходи в страната и чужбина, свързани с изпълнение на нареждането, включително и тези на чуждестранните банки.

- § 4. Бюджетните организации и титулярите на сметки за дарения заплащат само дължимите разходи в страната и чужбина.
- § 5. Банката си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони по специфични нареждания или изисквания, предизвикали допълнителна работа или необичайна сложност и ангажимент.
- § 6. Таксите и комисионите за услугите, облагаеми по Закона за данък добавена стойност са посочени в Тарифата без включен данък добавена стойност (ДДС).
- § 7. Настоящата Тарифа се прилага за клиенти - български и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци.
- § 8. Банката събира дължимите такси и комисиони в момента на извършване на услугата, в края на последния работен ден на месеца или на абонаментен принцип въз основа на съответна договореност.
- § 9. Конкретните членове от Тарифата, изменена и допълнена с настоящата, визирани в преграждащите клаузи на сключените договори и споразумения се заменят с идентичните им по предмет на регулиране членове от настоящата Тарифа, които се прилагат в посочените случаи, независимо от номерацията.

ЛИХВЕН БЮЛЕТИН

на УниКредит Булбанк АД

за юридически лица и еднолични търговци

В сила от 07.05.2007 г.

Последна редакция в сила от 12.05.2017 г.

I. Общи лихвени условия

1. Лихвите, които Банката начислява и изплаща по разплащателни сметки и срочни депозити в лева и чуждестранна валута, се определят и могат да бъдат актуализирани с решение на Комитета по активите и пасивите на Банката на база пазарните лихвени проценти на вътрешния и международния пазар и лихвената политика на УниКредит Булбанк АД.

1.1. Лихвените проценти се изчисляват на годишна база като се спазва следната лихвена конвенция:

- Разплащателни и картови сметки - 30/360 дни
- срочни депозити със срок един и над един месец - 30/360 дни
- срочни депозити със срок под един месец - 365/365 (366/366) дни

1.2. По взаимно договоряне Банката може да приложи лихвена конвенция, различна от посочените по-горе.

2. Банката начислява и изплаща лихви по блокирани средства за обезпечаване на поети от Банката ангажименти, съответно:

- когато средствата са оформени като депозит – начислява се лихвеният процент по срочни депозити в съответната валута;
- когато средствата не са оформени като депозит - начислява се лихвеният процент по разплащателни сметки в съответната валута.

II. Срочни депозити

1.1. Минималната първоначална вноска за откриване на срочен депозит е 3, 000 валутни единици.

1.2. Стандартни лихвени проценти

В зависимост от валутата и срока на депозита	RON	EUR	USD	CHF	GBP
1 седмица	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
2 седмици	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
1 месец	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
2 месеца	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
3 месеца	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
6 месеца	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%
9 месеца	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%
12 месеца	0.00%	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%
24 месеца	0.00%	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%

Забележка: При предсрочно прекратяване на срочен депозит Банката начислява лихвен процент, приложим за разплащателни сметки в съответната валута.

III. Разплащателни и картови сметки

Валута на сметката	Код на валутата	Минимална първоначална вноска за откриване и минимално средно месечно салдо на разплащателна сметка (валутни единици)	Лихвен процент	Касови операции
Български лев	BGN	50	0.00%	С възможност за касови операции
Евро	EUR	200	0.00%	
Американски долар	USD	200	0.00%	
Британска лира	GBP	200	0.00%	
Швейцарски франк	CHF	200	0.00%	
Австралийски долар	AUD	0	0.00%	
Датска крона	DKK	2,500	0.00%	
Канадски долар	CAD	600	0.00%	
Норвежка крона	NOK	2,500	0.00%	
Полска злота	PLN	0	0.00%	
Румънска лея	RON	1,000	0.00%	
Руска рубла	RUB	8,000	0.00%	
Сръбски динар	RSD	0	0.00%	
Турска нова лира	TRY	500	0.00%	
Чешка крона	CZK	6,000	0.00%	
Шведска крона	SEK	3,000	0.00%	
Японска йена	JPY	45,000	0.00%	Без възможност за касови операции
Унгарски форинт	HUF	60,000	0.00%	
Китайски юан	CNH	1,500	0.00%	

Забележка: Лихвените проценти за разплащателни сметки са приложими и по следните видове сметки: набирателни, специални сметки за съхранение на капитал/дарение, ликвидационни, особени, гаранционни.

Банката открива разплащателни сметки с издадена банкова карта Visa Business, Visa Business Electron или MasterCard Business във валути BGN, EUR и USD при условията на раздел III от настоящия бюлетин.

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

На УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписваният с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, пл. „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ („Банката“).

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на Банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, наричани за краткост „Общи условия“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД („Банката“) и клиентите ѝ – юридически лица и еднолични търговци („Клиенти“) във връзка с откриването, воденето, обслужването, оперирането и закриването на Банкови сметки и изпълнението на предоставяните от Банката платежните услуги и операции от и по Платежни сметки, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и нормативните актове по приложението му.

2. Настоящите Общи условия са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между Банката и Клиент във връзка с откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка („Договора“) и имат правното действие и последици на рамков договор за платежни услуги по смисъла на ЗПУПС.

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Ползваните в Общите условия и Договора думи и изрази по-долу, имат следното значение:

Банкова сметка	Клиентска сметка, открита и водена при банка. Банкова сметка е всяка Платежна сметка, открита и водена при банка, както и всяка сметка, открита и водена при банка, чието единствено предназначение съхранението на пари и от и по която се извършват само еднократни платежни операции – за откриване и за закриване на сметката.
Директен дебит	Платежна услуга по задължаване на Платежна сметка на Платец, когато Платежната операция се извършва по инициатива на Получателя, въз основа на дадено съгласие от Платеца на Получателя, на банката на Получателя или на банката на Платеца.
Кредитен превод	Платежна операция, наредена от Платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на Получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и Получателят могат да бъдат едно и също лице.
Наличен паричен превод	Платежна услуга, при която средствата се предоставят от Платеца, без да са открити Сметки на негово име или на името на Получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на Получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на Получателя и/или когато тези средства се получават от името на Получателя и са на негово разположение.
Платежна операция	Действие, предприето от Платеца или от Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя.
Платежна сметка	Сметка, водена на името на един или повече титуляри, чието характеристика допуска и за която е установена възможността да се извършват Платежни операции. Платежните сметки се използват освен за платежни услуги и за съхранение на пари, вследствие на което по тях може да се изисква поддържане на минимална наличност. Договорите за Платежни сметки се сключват без краен срок на действие.
Платежно нареждане	всяко нареждане от Платеца или Получателя към доставчик на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на Платежна операция.
Платец	Физическо или юридическо лице, което е титуляр на Платежна сметка и разпорежда изпълнението на Платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва Платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава Платежно нареждане.
Ползвател на платежни услуги	Физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на Платец или Получател, или и в двете качества.
Получател	Физическо или юридическо лице, определено като разен получател на средства, които са предмет на Платежна операция.
Работен ден	Денят, в който съответната банка на Платеца или на Получателя, които участват в изпълнението на Платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на Платежната операция.

РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

3. Банката открива и обслужва Банкови сметки в левове и чуждестранна валута на местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци, както следва:

3.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане, без срок за предизвестие от Клиента до Банката;

3.2. Депозитни сметки – за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

3.3. 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;

3.4. Набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице или за увеличаване на капитала на юридическо лице, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.5. Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Клиента с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;

3.6. Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.7. Особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.8. Други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.

4. Всяка Банкова сметка се открива от Клиента, чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица, след представяне на попълнено и подписано писмено Искане. Към Искането се прилагат следните документи:

4.1. От Клиент - местно юридическо лице или едноличен търговец:

4.1.1. Спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.1.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.1.3. Документ, удостоверяващ регистрацията на Клиента, както следва:

4.1.3.1. Ако Клиентът е търговец - Удостоверение за актуално състояние на вписаните за Клиента обстоятелства, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

4.1.3.2. Ако Клиентът не е търговец – Заверен препис от учредителния акт и удостоверение за регистрация в регистър БУЛСТАТ;

4.1.4. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия;

4.1.5. Копия от разрешения и лицензи за извършване на дейност, заверени с подписа на представляващия, ако дейността, осъществявана от Клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим;

4.1.6. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица.

4.2. От Клиент - чуждестранно юридическо лице:

4.2.1. Документ/и, удостоверяващ/и регистрацията (съответно разрешаването или лицензирането на дейността му, ако тази дейност подлежи на разрешителен или лицензионен режим) и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за Клиента, издаден/и от компетентния орган според националното му законодателство, от който/ които да е видно и: търговското наименование на Клиента, седалището и адреса му на управление, индивидуалния му идентификационен номер, лицето/ лицата със законна представителна власт и начинът на упражняването ѝ от името на Клиента;

4.2.2. Пълномощно/и, ако има такова/ такива, с което/ които лицето/ лицата, което/ които управлява/т и представлява/т Клиента оправомощава/т друго лице/лица да открие/ открият и да се разпорежда/т с наличностите по Банковата сметка от името и за сметка на Клиента. Подписът/ите на упълномощителя/ ите трябва да бъде/ бъдат положен/и в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката или да бъде/ бъдат заверен/и нотариално;

4.2.3. Спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по Банковата сметка от името на Клиента. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.2.4. Копия от документите за самоличност на лицата, които ще се разпореждат със средствата по Банковата сметка, заверени от тези лица;

4.2.5. Копие от актуалния устав/ дружествен договор/ учредителен акт на Клиента, заверено с подписа на представляващия.

Документите по т.т. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат снабдени с апостил, ако са издадени, съответно заверени на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/ 2001г.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където документите са издадени/ заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при

условие че са издадени/ заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която България има сключен договор за правна помощ.

Документите по т.4.2, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

4.3. За откриване на ликвидационна сметка към Искането се прилагат и:

4.3.1. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта;

4.3.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил;

4.3.3. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.3.1 и т.4.3.2;

4.3.4. Спесимени на подписите на ликвидаторите, аналогично на спесимените по т. 4.1.1 и копия от документите им за самоличност;

4.4. Към Искането за откриване на особена сметка за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност се прилагат и:

4.4.1. Копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

4.4.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.4.1;

4.4.3. Спесимен на подписа на синдика, аналогично на спесимените по т. 4.1.1 и копие от документа му за самоличност.

4.5. За откриване на Банкова сметка на разпоредители с бюджетни средства Клиентът – бюджетна организация представя и:

4.5.1. Съответния закон, постановление, заповед за своето учредяване;

4.5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенните разпоредители – от Министерството на финансите), указващ вида на сметката и начина на управление и разпореждане;

4.5.3. Уведомително писмо от Клиента - разпоредител с бюджетни средства, искащ откриване на Банковата сметка, което трябва да съдържа код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

4.5.4. Заповед за назначаване/трудова договор на управляващия и представляващия Клиента - разпоредител с бюджетни средства; ако заповедта/трудовият договор представлява класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта/трудовия договор.

4.6. Начините за откриване, водене, обслужване и закриване на депозитна сметка на Клиент при Банката са уредени в Общите условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци.

4.7. При откриване на сметки с друго специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

5. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители и пълномощници и/или за воденето на Банковите му сметки (промени в устава/ дружествения договор/ учредителния акт (или друг аналогичен документ) на Клиента, промени в търговската регистрация, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Клиент, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).

5.1. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на Платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.5, включително в случаите, когато е изпълнила Платежно нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по Банкова сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

5.2. Банката има право да откаже извършването на Платежна операция от/по Платежна сметка, наредена от пълномощник на Клиент - титуляр, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено.

6. Банката взима решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Банковата сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Банкова сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия формират Договора за тази Банкова сметка.

7. Банковите сметки се откриват и водят при минимална първоначална вноска и минимално ежедневно поддържано салдо, съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

8. Банкова сметка се закрива при прекратяване на Договора, на която тя е предмет.

9. Набирателна сметка се закрива след:

9.1. Вписване на дружеството/обстоятелството по увеличаване на капитала в Търговския регистър, удостоверено с удостоверение, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

9.2. Прекратяването на процедурата по регистрация/увеличаване на капитала, удостоверено с протокол от събранието на учредителите/ съдружниците, респективно акционерите, съдържащ решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай Банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето, като начислената за периода лихва се разпределя между вносителите пропорционално на техните вноски; или

9.3. В други случаи, предвидени в закон.

10. Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Клиента - титуляр на:

10.1. Копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващо заличаването на дружеството от Търговския регистър и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.2. Копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

10.3. Изрично писмено нареждане на Клиента – титуляр, при представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

11. Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

11.1. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо заличаването на Клиента - титуляр от търговския регистър, при предпоставка че няма неразпределени наличности по ликвидационната сметка; или

11.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо, прекратяване на производството по ликвидация.

12. В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, авоарите по Банковите му сметки се изплащат на законните му правоприменители, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.

13. Клиентът дължи таксите и комисионите за предоставените до момента на закриването на Банкова сметка плащемни услуги, като плащемните такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

14. Банката има право да поиска, по своя преценка, и други документи и информация за целите на откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка.

РАЗДЕЛ IV. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА ОТ И ПО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

15. Банката предоставя следните платежни услуги от и по Платежни сметки:

- Услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Изпълнение на Платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по Платежна сметка на Клиента в Банката или по сметка в друга банка, включително когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит;
- Изпълнение на Директни дебити, включително еднократни Директни дебити;
- Изпълнение на Кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
- Изпълнение на Налични парични преводи;
- Други основни и допълнителни платежни услуги, договорени писмено между Банката и Клиент.

16. Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на предоставяните от нея платежни услуги, както и да променя реда и условията за присмане, обработка и изпълнение на Платежни нареждания, основаващ се на промени в приложимото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите за извършените промени по реда, установен в тези Общи условия.

РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

17. За предоставяните от Банката платежни услуги, Клиентите дължи такси и комисиони, определени по вид на услугата, размер и валута, съгласно Тарифата на Уникредит Булбанк АД за Юридически лица и ЕТ („Тарифата“), действаща към момента на изпълнение на платежната услуга и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

18. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува“/ „продава“, съответно „касово“/ „безкасово“ в деня на изпълнение на операцията, като за суми над 10 000 евро или тяхната равностойност в лева или друга чуждестранна валута, Клиентът може да договаря преференциален курс. Информация за курсовете на Банката, може да бъде получена от Клиента на гишетата на Банката, на интернет страницата му или каналите за електронно банкиране.

19. Банката прилага лихвените проценти по Банковите сметки, които са действащи към датата на олихвяване и са посочени по вид, размер и валута в Лихвените бюлетени на Банката за Юридически лица и ЕТ („Лихвения бюлетин“), действащ към момента на олихвяване и обявен на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

20. Банката има право едностранно да променя стойностите на действащите обменни курсове и/или размерите на начисляваните и събираните от нея лихви, такси и комисиони, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата му или в каналите за електронно банкиране.

20.1. Промените в Лихвения бюлетин и обменните курсове се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

20.2. Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от Общите условия.

21. Когато с промените в Тарифата се въвеждат по-благоприятни за Клиентите нива на такси и комисиони, те се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

РАЗДЕЛ VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

22. За осигуряване точното изпълнение на Платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентите са длъжни да попълват точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния номер на банковата сметка (IBAN), международния банков идентификационен код на банката (BIC), в случаите, когато такъв се изисква, съгласно приложимото законодателство или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя.

22.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на Платежна операция при неточност на посочения от Клиента - наредител в Платежното нареждане IBAN на сметката на Получателя, а когато Доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка – уникален идентификатор на сметката на Получателя или уникален идентификатор на Получателя.

23. Клиентът се задължава, в срока по т.27 от тези Общи условия, да уведомява Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция. Ако в посочения срок Клиентът не оспори писмено пред Банката неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, смята се, че се е съгласил с нея и приема нейните последици.

24. Клиентът е длъжен да осигурява необходимите средства по Банковите си сметки за поддържане на минимално салдо по тях, съгласно Лихвения бюлетин.

25. Клиентът е длъжен да заплаща всички предвидени в Тарифата такси, комисиони и разноски за поддържането и обслужването на Банковите сметки и във връзка с предоставяните му банкови услуги. В случай че по Банкова сметка не са осигурени необходимите средства и няма договорено с Банката допустимо надвишение на плащанията над остатъка по Банковата сметка (свърдрафт), Банката събира полагащите й се такси до размера на наличността по Банковата сметка. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по Банковата сметка, а при недостиг – от следващите постъпления.

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

26. Банката предоставя на Клиентите под формата на извлечение от сметките им информация за всички извършени Платежни операции и налично салдо. Извлеченията и/или пълна информация за получени преводи във валута или лева се предават на Клиента, респ. негов пълномощник, по начин и за период, писмено заявени от Клиента при попълване на документите за откриване на Сметка, както и при поискване, на гише на Банката.

26.1. Информация за нареден наличен паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, където е изпълнен превода само при поискване от страна на Клиента - наредител на платежната услуга.

26.2. Информация за получени налични парични преводи се предоставят на гишетата на Банката при поискване от страна на Получателя по платежната услуга.

27. Платецът е длъжен писмено да уведоми Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция, но не по-късно от 1 (едни) месец от датата на предоставяне на информацията за нея по реда на т.26.

27.1. Фактът, че в рамките на срока по т.27 Клиентът не е потърсил по реда, указан по-горе, посочената информация и/или не е подал писмено уведомление по реда на същата точка, потвърждава, че същият я е узнал, информиран е за нея, приема и се обвързва с резултатите от данните, съдържащи се в информацията, което освобождава Банката от задължения и отговорности във връзка с предаването на информацията и изпълнението на Платежната операция, за която се отнася.

28. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени Платежни операции, когато не е получила уведомление по реда и в срока по т. 27.

29. В случай на оспорване, в тежест на Клиента е да докаже, че платежната операция е била неразрешена и/или неточно изпълнена от Банката.

30. Клиентите са длъжни да следят и да се информират на гишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискваната от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Лихвен бюлетин, Тарифа, обменни курсове, съдържанието на тези Общи условия и на продуктите, предлагани от Банката за съответните Платежни сметки.

31. Клиентите са задължени перманентно да се информират и да се държат в известност за всички промени в тези Общи условия, Тарифата, Лихвения бюлетин, обменните курсове, разпространявани на гишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не могат да се позовават на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Клиентите са обвързани и които ги ангажират от датата на обявяването им на гишетата на Банката и чрез електронните й канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиентите с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в т. 87, изречение първо от тези Общи условия.

Раздел VIII. ФОРМА И РЕД ЗА ДАВАНЕ НА СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ.

32. Банката приема, обработва и изпълнява Платежни нареждания и извършва платежни услуги в местна и чуждестранна валута на територията на страната и извън нея при представяне на редовно съставени платежни документи,

съдържащи всички реквизити по образец на хартиен носител или получени по електронните канали, отговарящи на изискванията на действащото законодателство.

33. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне на същото на Банката, пряко от Платеца или чрез Получателя, а когато е подадено по електронните канали - по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато Платежното нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия Работен ден. Банката регламентира сроковете за изпълнение на Платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

34. Клиентът писмено уведомява Банката за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от Платежните му сметки.

35. Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по Платежните му сметки и тайната на данните за достъп до платежните електронни канали, както и да не допуска възможността други лица, извън оторизираните от него по реда на договор и закона, да инициират Платежни операции по тези сметки. При нарушаване на посоченото задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се поемат от Клиента.

36. Банката не изпълнява Платежни нареждания, получени по пощата и предадени от лица различни от определените за това.

37. Банката осигурява изпълнение на постъпило при нея Платежно нареждане, при спазването на следните условия:

37.1. Нареждане или предварително съгласие на Клиента, оформено с всички стандартни реквизити, подписано от лице/а с разпоредителни права по Платежната сметка, който/които подпис от външна страна съответства на положения пред служител на Банката или депозират в нотариално заверена форма спесимен и приложен по клиентското досие на Клиента – платец, или чрез Платежно нареждане, съставено в електронна форма съгласно изискванията на действащото законодателство и Банката;

37.2. Платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води Платежната сметка, и е скрепено с документите, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който Клиентът - платец е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответната операция;

37.3. При наличие на достатъчен авоар по Платежната сметка на Клиента - платец, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката и останалите участници в платежния процес за извършване на Платежната операция, съгласно действащата към момента Тарифа.

37.4. Разпореждане със средствата по набирателна сметка, открита за внасяне на капитал на юридическо лице в процес на учредяване или за увеличаване на капитала на юридическо лице, може да се осъществи само и единствено след вписване на дружеството/обстоятелството за увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър, което обстоятелство се установява с удостоверение или справка от Търговския регистър при Агенция по вписванията.

37.5. Клиентът - титуляр на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващите го синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощените от синдиците лица чрез изрично нотариално заверено пълномощно могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на гореспоменатото разрешение от съда, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиците да упълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

38. Банката не е длъжна да проверява и преценява кой е приносител на Платежно нареждане и съответствието на наредената Платежна операция с волята на Клиента - платец. Разплащаните чрез Банката търговски операции са ирелевантни по отношение на нея.

39. Банката изпълнява Платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката съгласно т. 37.3 са до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента - платец или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В противен случай Банката не изпълнява Платежното нареждане.

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

41. Изпълнените постъпили в Банката Платежни нареждания, съответстващи на изискванията в т.37, са необходимото и достатъчно валидно основание за извършване на наредените Платежни операции при проявена от Банката грижа на добрия стопанин, последиците от изпълнението на които са за сметка на Клиента - платец.

42. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с настоящите Общи условия е изпълнила писмено наредена Платежна операция от лице/а, чийто/чиито спесимен/и върху Платежното нареждане съответстват на спесимените на лицата с разпоредителни права по Платежната сметка и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид Платежни нареждания, които са неистински (неавтентични, с невярно съдържание) или придружени с неистински документи и декларации, е резултат на неизпълнение на задълженията на Клиента по т. 37 по горе и остават за сметка на Клиента.

43. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея Платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно от Платеца по Платежната операция и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчен авоар. Рискът от тези операции остава за сметка на Платеца.

44. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на Платежната операция, освен ако задължението за такъв контрол произтича от договор или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.

45. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, Клиентът представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната

инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа, Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими законови разпоредби.

46. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката си запазва правото служебно:

46.1. Да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на Банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея;

46.2. Да задължава Банковите сметки на Клиент при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с извършени по нареждане от и на Клиента операции по Банковите му сметки.

РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

47. Банката изпълнява Кредитни преводи при условията на настоящите Общи условия, като задължава Платежната сметка на Клиент в съответствие със сроковете за изпълнение на получени Платежни нареждания съгласно Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

48. Банката заверява сметката на посредник или доставчик на платежни услуги на Получателя при наредени Кредитни преводи или сметката на Клиента при получени Кредитни преводи, в съответствие с вальорите, посочени в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

49. Платецът може да договаря с Банката и преференциални кредитни вальори (текущ вальор), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата.

49. Условието, при които Банката приема за изпълнение Кредитни преводи (наредени или получени), с инструкции по отношение на разноските са следните:

50.1. „Разноските по превода са споделени” – Платецът и Получателят заплащат таксите и комисионите съответно на банката на Платеца и на доставчика на Получателя.

50.2. „Всички разноски по превода са за сметка на Платеца” – при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: Платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по Платежната сметка на Получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, правата на Банката и същевременно да заплати от името на Получателя правата на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, Платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги.

50.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя” – в случаите, когато сметката на Получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя”, когато преводът е в полза на Получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство, без Конфедерация Швейцария, и е във валута на страна-членка.

50.4. Банката приема за изпълнение Платежни нареждания в национална валута само с инструкция „Разноските по превода са споделени”.

50.5. Банката приема за изпълнение при себе си получени Кредитни преводи за постъпка на свои Клиенти и налични такива с инструкции „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя” без да носи отговорност и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода.

51. Банката не е задължена да заверява Платежната сметка на Получателя преди паричните средства, предмет на Кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.

52. Банката не контролира и не носи отговорност за времето на изпълнение и вальорите, които други доставчици на платежни услуги прилагат при обработката на наредени или получени Кредитни преводи.

53. При обработка на нареждания за плащания извън страната, Банката има право да:

53.1. Извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че Клиентът не ги е съставил на английски език;

53.2. Структурира електронното нареждане към доставчика на бенефициента в съответствие с изискванията на доставчика на бенефициента и/или законодателството на съответната държава (доколкото са известни на Банката), и в рамките на инструкциите на Клиента.

54. Банката изпълнява налични парични преводи (без открита сметка) в съответствие с посочените в Приложение 1 към настоящите Общи условия срокове за изпълнение на Платежни нареждания на хартия. В тези случаи дебитният вальор е моментът на приемане на наличната сума на превода на каса, след заплащане на съответните разноски на Банката, съгласно Тарифата.

55. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за вярното, правилното и точното съставяне на Платежното нареждане с всички изискуеми стандартни реквизити, съдържащи изискуемата и необходима вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.

56. В случай че изпълнен наличен паричен превод е върнат обратно от банката на Получателя, независимо от причината да това, Банката уведомява Платеца на посочения от него адрес. Върнатият паричен превод се съхранява при Банката за срок не по-дълъг от 5 години.

57. Банката изплаща получени налични парични преводи при поискване от страна на Получателя, но не по-късно от 7 дни след датата, в която средствата са постъпили по сметка на Банката. Непотърсени налични парични преводи след този срок се връщат обратно на Платеца.

РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

58. Банката извършва платежни операции с използване на Директен дебит при спазване изискванията на действащото законодателство и при следните условия:

58.1. Платецът е дал предварително съгласие за Директен дебит по образец във филиала, където се води Платежната му сметка, като задължително е посочил сумата, до която може да бъде изпълнено искане за плащане. Платецът следва да изпрати на Получателя на превода копие от съгласието;

58.2. Наличие на финансово покритие по сметката на Платеца при Банката за сумата на плащането и разноските, съгласно действащата към момента Тарифа;

58.3. Изпълнени са условията за осъществяване на плащането, ако такива са посочени в съгласието за Директен дебит.

59. В случай че Платецът е посочил условия за изпълнение на Директния дебит, Банката извършва плащане по нареждане за Директен дебит, след като извърши формална проверка от външна страна за съответствие на представените документи и изискваните такива съгласно условията за превода и изпълнението на поставените условия.

60. В случай че нареждането за Директен дебит не бъде изпълнено на посочената за изпълнение дата поради неизпълнение на условията по т. 57, Банката задържа нареждането за Директен дебит до 5 (пет) Работни дни, считано от датата на получаване на нареждането за Директен дебит или от датата за изпълнение, ако е различна от първата. Ако през този период не бъдат изпълнени кумулативно изискванията на т. 58, Банката отказва изпълнението на нареждането за Директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на Получателя.

61. Банката извършва Платежни операции по Директен дебит, ако нареждането за Директен дебит съдържа ясни и недвусмислени условия и параметри, необходими за тяхното извършване.

РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

62. Банката има право да откаже изпълнението на Платежно нареждане в следните случаи:

62.1. Клиентът е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;

62.2. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на Платежната операция финансово покритие за сумата на превода и за дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони;

62.3. Изпълнението на Платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на актовете на Банката, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно/ арбитражно решение или административен акт;

62.4. В други случаи, установени в договор, закон или тези Общи условия.

63. Клиентът потвърждава, че е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на Платежно нареждане, в които случаи Клиентът дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно Тарифата. Клиентът дължи такса за корекция/промяна, съгласно Тарифата за всяка извършена промяна на депозирания от него Платежни нареждания и документи, до датата на въвеждането им за изпълнение.

64. Клиентът има право да нареди отново същата Платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчно покритие за сумата на превода, ведно с дължимите на Банката такси и комисиони.

65. Банката има право да не изпълнява, съответно, забавя или спира изпълнението на Платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

66. При постъпване на заповорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу Банкови сметки в национална и чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

67. Банката не носи отговорност за блокирани суми и/или операции от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане/ в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.

РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

68. Клиентът – Платец не може да отменя Платежното нареждане след получаването му от Банката, съответно след предоставяне на съгласието му за изпълнение на Платежно нареждане по инициатива на или чрез Получателя.

69. Прието от Банката Платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента в следните случаи:

69.1. При кредитен превод за определен ден или след изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът - Платец предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на Платежното нареждане - от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;

69.2. При директен дебит – от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

70. След изтичането на сроковете по т. 69, но преди заверяване сметката на Получателя, Платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката, като при Директен дебит се изисква и съгласието на Получателя.

71. Клиентът може да отмени изпълнението на Платежно нареждане чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението.

72. При отмяна на Платежно нареждане, Клиентът дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ XIII. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД И БЛОКИРАНЕ ИЗПОЛЗВАНЕТО ОТ КЛИЕНТА НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ

73. Банката има право да извършва служебен коригиращ превод от сметката на Клиента в предвидените от законодателството случаи.

74. Служебният коригиращ превод е в размер, при който Платежната сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената операция.

75. Клиентът овластява Банката да упражнява правото ѝ да блокира използването от Клиента на платежен инструмент по обективни причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, със съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент, с употреба на платежния инструмент с цел измама или със значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит.

76. Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на Клиента при използването на съответната платежна услуга, или поради небрежността му.

РАЗДЕЛ XIV. БАНКОВА ТАЙНА

77. Тайната на Банковите сметки е запазена. Сведения за операциите и наличностите по Банковите сметки на Клиент се предоставят само на този Клиент и/или на упълномощено от него за целта с нотариално заверено пълномощно лице, по съответния законов ред, както и на компетентните органи, при спазване на законната процедура.

78. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по Банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани с тези сметки, като е длъжен да предприеме всички мерки рещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

79. С подписването на Искането Клиентът се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Клиента лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на нови продукти и услуги.

РАЗДЕЛ XV. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

80. УниКредит Булбанк АД не открива и не води Банкови сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от Банкови сметки, предназначени за набиране на суми по отпратени към неопределен кръг лица, непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип, и/или имат за цел използване на нелоялни, и/или заблуждаващи, агресивни, недобросъвестни търговски практики и забранени от закона действия и резултати, и/или изпиране на пари, и/или финансиране на тероризъм, и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на УниКредит Булбанк АД, като обслужваща банка, и/или застрашават репутацията на Банката и/или на банковата система.

81. Банката не изпълнява наредени операции от Клиенти в полза на лица, които са под режим на санкции за разплащане наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло извън риск, отговорност и за сметка на Клиента - наредител.

82. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 по-горе по вида на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез банката на наредителя. Нареденията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионните за воденето им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на Банковите му сметки в Банката, сочещо сметката му при друга банка по която да бъде отнесено остатъчното салдо.

83. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за опериране с Банковите му сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в т. 82, с извлечение от блокираните Банкови сметки, предоставено му по заявения от Клиента канал за получаване на информации за състоянието по Банковите му сметки.

84. Клиентът е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по т. 83 да нареди закриването на Банковите си сметки при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен запор по Банкова сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на запора от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се приведе наличното салдо след изпълнението на запора, при условието че остане такава.

РАЗДЕЛ XVI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

85. В случай че Клиентът има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено възражение до Банката, която разглежда възражението и уведомява Клиента в 7-дневен срок от депозирането му.

86. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде опрестен за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове или компетентния български съд.

РАЗДЕЛ XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

87. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която измененията влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването им на интернет-страницата на Банката. Изключение от правилото по предходното изречение прави изменението и допълването на Раздели I, II, III, XV, XVI и XVII от тези Общи условия, които влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гишетата на Банката.

87.1. Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.

88. Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с Банката Договори и да закрие Банковите си сметки техен предмет, преди промените да влязат в сила.

89. Договорът за Банкова сметка се прекратява и Банковата сметка се закрива:

89.1. По писмено нареждане на Клиента, постъпило при Банката;

89.2. В хипотезата на т.88 по-горе;

89.3. Автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление до Клиента:

89.3.1. Когато Клиентът поддържа нулево салдо по Банкова сметка в продължение на два месеца;

89.3.2. След изтичане на предварително договорения срок, за който Банковата сметка е открита, ако има такъв;

89.4. С отправяне на двумесечно предизвестие от страна на Банката до Клиента;

89.5. С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение от страна на Клиента на което и да е негово задължение, установено в Общите условия, включително, но не само, при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т.т. 80 и 81 от Общите условия.

90. Във всяка от хипотезите на прекратяване по т.89, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за предоставените до момента на прекратяването платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

91. При прекратяване на Договор с предмет Платежна сметка, Клиентът е длъжен да закрие тази Платежна сметка, като за периода от датата на прекратяване на Договора до закриването на Платежната сметка Клиентът няма право да извършват Платежни операции от тази Платежна сметка, освен еднократна операция, за целите на закриване на Платежната сметка.

91.1. Банката отказва закриване на Банкова сметка, ако върху нея е наложен запор;

91.2. При закриване на Банкова сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите и за съхранението такси и комисиони, съгласно Тарифата.

92. Всички парични средства на Клиента, депозирани по Банкови сметки в Банката, в съответствие с продуктовата група, в която попада конкретната сметка, съгласно условията ѝ, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

93. Условията в т. 92 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

93.1. Лица, придобили права по депозирани средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми; националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

93.3. 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;

93.4. 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките;

93.5. суми 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 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.

94. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозирани средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.

94.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

95. Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са уредени с настоящите Общи условия или Договор за Банкова сметка се уреждат от Закона за платежните услуги и платежните системи, подзаконовите нормативни документи по прилагането му, както и от други относими норми на българското законодателство.

96. На основание на чл.48, ал.2 от ЗПУПС, разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС не се прилагат в отношенията по сключваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти: чл.49, ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, чл.58, чл.59 и чл.70, ал.1 от ЗПУПС.

97. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол №14 от 18.03.2014г. в сила, считано от 22.07.2014г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 48 от 02.11.2016г., в сила от 07.11.2016г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго. Позоваване на Рамков Договор и/или на Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци в договор за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.¹

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)¹
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи
влиза в сила от 16/09/2016

Преводи в национална валута					
Канал	Платежна система	Срок на депозирание/ приемане на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
Електронен канал 3.5	БИСЕРА/СЕБРА	до 15:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		от 15:00 до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 15:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 15:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 20:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
Хартиен носител	БИСЕРА/СЕБРА	до 13:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		до 16:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Следващият работен ден
		след 16:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 14:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
	Вътрешнобанкови в национална валута	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 18:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешно банкови в чуждестранна валута	до 16:30 часа	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден	Същият работен ден
след 16:30 часа		Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден	Следващият работен ден	

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с ТОМ вальор			
КАНАЛ	Срок на депозирание на нареждането	Дебитен вальор заostro сметката на УКБ	Вальор заostro сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3.5	до 17:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 17:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)
Хартиен носител	до 15:00 часа	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
	след 15:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор			
КАНАЛ	Срок на депозирание на нареждането	Дебитен вальор заostro сметката на УКБ	Вальор заostro сметката на УКБ при банката кореспондент
Електронен канал 3.5	за USD, CAD, EUR и GBP до 17:00 часа ⁶ за други валути до 15:00 ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)

	за USD, CAD, EUR и GBP след 17:00 часа ⁶ за други валути след 15:00 ^{6,7}	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
Хартиен носител	до 15:00 часа ^{6,7}	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
	след 15:00 часа ^{6,7}	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)

Време за изпълнение на получени кредитни преводи в УниКредит Булбанк АД (от понеделник до петък)
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи

Получени преводи в национална валута

Платежна система	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен валютор (за сметката на получателя)
БИСЕРА/ СЕБРА	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
RTGS	до 16:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
Вътрешнобанкови	до 20:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден

Получени преводи в чуждестранна валута

Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен валютор (за сметката на получателя)
До 17:30 ⁹ часа на деня на валюра за банката	В деня на валюра за банката	Валюра на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)
след 17:30 ⁹ часа на деня на валюра за банката	В деня следващ деня на валюра за банката	Валюра на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)

1	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с регулациите и мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари и има разполагаемост по сметката, от която е нареден преводът.
2	Времето на депозиране/приемане в електронните канали се определя от часа на импортиране на нарежданията в Банковата информационна система.
3	Нарежданията, изпратени по електронен канал след работното време на банката (в зависимост от вида плащане и използвания канал) се считат приети от банката на следващия работен ден.
4	При условие, че оправдателните документи по Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, когато са необходими, са били представени в рамките на работното време за приемане на валутни нареждания.
5	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение.
6	Банката си запазва правото да промени валюра на изпълнение от SD на TOM при настъпил край на приемане на преводи за банката кореспондент към момента на изпълнение на клиентското нареждане в банката.
7	Поради часовата разлика, плащания с валютор SD в JPY, AUD, CNY не се изпълняват, плащания с валютор TOM се изпълняват с валютор на бенефициента Д+2. Съгласно бизнес възможността на банката- кореспондент може да бъде приложен и валютор Д+1.

8	Времената за изпълнение на нареждания за презгранични кредитни преводи не са гарантирани при използване на клауза за разноските "Всички разноси за сметка на Наредителя".
9	При преводи, подлежащи на автоматична обработка. За останалите нареждания крайният час за текуща обработка е 17:00 часа.

←

**ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ
НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА
И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ**

I. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

1. УниКредит Булбанк АД приема средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица и еднолични търговци въз основа на получено писмено Искане по образец, попълнено и подписано от Титуляря на депозитната сметка чрез законните му представители или упълномощени от тях лица. Депозитът се открива и води по депозитна сметка, открита на името на Титуляря.
2. Депозитната сметка се захранва чрез заверяването ѝ със сумата на депозита, с която е задължена разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
3. Депозитът се открива с изискване за минимална първоначална сума, за срок и във валута съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
4. Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Титуляря чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, посочени и оторизирани за това съгласно приложените към клиентското досие, като неразделна част от Искането по образец, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им.
5. Титулярят, респективно неговият пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Титуляр/пълномощник и/или воденето на сметката (промени в учредителния акт на Титуляря, промени в регистрацията и адреса на Титуляря, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).
6. По време на срока на депозита не се допуска донасяне на суми по депозита. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит.
7. Титулярят може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Титуляря, открита и водена в Банката.
8. Не се допуска превод от депозитната към разплащателната сметка, ако наличната сума по депозитната сметка след транзакцията е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно *Лихвения бюлетин* на Банката.
9. Когато падежът на депозита е неработен ден, Титулярят може да се разпорежда със средствата по депозита на следващия работен ден.
10. Банката предоставя на Титуляря информация за сметката му под формата на извлечение. Извлеченията се предават при поискване от страна на Титуляря, респ. негов пълномощник, на гишетата на Банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, поставяне в банкови касети на Титуляря или по клиентски досиета, или по посочения в Искането начин, съгласно желанието на Титуляря.
Неоспорването в срок от 15 дни, считано от датата на връчването на извлечението от страна на Титуляря на данните, съдържащи се в предаденото му по горепосочените начини извлечение по депозитната му сметка, потвърждава верността им и съгласието на Титуляря с тях, както и с всички действия, извършени по депозитната сметка от него и/или от трети лица.

II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

11. След изтичане срока, за който е открит депозитът, в случай че условията на депозита не са били нарушени, Банката начислява лихва в размер съгласно действащия към датата на откриване на депозита *Лихвен бюлетин*.
12. Подновяване на депозита се осъществява на падежа му по искане на Титуляря или на негов упълномощен представител чрез нотариално заверено изрично пълномощно, а при липса на такова искане депозитът се счита за автоматично подновен за същия срок и при условията на действащия към момента на подновяване *Лихвен бюлетин*.
13. При предсрочно прекратяване на депозита Банката начислява и изплаща за периода от откриването/последното подновяване на депозита до деня на операцията лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване *Лихвен бюлетин*.
14. В съответствие с изискванията на *Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти* Банката си запазва правото служебно:
 - да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара ѝ или от авоара по всяка друга сметка на клиента при нея;
 - да дебитира недължимо постъпилите в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми по сметки на свой клиент (неоправомощен получател) от авоара по тях или от авоара по всяка друга негова сметка при нея.При сметки в различни валути се прилагат обявените от Банката курсове купува/продава девизи в деня на операцията.
15. Банката има правото служебно да блокира сметката при нея на титуляр в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на съществен неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.

III. ЗАКРИВАНЕ

16. Депозитната сметка се закрива:
 - по нареждане на Титуляря;
 - служебно, ако в рамките на два последователни месеца същата е с нулево салдо.

IV. БАНКОВА ТАЙНА И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

17. Тайната на сметката е запазена. Сведения за операцияите и наличностите по депозитната сметка се предоставя само на Титуляря и/или на упълномощени от него лица по съответния законов ред, както и на компетентните органи при спазване на законовата процедура.
18. Титулярят е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки, както и да не създава по друг начин предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.
19. С подписването на Искането Титулярят се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за представляващите Титуляря лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на банкови продукти и услуги.

12

20. При постъпване на заповорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу депозитна сметка в национална или чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.
21. Банката не носи отговорност за блокирани суми от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.
22. Лихвите по депозити на нерезиденти юридически лица се облагат с окончателен данък при източника при условията на действащото законодателство.

V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

23. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите *Общи условия, Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения бюлетин*, като се задължава да уведомява Титуляря на сметката за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на Банката.
24. При изменение на настоящите условия, същите са валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция.
25. Всички парични средства на Титулярят, депозирани по депозити сметки в Банката, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.
26. Условията в т. 25 не се прилагат и не се изплащат гарантираните размери на сметки/депозити в Банката спрямо:
 - 26.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извънредни разпоредителни действия със сметката 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване, инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
 - 26.3. 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;
 - 26.4. 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 Закона за гарантиране на влоговете в банките;
 - 26.5. суми 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 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лева.
27. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.
 - 27.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
28. Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл.57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД с

решение по Протокол № 4 от 27.01.2010г., влизат в сила, считано от 01.02.2010г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 58 от 25.11.2015 г., в сила от 15.12.2015г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всяко Искане и потвърждение за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.

29. При прилагането на настоящите *Общи условия* се съблюдават изискванията на: Закона за платежните услуги и платежните системи, *Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти*, както и други нормативни документи, регламентиращи банковата дейност, *Тарифата за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци на УниКредит Булбанк и Лихвения бюлетин*.

ОБЩИ УСЛОВИЯ

ПРЕДМЕТ НА УСЛУГАТА

1. Чрез услугата за електронно банкиране "БУЛБАНК ОНЛАЙН", УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (БАНКАТА) предоставя техническа възможност на КЛИЕНТА да получава информация за състоянието и движението по банковите си сметки, както и да нарежда, по електронен път посредством електронно банково платежно заявление, операции в местна и чуждестранна валута от тях. БАНКАТА си запазва правото да променя техническите процедури за услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" в случаите на нововъведения, законови промени или при съображения за сигурност. Банката си запазва правото да променя търговското название на услугата, както и да дава отделни търговски названия за всеки от каналите за достъп до услугата. За всички промени БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА чрез разпространение на актуализираните Общи условия чрез гшетата си, на сайта на услугата за електронно банкиране, на официалния сайт на Уникредит Булбанк или чрез електронни съобщения през ползвания от клиента канал за достъп. Когато промените не касаят настоящите Общи условия, Банката може да уведомява клиентите чрез информация, посочена на сайта на услугата за електронно банкиране, на официалния сайт на Уникредит Булбанк или чрез електронни съобщения през ползвания от клиента канал за достъп.
2. Услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" предоставя възможност на КЛИЕНТА да ползва следните продукти и услуги на БАНКАТА, чрез различни канали за достъп:
 - 2.1. Достъп чрез интернет сайт на услугата:
 - 2.1.1 Информация за салда, движения и обороти по сметки (разплащателни/ картови/ спестовни / овърдрафт);
 - 2.1.2 Информация за валутни курсове;
 - 2.1.3 Управление на персонална информация;
 - 2.1.4 Експорт на данни за движения по сметки, обороти и др.;
 - 2.1.5 Списък с контрагенти;
 - 2.1.6 Копие от входящ/ изходящ междубанков превод по SWIFT;
 - 2.1.7 Еднократни или периодични нареждания в местна валута;
 - 2.1.8 Еднократни или периодични нареждания в чуждестранна валута;
 - 2.1.9 Инициране на плащания на битови и др. задължения;
 - 2.1.10 Директен дебит в местна валута;
 - 2.1.11 Обмен на валута, др.;
 - 2.1.12 Заявка, откриване или абониране за определен набор от банкови продукти и услуги;
 - 2.1.13 Информация за други използвани от клиента продукти и услуги на Уникредит Булбанк и свързани с нея дружества.
 - 2.2. Достъп до информация за салда и движения по абонираните сметки посредством автоматична телефонна централа, но без възможност за платежни операции.
 - 2.3. Достъп чрез специализирано приложение за мобилни и смарт телефони. Приложението се предоставя на банкови клиенти – физически и юридически лица и техните пълномощници, и предоставя следните възможности:
 - 2.3.1. информация за салда и движения;
 - 2.3.2. нареждане на плащания в лева до определен от БАНКАТА лимит, освен в случаите, когато КЛИЕНТЪТ не е пожелал по-малък от наложения на канала лимит;
 - 2.3.3. обмяна на валута между клиентски сметки;
 - 2.3.4. други информативни услуги за използваните банкови продукти и услуги, валутни курсове, новини, настройки и др., както и информация за други използвани от клиента продукти и услуги на Уникредит Булбанк и свързани с нея дружества.
3. Клиенти физически и юридически лица могат да заявят едновременно или отделното ползване на каналите за достъп във филиал, а клиенти физически лица и през клиентския сайт на БУЛБАНК ОНЛАЙН. Правата по сметката/сметките, с които КЛИЕНТЪТ желае да работи (и са възможни прямо

спецификата на сметката) се описват и въвеждат в банковите системи и са валидни и за двата електронни канала. За ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", КЛИЕНТЪТ трябва да има открита разплащателна/и, спестовна/и/или пакетна/и сметка/и в системата на БАНКАТА.

4. БАНКАТА поставя следните минимални технически изисквания на КЛИЕНТА за ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН":

4.1. За достъп до интернет сайта на услугата:

- Компютърна конфигурация, позволяваща инсталиране на операционна система, използвана за целта на услугата;
- Достъп до Интернет;
- Използваем уеб браузър, Банката обявява използваните за нуждите на услугата браузери и техни версии на страницата на "БУЛБАНК ОНЛАЙН".

4.2. За достъп до мобилната версия на услугата:

- Използваем за нуждите на услугата мобилен телефон или смартфон;
- Достъп на устройството до Интернет.

5. БАНКАТА има право да налага ограничения и допълнителни изисквания за идентифициране и извършване на операции чрез услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", които произтичат от изискванията на действащото законодателство и поддържането на необходимата сигурност на информационната система, както и да определя лимит на платежните нареждания през каналите за достъп до услугата.

II. ДЕЙСТВИЕ И ДОСТЪП

6. За ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН":
 - 6.1. КЛИЕНТЪТ депозира попълнено "Искане за ползване" по образец на БАНКАТА. При изразено волесиявление в него за нареждане на банкови операции чрез услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", КЛИЕНТЪТ подписва и прилага задължително и "Искане за права по сметки". Същото се явява неразделна част от "Искането за ползване" на услугата и сключения договор за предоставяне на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН".
 - 6.2. КЛИЕНТЪТ може да предостави "Искане за ползване" по образец на БАНКАТА и онлайн през клиентския сайт на услугата.
 - 6.3. КЛИЕНТЪТ подписва Договор за предоставяне на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН".
7. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, относно ползването на услугата се уреждат от Договора за предоставяне на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", настоящите Общи условия, конкретните условия, посочени от КЛИЕНТА в "Искането за ползване", действащите Тарифи на БАНКАТА за физически лица, респективно юридически лица и ЕТ (по нататък Тарифи на БАНКАТА), Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения, условията и инструкциите за ползване на услугата, публикувани в сайта на услугата на адрес <https://online.bulbank.bg> и електронните инструкции при ползване на приложението за мобилен телефон.
8. Ползването на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" възниква въз основа на сключения Договор за услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН"

от датата на получаване, от страна на КЛИЕНТА или негов пълномощник, на потребителско име и парола в запечатан ПИН илик. При използване на приложението за мобилен телефон договорните отношения възникват от момента на изпращане от страна на БАНКАТА на SMS с персонализиран линк за изтегляне на приложението. БАНКАТА идентифицира и регистрира КЛИЕНТА по процедури, определени от нея.

9. За нуждите на ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ приемат следните определения на посочените по-долу термини:

9.1. канал за достъп - начин за комуникация между потребителя на електронните информационни и платежни услуги и БАНКАТА, който зависи от вида на комутиращото устройство или/и група устройства, методите за предаване на информация между двете страни и вида на използваните потребителски приложения. Каналите за достъп до услугата Булбанк Онлайн могат да бъдат: чрез интернет сайта на услугата, чрез мобилното приложение за услугата или чрез автоматична телефонна централа за информационни услуги;

9.2. профил/ потребителски профил/ клиентски профил - индивидуален запис в системата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", създаван за всяко физическо лице, имащо права да оперира по дадена сметка/ сметки на банковия клиент. Във всеки клиентски профил се влиза с уникална комбинация от потребителско име и парола за интернет сайта на услугата или с въведен от клиента индивидуален ПИН за приложението за мобилен телефон. Създаването на клиентски профил става по процедура, определена от БАНКАТА, при подадено "Искане за ползване" от КЛИЕНТА;

9.3. потребителско име - уникална комбинация от букви, цифри и символи, служеща за идентификация и достъп до услугата през интернет сайта;

9.4. парола - уникална комбинация от цифри, букви и символи, които служат за идентификация, и само в комбинация с определено потребителско име, осигурява достъп до услугата през интернет сайта;

9.5. цифров/ софтуерен сертификат - приложен сертификат, издаден от БАНКАТА по определена от нея процедура. Сертификатът се заявява и използва само от конкретен клиентски профил, служи само за нуждите на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" през интернет сайта, освен ако друго не е договорено писмено между БАНКАТА и КЛИЕНТА.

9.6. Квалифициран електронен подпис /КЕП/ - издава се от доставчик на удостоверителни услуги съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис /ЗЕДЕП/.

9.7. SMS-парола-кратко съобщение, съдържащо уникална комбинация от символи. Изпраща се на регистриран клиентския профил местен мобилен абонатен номер. Служи за еднократно потвърждаване на платежно нареждане през интернет сайта на услугата. Въвежда се от клиента преди изпращане на платежното нареждане за изпълнение.

9.8. SMS-нотификация при вход в системата, при подписване или движение по сметка - информационни съобщения, генерирани от системата за потребители на интернет сайта, указващи вида на действието и дата и час на извършването му. Изпращат се на регистриран в клиентския профил местен мобилен абонатен номер.

9.9. Пълномощник/ потребител - регистрирано в услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" физическо лице с определени от гитуряра на сметките права, посочени в Искането.

9.10. Линк за изтегляне на приложението за канал мобилно банкиране. Предоставя се на посочен от клиента номер на мобилен телефон чрез SMS. Представява персонализиран уникален линк, от който клиента изтегля приложението за мобилно банкиране. Използва се еднократно при регистрацията или пререгистрацията.

9.11. Код за първоначално активиране - представлява числов код, който служи за регистриране и активиране на вече инсталираното приложение за мобилно банкиране. Получава се чрез SMS, след SMS-а съдържащ линка. Използва се еднократно при регистрацията или пререгистрацията.

9.12. ПИН за активиране на приложението за мобилно банкиране - избира се и се извежда от клиента при активиране на услугата. Въвежда се всеки път когато клиентът иска да ползва приложението. Служи за защита на услугата от неправомерен държател на мобилния телефон. Не е известен на банката. Различен е от ПИН-а за SIM-картата на телефона.

9.13. ИД на потребител за "БУЛБАНК ОНЛАЙН" - уникален идентификатор на потребител в Булбанк онлайн. Служи за допълнително идентифициране на потребителя. Предоставя се от БАНКАТА на клиента в момента на регистрацията на услугата във филиал или се визуализира при онлайн регистрацията чрез сайта на услугата. Използва се еднократно при регистрацията или пререгистрацията.

9.14. Софтуерен токен - уникален, персонализиран алгоритъм, служещ за криптиране и подписване на нарежданията при използване на мобилната версия за услугата. Служи само за подписване на нареждания към банката / и не може да бъде прехвърлян от едно устройство на друго, както и да бъде използван за други цели/. Активира се само при използване на валиден ПИН за активиране на приложението за мобилно банкиране.

9.15. Плащане на битови и други задължения - представляват всички задължения и плащания към доставчик на комунални услуги, държавен орган или друга организация, които КЛИЕНТЪТ може да плати през услугата.

9.16. електронен подпис - комбинация от средства за техническа идентификация на потребители с права за нареждане на разпоредителни операции през електронен канал. Електронният подпис е минимално изискуемото средство за идентификация.

10.1. Извършването на преводни нареждания, подаването на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги чрез "БУЛБАНК ОНЛАЙН" се извършва посредством едно или няколко от следните средства за идентификация и авторизация, зависимост от вида на съответната транзакция:

1. Потребителско име и парола за нареждане на преводи между абонирани за услугата сметки на банковия клиент/ физическо лице и плащане на битови и други задължения;

2. Потребителско име и парола в комбинация с Квалифициран електронен подпис/ цифров сертификат за всички останали;

3. За извършването на всяка операция в зависимост от нейната специфика към горепосочените средства за идентификация и авторизация БАНКАТА може да изиска допълнително потвърждение чрез SMS парола или друг утвърден от нея начин.

10.2. Извършването на преводни нареждания, подаването на заявки за банкови продукти и абониране за банкови услуги чрез приложението за мобилно банкиране се извършва чрез Софтуерен токен в комбинация с валиден ПИН за достъп до услугата.

- 10.3. Банката си запазва правото да променя средствата за идентификация и комбинациите от тях, като уведомява своите клиенти чрез сайта на услугата или друг подходящ начин, включително ако е необходимо да се явят в Банката и получат новите средства за идентификация.
11. КЛИЕНТЪТ отговаря за своя сметка и е обвързан от всички действия и последиците им, извършени от негово име след получаване на достъп до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" на базата на положителна електронна идентификация. Използването ѝ от КЛИЕНТА по реда, установен с тези условия, удостоверява истинността, автентичността на наредените операции и поемането на последиците им.
12. КЛИЕНТЪТ може да заявява пред БАНКАТА искане за регистриране на лица, упълномощени от него да ползват услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН".
13. Всички действия, извършени от името на КЛИЕНТА чрез услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", след получаване на средствата за електронна идентификация, представляват валидни подписани писмени изявления (електронни документи), обвързващи КЛИЕНТА. Използването по електронен път на електронен подпис има действието на положен от лице с разпоредителни права по сметките на клиента при БАНКАТА правно валиден подпис по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на електронното заявление за наредената операция.

III. БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

14. Всички наредени банкови операции в лева и чуждестранна валута чрез "БУЛБАНК ОНЛАЙН" се осъществяват по реда, условията и сроковете, определени в действащите нормативни актове, настоящите Общи условия, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения и Тарифите на БАНКАТА, приложими към датата на извършването им и определящи вида и размера на събираните от банката такси и комисионни за услугата.
15. БАНКАТА изпълнява само нареждания, които са редовни по форма и съдържание и в съответствие с действащото законодателство.
16. БАНКАТА не носи отговорност за получени чрез услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" и автоматично обработени платежни нареждания, подлежащи на специфичен режим на обработка, поради непълни, недостатъчни или неточни данни, предоставени от КЛИЕНТА.
17. Инструкциите и нарежданията, които КЛИЕНТЪТ дава на БАНКАТА трябва точно, ясно и недвусмислено да посочват вида на исканата операция, както и да съдържат цялата информация, необходима за изпълнението ѝ, с всички реквизити съгласно установените стандарти за извършване на съответния вид транзакция.
18. КЛИЕНТЪТ нарежда плащания от регистрираните сметки в "Искането за ползване" при БАНКАТА, в съответствие с определените в Искането лимити, ако има такива, лимити определени от БАНКАТА за съответен канал за достъп и до размера на разполагемостта по сметките, освен ако със съгласието на БАНКАТА има право да извършва плащания при условията на овърдрафт.
19. КЛИЕНТЪТ е длъжен да разполага с достатъчно средства за покриване на всички свои задължения, възникнали в процеса на ползване на банкови услуги посредством "БУЛБАНК ОНЛАЙН" в т.ч. за покриване на дължимите на БАНКАТА такси и комисионни.
20. БАНКАТА извършва плащане към чужбина, наредено от КЛИЕНТА по електронен път, съгласно действащите нормативни актове и установените в БАНКАТА процедури.
21. Работният ден на "БУЛБАНК ОНЛАЙН" е 24 часа. Работната дата се сменя в 08:00 часа българско време в началото на всеки работен ден. Работното време, добитните и кредитни вальори при обработката са определени в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ или Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти и техните приложения.
22. Платежни нареждания, иницирани с дата на изпълнение текуща работна дата, се приемат и след изтичане на работното време (до края на текущия работен ден), но се обработват със следваща работна дата.
23. Не се приемат платежни нареждания с дата на изпълнение преди текущата работна дата.
24. Когато БАНКАТА получи от КЛИЕНТА нареждане за извършване на плащане, тя го изпълнява, освен ако:
- 24.1. Платежното нареждане не е въведено в съответствие със стандартите на системите за обслужване на межубанкови преводи;
- 24.2. Няма достатъчно средства по сметката на КЛИЕНТА или същата е занорирана по реда, установен в закон или договор, както и когато не са представени изискуеми съгласно действащото законодателство декларации и/или удостоверения и други документи, като предпоставка за изпълнението ѝ.
- 24.3. КЛИЕНТЪТ не е предоставил необходимото допълнително потвърждение за извършване на съответната операция в случай, че такова му е било поискано от БАНКАТА съгл. 10.1. т. 3. по горе.
25. С акта на ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" КЛИЕНТЪТ дава своето безусловно съгласие и упълномощава БАНКАТА да въвежда електронни съобщения за съответните платежни нареждания в системите за обслужване на межубанкови преводи - БИСЕРА и RINGS, от негово име и за негова сметка, в съответствие с данните, които БАНКАТА получава от КЛИЕНТА по електронен път.
26. Пълномощното по горната точка е валидно за времето на ползване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" от КЛИЕНТА. С прекратяване ползването на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", то се смята за оттеглено. Пълномощното се смята за оттеглено и с блокиране на достъпа до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", извършено в съответствие с условията на т. 35, до последващо отблокиране на достъпа.
27. БАНКАТА има право да откаже да извърши искане от КЛИЕНТЪТ операция, в случай че искането е в нарушение на действащите нормативни актове; настоящите Общи условия, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения или вътрешните правила на БАНКАТА, не е оформено редовно с всички изискуеми реквизити, приложения, удостоверения и декларации.
28. При неточно изпълнение по вина на БАНКАТА и/или неправилно удържани такси и комисионни, КЛИЕНТЪТ може да оспори извършената операция с депозиране на писмено възражение в едномесечен срок от датата на изпълнение на операцията съгласно Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и

Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платожни услуги и инструменти и техните приложения.

29. БАНКАТА установява автентичността на операцията, нейното точно регистриране и осчетоводяване и отговаря писмено на КЛИЕНТА в 20-дневен срок от датата на постъпване на писмото му възражение в БАНКАТА.

IV. СИГУРНОСТ

30. КЛИЕНТЪТ е длъжен да пази в тайна всички свои средства за електронна идентификация в услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", които се ползват само и изключително от лицата с разпоредителни права по сметките му и право на достъп до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", като създаде условия, изключващи всякаква възможност за неправомерен достъп. Рискът и отговорността при неопазване тайната на средствата за електронна идентификация остава за сметка на КЛИЕНТА, ползващ услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН".
31. КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури и гарантира достъпа до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", въвеждането и електронното подписване на платожните нареждания и други изявления чрез системата, само от упълномощени от него лица с разпоредителни права по сметките му.
32. КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури упълномощените от него лица, призоваващи средства за електронна идентификация в услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", да спазват настоящите Общи условия, правилата за опазване тайната на електронните средства за идентификация, задължението да не създават възможности за узнаването им от трети лица и незабавно уведомяване на БАНКАТА при риск от неправомерен достъп до средствата за електронна идентификация.
33. При възникване на основателно съмнение, че средствата за електронна идентификация са станали известни на други неупълномощени лица и придобити от тях, КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури тяхната промяна, унищожаване или блокиране, като уведоми незабавно БАНКАТА за това по телефона, а след това и в писмена форма, с цел блокиране на достъпа до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН". БАНКАТА не отговаря за евентуалните неблагоприятни последици, настъпили в резултат на узнаването и придобиването от неупълномощени от КЛИЕНТА лица на средствата за неговата електронна идентификация, настъпили преди получаване на уведомлението или в резултат на блокирани сметки.
34. БАНКАТА може да блокира достъпа до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" на всяко лице, което с действията си нарушава изискванията на действащите нормативни актове, както и на настоящите Общи условия.
35. КЛИЕНТЪТ има право да нареди блокирането на правото за достъп до услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" чрез писмено нареждане, по всяко време, без да е длъжен да посочва определена причина, изцяло или за всяко едно упълномощено от него лице. БАНКАТА има право да блокира клиентски профил при съмнения за неправомерен достъп и употреба на средствата за идентификация, за което уведомява КЛИЕНТА. БАНКАТА възстановява достъпа до клиентския профил след заявление от страна на КЛИЕНТА по определена от БАНКАТА процедура.

V. ОТГОВОРНОСТИ

36. При изпълнение на нарежданията на КЛИЕНТА, БАНКАТА не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго.

36.1. Данните, получавани от БАНКАТА по електронен път, се смятат винаги за валидни, неотменими изявления на КЛИЕНТА,

които безусловно го обвързват с последиците си, като БАНКАТА не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението им.

37. КЛИЕНТЪТ отговаря за всички неблагоприятни последици от грешно или неточно подадено нареждане. БАНКАТА не носи отговорност за каквито и да било последици, възникнали от грешно, неправомерно и/или некомпетентно използване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", в т.ч. и при неправомерен достъп.
38. БАНКАТА не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили КЛИЕНТА чрез използване на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" в следствие от неизпълнение на Договора и настоящите Общи условия от страна на КЛИЕНТА.
39. БАНКАТА не носи отговорност за забавяне на нареждане за плащане, поради грешки в съставените платожни нареждания или в случаите на т.16, както и за каквито и да с вреди или пропуснати ползи, възникнали в резултат на такова забавяне или неизпълнение на платожните нареждания.
40. БАНКАТА не носи отговорност за вреди и пропуснати ползи, в резултат на или във връзка с неточности или грешки при предаването на информацията, технически проблеми, както и при форсмажорни обстоятелства, освен в случаите на виновно и неправомерно изпълнение от страна на БАНКАТА.

VI. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

41. За услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА месечна такса съобразно Тарифите на БАНКАТА. Таксата се събира служебно от сметката, посочена от КЛИЕНТА в "Искането за ползване". Таксата се дължи и за месеца, през който КЛИЕНТЪТ е заявил отказ от ползване на услугата. За излъчените SMS съобщения за услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" – SMS – известяване, SMS – парола, КЛИЕНТЪТ дължи допълнителни такси, съгласно Тарифите на БАНКАТА, които се събират от посочената от него сметка в "Искането за ползване". Такса се дължи и в случаите на забравено потребителско име или парола от страна на КЛИЕНТА или някой от неговите пълномощници, както и за активиране или преиздаване и ключ на БАНКАТА на средства за достъп до мобилно банкиране.
42. В случай на недостиг на средства по посочената от КЛИЕНТА сметка за покриване на банковите права или при закриване на същата, БАНКАТА си запазва правото, едностранно по реда на служебното събиране на суми, да събира дължимите такси от други сметки на КЛИЕНТА в БАНКАТА.
43. БАНКАТА има право да събира дължимите й от КЛИЕНТА такси и комисиони служебно от всички негови сметки, открити при нея, съгласно разпоредбите на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платожни операции и за използване на платожни инструменти, за което с приемането на настоящите Общи условия КЛИЕНТЪТ дава своето безусловно и неотменимо съгласие и упълномощава БАНКАТА да задължава сметката/те му със сумите, които КЛИЕНТЪТ дължи.
44. За ползване чрез "БУЛБАНК ОНЛАЙН" на банковите услуги, посочени в т.2. от настоящите Общи условия, КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА такси и комисиони в размери, определени с Тарифите на БАНКАТА. БАНКАТА има право да изменя Тарифите по всяко време, за което е длъжна да уведоми КЛИЕНТА чрез поставяне на съобщение в паричните си салони или по друг начин, определен от нея.

VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ

45. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, установени с Договора за предоставяне на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" и настоящите Общи условия, могат да бъдат прекратени едностранно от КЛИЕНТА с 1-месечно писмено уведомление, а от страна на БАНКАТА с двумесечно предизвестие, считано от датата на почтенското клеймо върху известието за изпращането му на другата страна.

Прекратяването на договорните отношения не освобождава страните от изпълнение на задълженията им, възникнали преди прекратяването.

46. Ползването на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН" може да бъде прекратено едностранно от БАНКАТА без предизвестие в следните случаи:
- 46.1. при неизпълнение на което и да е от задълженията по настоящите Общи условия от страна на КЛИЕНТА;
 - 46.2. При несъгласие от страна на КЛИЕНТА с Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти или Общите условия за откриване, обслужване и закриване на сметки на ЮЛ и ЕТ и за предоставяне на платежни услуги и техните приложения;
 - 46.3. При закриване на всички сметки на КЛИЕНТА;
 - 46.4. При смърт на КЛИЕНТА – физическо лице;
 - 46.5. При неизползване от страна на КЛИЕНТА на услугата за период над 2 години;
 - 46.6. При започване на процедури по несъстоятелност, ликвидация, преобразуване или прекратяване юридическото лице на някоя от страните.
 - 46.7. В случай че КЛИЕНТЪТ не осигури необходимите средства за месечната такса за услугата в края на два последователни месеца,

VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

47. БАНКАТА може да изменя настоящите Общи условия по всяко време, за което е длъжна да уведоми КЛИЕНТА най-малко 2 (два) месеца предварително чрез поставяне на съобщения в паричните си салони, изпращане на електронно съобщение или по друг начин, определен от нея, в това число и публикуване на Интернет страницата на БАНКАТА. До изтичане на посочения срок КЛИЕНТЪТ има право незабавно да прекрати правоотношението преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения. Всяко ползване на банкова услуга от страна на КЛИЕНТА чрез услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", след този период, се счита за приемане от негова страна на тези изменения.
48. С подписването на Договора за предоставяне на услугата „Булбанк Онлайн“, КЛИЕНТЪТ потвърждава, че доброволно е предоставил своите лични данни и данните на упълномощените от него лица и дава изрично си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва личните му данни и тези на упълномощените от него лица, като се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за КЛИЕНТА и упълномощените лица на нейни адвокати, счетоводители, аудитори и други външни консултанти и лица, работещи за БАНКАТА, както и на други финансови институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с БАНКАТА лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на банкови продукти и услуги и проучвания относно предлаганите от Банката продукти и услуги.
49. За всички въпроси, неуредени с настоящите Общи условия, се прилага действащото законодателство.

Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл. 298 от Търговския закон. Същите са имплицитно присъщи и неразделна част от всяко едно Искане за регистрация на услуги и измененията към него, както и Договора за предоставяне на услугата "БУЛБАНК ОНЛАЙН", сключен въз основа на него, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ.

Настоящите Общи условия са одобрени въз основа на решение на УС на Банката с Протокол 29 от 10.10.2007г., Протокол 19 от 24.04.2008г., Протокол 19 от 28.04.2010г., Протокол 26 от 15.06.2011г., Протокол 44 от 05.10.2011г., Протокол 49 от 19.11.2013г., изменени и допълнени с Протокол № 34 от 15.07.2014г. от компетентния орган на Банката, в сила от 15.07.2014г.

На основание чл. 298 от Търговския закон заявявам, че съм запознат с настоящите Общи условия и ги приемам като основание за правоотношението ми с БАНКАТА във връзка с услугата за електронно банкиране "БУЛБАНК ОНЛАЙН".

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ С МЕСТНИ И МЕЖДУНАРОДНИ КАРТИ НА ПОС ТЕРМИНАЛ

Настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален и виртуален ПОС, наричани за краткост Общи условия или „ОУ“, уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Възраждане“, пл. „Света Неделя“ №7, електронен адрес: www.unicreditbulbank.bg, осъществяващо банкова дейност под надзора на Българска народна банка (по-нататък „БАНКАТА“) въз основа на лиценз РД22-2249/16.11.2009 г. и клиенти – юридически лица, еднолични търговци или с регистрирана свободна практика (наричани също „ТЪРГОВЦИ“), възникващи с приемането, обработката и обслужването по сметка на ТЪРГОВЕЦА в БАНКАТА на безналични плащания с местни и международни карти за предлагани от ТЪРГОВЕЦА стоки и/или услуги чрез електронен (реален и/или виртуален) ПОС терминал.

Общите условия са задължителни за ТЪРГОВЦИТЕ и представляват неразделна част от ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален ПОС, както и ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти през Интернет (Виртуален ПОС) (наричани също „ДОГОВОРА за ПОС“), като уреждат платежните отношения, правата и отговорностите на БАНКАТА и ТЪРГОВЦИТЕ.

БАНКАТА си запазва правото да променя настоящите Общи условия при промени в местното законодателство, в правилата на Международните картови организации, наричани за краткост „МКО“, или при други регулативни изисквания, като следва да уведоми ТЪРГОВЦИТЕ в срок не по-малък от 1 (един) месец преди датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на БАНКАТА, както и чрез публикуването им на Интернет-страницата на БАНКАТА - www.unicreditbulbank.bg. ТЪРГОВЦИТЕ могат да получат настоящите Общи условия при поискване на хартиен носител във филиал на БАНКАТА.

Настоящите Общи условия са приети са от Управителния съвет на БАНКАТА с решение по Протокол № 30 от 26.06.2013 г., последно актуализирани с решение на Управителен съвет по Протокол № 5 от 27.01.2016 г., и влизат в сила от 01.02.2016 г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от БАНКАТА договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго.

Раздел I. ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПОС ТЕРМИНАЛ – РЕАЛЕН И/ИЛИ ВИРТУАЛЕН

1. Дефиниции – по смисъла на тези Общи условия, изброените по-долу думи и съкращения имат следното значение:

1.1. Реален ПОС – стационарно или мобилно електронно физическо устройство, инсталирано в търговски обект на територията на Република България за приемане на плащания с банкови карти в присъствието на картодържател и карта. За търговски обект в Република България, който не е с фиксирано местоположение, БАНКАТА предоставя мобилен ПОС на ТЪРГОВЕЦ със седалище и данъчна регистрация на територията на Република България. По изключение се допуска инсталиране на реален ПОС в помещенията на дипломатически, консулски или военни представителства на Република България зад граница.

1.2. Виртуален ПОС – логическо устройство, дефинирано в картовата система на БАНКАТА, за дистанционно приемане на електронни плащания с банкови карти през Интернет сайт на ТЪРГОВЕЦ със седалище и данъчна регистрация на територията на Република България.

1.3. Блокиране на сума по карта (функция Оторизация на реален ПОС) – допълнителна функционалност на реален ПОС терминал за ръчно въвеждане на картови данни през клавиатурата на терминала и резервиране (блокиране) на сума по карта за 30-дневен период, без осъществяване на финансова трансакция.

1.4. Key Entry – допълнителната функционалност на реален ПОС терминал за ръчно въвеждане на картови данни и инициране на картово разплащане през клавиатурата на терминала с извършване на финансова трансакция.

1.5. CashBack – възможност за получаване от картодържател на пари в брой при трансакция на реален ПОС терминал.

1.6. Безконтактно плащане – извършване на безконтактно плащане на реален ПОС терминал. Разплащането се осъществява посредством доближаване на банкова карта със наличието на специален отличителен символ до ПОС устройството или свързани към него безконтактен четец, без да е необходимо същата да се поставя/прокарва през него.

1.7. ТЪРГОВЕЦ – клиент на БАНКАТА, който извършва търговска дейност като юридическо лице, едноличен търговец или регистрирана свободна практика;

1.8. Брандове местни и международни карти, които могат да бъдат приемани като платежен инструмент за осъществяване на безналично плащане на ПОС терминал:

- Maestro, издадени от български банки и банки в чужбина;
- Борика и други местни карти;
- Visa, Visa Electron, V PAY, издадени от български банки и банки в чужбина;
- MasterCard, издадени от български банки и банки в чужбина;

1.9. Тип платежни карти според функционалността и лицето, на което са издадени, които се приемат на ПОС терминал:

- Дебитни карти за физически лица с незабавен дебит;
- Кредитни карти и карти с отложен дебит за физически лица;
- Бизнес карти - дебитни и кредитни карти за юридически лица.

1.10. 3D Secure – система за идентификация на картодържател в реално време при плащане на виртуален ПОС чрез секретна парола и осигуряване на максимална сигурност на картово плащане при Интернет ТЪРГОВЕЦ чрез някоя от следните схеми:

- Verified by Visa (VbV) – за карти с логото на Visa, Visa Electron, V PAY;
- MasterCard Secure Code – за карти с логото на MasterCard и Maestro;
- Секретен код на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД – за карти с търговския знак на БОРИКА.

1.11. МКО – Международни картови организации: Visa и MasterCard.

1.12. Инструкция за приемане на плащания с банкови карти, неразделна част от настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на ПОС терминал:

- Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал;
- Инструкция за приемане на плащания с банкови карти през Интернет.
- Допълнения към Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал по повод обслужване на плащания без физическо присъствие на карта.

1.13. БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД (БОБС) – е акционерно дружество, собственост на Българска Народна Банка и търговските банки в страната, осигуряващо непрекъсната работа на Оторизационен център – 24 часа, 7 дни седмично.

1.14. Оспорено плащане – процедура за възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез трансакция с карта. Такова възстановяване се извършва от страна на БАНКАТА-издател на картата, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на трансакция при условията на измама или по инициатива на картодържателя. БАНКАТА, обработила плащането на ТЪРГОВЕЦА, има възможност да го представи повторно за плащане от страна на картодържателя само при доказана липса на пропуски в процеса на приемане на плащането, регламентирани с настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти.

1.15. Неправомерна трансакция или трансакция, извършена при условията на „измама“ – е трансакция, съзнателно (преднамерено) извършена с карта или картови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), както и с фалшифицирана или подправена карта, или с присвоени картови данни. Такава трансакция е направена без знанието и съгласието на автентичния картодържател и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

1.16. Сметка – разплащателна сметка в български левове или евро, водена от БАНКАТА на името на ТЪРГОВЕЦА и посочена в Договора за ПОС за осчетоводяване на приетите плащания с банкови карти за реален и виртуален ПОС. Валутата на сметката може да бъде и в щатски долари само относно осчетоводяването на плащания с банкови карти на виртуален ПОС. Правата и задълженията на страните във връзка с откриването и обслужването на Сметката се уреждат от Общите условия на БАНКАТА за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги. Поддържането на Сметката от страна на ТЪРГОВЕЦА е задължително условие за изпълнение на задълженията на БАНКАТА по Договора и настоящите Общи условия. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да заплаща на БАНКАТА всички такси, комисиони и други разноски по откриването и поддържането на Сметката, както и тези, възникнали във

връзка с предоставения от БАНКАТА ПОС терминал, съгласно Договора, настоящите Общи условия и Тарифата за таксите, комисионите на „УниКредит Булбанк“ АД за юридически лица и еднолични търговци. ТЪРГОВЕЦЪТ предоставя на БАНКАТА, по реда на директния дебит, право да събира служебно вземанията си от Сметката, а при недостатъчно средства по нея – от други сметки, чийто титуляр е ТЪРГОВЕЦЪТ. В случай, че сметката е в различна валута от валутата на задължението на ТЪРГОВЕЦА към БАНКАТА, последната събира вземането си от тази сметка на база официалния обменен курс на БАНКАТА в деня на операцията.

2. Общи положения

2.1. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между ТЪРГОВЕЦА и неговите клиенти, отнасящи се до осъществяваната от него дейност по предлагане на стоки и/или услуги, тяхното качество и/или количество, сроковете за доставка/изпълнение и др.

2.2. БАНКАТА изпълнява ролята на платежен посредник в осъществяването на безналичното картово плащане на ПОС-терминал /реален или виртуален/.

2.3. Двете страни се задължават взаимно да си сътрудничат при осъществяването на всички дейности, свързани с плащанията с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОБС и др. в рамките на предмета на ДОГОВОРА, като:

2.3.1. БАНКАТА се задължава в съответствие с нормативноустановеното да осчетоводява по сметката на ТЪРГОВЕЦА всички наредени в негова полза плащания на стоки или услуги с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и други, които са извършени в съответствие с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, неразделна част от настоящите Общи условия;

2.3.2. Със заверяването на сметката на ТЪРГОВЕЦА с всяко наредено чрез банкова карта плащане, задължението на БАНКАТА, предмет на ДОГОВОРА, се погасява.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др. в съответствие с изискванията за обработка на плащанията, посочени в Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, представляващи неразделна част от настоящите Общи условия.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема правомерни плащания с всички банкови карти, носещи търговски марки на Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др.

2.6. Предлаганите от БАНКАТА ценови условия се оповестяват разделено по брандове платежни карти, съгласно т. 1.8 и се прилагат за всички типове карти, посочени в т.1.9.

3. Оспорени плащания

3.1. При съмнения на БАНКАТА, при получаване на информация от МКО или от органите на МВР или други банки, за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни банкови карти или извършени без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател, БАНКАТА има право да посети ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, като ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поискана му от БАНКАТА информация относно оспорените плащания.

3.2. При последваща рекламация на плащане с банкова карта, резултат от неспазване Инструкциите за работа с карти или неизпълнение на някоя от клаузите от Задълженията на ТЪРГОВЕЦА, последният отговаря с имуществото си до размера на рекламираните суми, дължими незабавно на БАНКАТА, считано от датата на получаване на рекламацията.

3.3. В процеса на установяване на основателността на получената рекламация БАНКАТА се ръководи от Оперативните правила на МКО, действащото законодателство на Република България и получената информация от компетентните държавни и международни институции, както и от международните картови организации др.

3.4. До установяване основателността на рекламацията и/или съмненията за неправомерна употреба на банкови карти, БАНКАТА има право да блокира служебно сметката на ТЪРГОВЕЦА с пълния размер на оспорените плащания.

3.5. При невъзможност от страна на ТЪРГОВЕЦА при постъпила рекламация да предостави документи, удостоверяващи основателността на извършената трансакция, участието на картодържателя и съгласието му с условията на плащането, ТЪРГОВЕЦЪТ оторизира БАНКАТА да възстанови съответната сума по картата, с която е била извършена трансакцията.

3.6. При хипотезата на основателна рекламация по т. 3.3 или при неизпълнение на задълженията на ТЪРГОВЕЦА съгласно настоящите Общи условия и приложимите към тях Инструкции за приемане на плащания с банкови карти, БАНКАТА дебитираща служебно блокираната сметка със сумата на основателната рекламация, за което ТЪРГОВЕЦЪТ я овластява по силата на настоящите Общи условия.

3.7. БАНКАТА не носи отговорност за рекламации, свързани със срокове за доставка и качество на стоките и изпълнение на услугите, предлагани от ТЪРГОВЕЦА съгласно отговорностите на страните, предвидени в Общите условия за работа с клиенти на ТЪРГОВЕЦА; както и в случаите, когато сделката се окаже незаконна, нищожна или невалидна поради каквато и да било причина, или ТЪРГОВЕЦЪТ е бил кредитиран или се е опитал да бъде кредитиран във връзка с фиктивна покупка, измамил е или се е опитал да измама БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко и лично от ТЪРГОВЕЦА.

4. Права на БАНКАТА

4.1. БАНКАТА има право да извършва периодични инспекции на ТЪРГОВЕЦА на адресите на извършване на търговска дейност/седалище, както и да проверява Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА.

4.2. БАНКАТА има право едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с карти при ТЪРГОВЕЦА.

4.3. При съмнения на БАНКАТА и/или при получаване на информация от МКО, органите на МВР, ДАНС, други компетентни държавни и/или международни институции и/или други банки за плащания с откраднати, фалшиви и/или нередовни банкови карти, БАНКАТА има право да блокира сумите на извършените трансакции, да извърши внезапна проверка на ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, както и да блокира служебно сметката с пълния размер на сумите на тези плащанията. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от БАНКАТА информация.

4.4. БАНКАТА не носи отговорност за загуби на ТЪРГОВЕЦА от наредени плащания в неговите обекти/Интернет сайт, които са осъществени при нарушаване или неспазване на изискванията на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

4.5. БАНКАТА има право да удължи срока на заверяване сметката на ТЪРГОВЕЦА, предвиден в Договора, при иницирано разследване поради съмнения за наредено плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател до установяване правомерността на нареденото плащане, но не по-късно от 15 (петнадесет) работни дни от датата, на която информацията за инициране на разследването на плащането е постъпила в БАНКАТА. За това удължаване на срока на заверка БАНКАТА е длъжна надлежно да уведоми ТЪРГОВЕЦА в тридневен срок от датата на инициране на разследването, без да му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването.

4.6. БАНКАТА има право да откаже да осчетоводи наредено плащане по т. 4.4 по сметката на ТЪРГОВЕЦА при получено потвърждение съгласно правилата на Международните Картови Организации Visa и MasterCard или от БАНКАТА-издател на картата, че то е неправомерно нареждане за плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата, както и при неспазване на което и да е от условията в настоящите Общи условия или Инструкции за приемане на плащания с банкови карти от страна на ТЪРГОВЕЦА. БАНКАТА не носи отговорност, произтичаща от операции с невалидна, фалшива или нередовна карта, както и осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата. БАНКАТА е длъжна да информира ТЪРГОВЕЦА за всяко наредено неправомерно плащане по смисъла на тази алинея, което няма на бъде осчетоводено по сметката му и причините за това в петдневен срок от вземането на решението за това.

4.7. При установяване от страна на БАНКАТА, че нареденото при ТЪРГОВЕЦА плащане, с което е заверена сметката му, е въз основа на фалшива, невалидна и/или нередовна карта, или в случай, че картата е представена за плащане от лице, различно от оригиналния картодържател и неоторизирано от последния, ТЪРГОВЕЦЪТ с настоящите Общи условия предоставя на БАНКАТА изричното право да задължи сметката му по реда на директния дебит, като сторнира грешното заверение и го отнесе по сметката на потърпевщата страна. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни банкови карти, както и в случаи на наредено плащане с картата от неоторизирано от оригиналния картодържател лице, е изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

4.8. ТЪРГОВЕЦЪТ дава своето изрично и безусловно съгласие БАНКАТА да използва всякаква информация на електронен, хартиен или друг носител, получена от МКО, компетентните държавни или международни институции, БОБС, правоохранителните и правораздавателните органи, свързана с плащанията с банкови карти през ПОС терминалите му като валиден и обвързващ го доказателствен материал, в удостоверение на констатирани нарушения при него,

като основание за предявяване на искане за информация или за възстановяване на вреди, претърпени от БАНКАТА във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия.

4.9. При получени сигнали за недобросъвестни търговски практики от страна на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА има право да блокира служебно по сметката на ТЪРГОВЕЦА сумата на приетите плащания с банкови карти през терминала на ТЪРГОВЕЦА за последните 120 дни с оглед обезпечаване удовлетворяването на финансовите претенции на картодържателите, претърпели щети в резултат на тези практики.

4.10. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълна имуществена отговорност и незабавно възстановява на БАНКАТА при първо поискване и без право на оспорване всички претърпени от БАНКАТА вреди за сумата на наложени на БАНКАТА санкции от страна на компетентни държавни и международни институции и/или Международните Картови Организации, във връзка и/или по повод неспазването от страна на ТЪРГОВЕЦА на разпоредбите на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия, в т.ч. на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, и на съдържащите се в тях правила и стандарти на МКО, както и възстановява на БАНКАТА пълния размер на удържаните от БАНКАТА разходи за извършване на задължителен одит от външни за нея институции по повод нарушенията на ТЪРГОВЕЦА, обект на санкциониране.

4.11. БАНКАТА има право служебно да събере от сметката на ТЪРГОВЕЦА по реда на директния дебит всички свои разходи и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на ДОГОВОРА и неспазване на настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти от страна на ТЪРГОВЕЦА.

5. Права на ТЪРГОВЕЦА

5.1. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

- 1) Невалидност на банковата карта;
- 2) Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;
- 3) Съмнение относно правомерността на операцията;
- 4) Съмнение за неистинска или подправена банкова карта - липса на някой/и от задължителните защитни елементи върху нея - при плащания на реален ПОС;
- 5) Неуспешно идентифициране (автентикация) на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- 6) Невъзможност за автентикация на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;
- 7) Несъответствие на подписа върху банковата карта с подписа върху документа за трансакцията или документа за самоличност при плащания на реален ПОС, в случаите когато върху разписката от терминала е налично поле за подпис на картодържателя;
- 8) Отказ от страна на държателя да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност в случаите на т. 7 по-горе или когато устансви, че неоправомощено лице използва банковата карта;
- 9) По нареждане на БАНКАТА.

5.2. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да получава информация относно осчетоводените извършени плащания с карти по неговите сметки, както и информация за всички плащания в неговите търговски обекти/ Интернет страници за предходни периоди.

5.3. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да поиска предоговаряне на условията по ДОГОВОРА.

5.4. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да изготви дизайн на съобщението, визуализиращо се на картодържателя след получаване на оторизация, респективно след отхвърляне на трансакцията, при плащане с карта на виртуален ПОС.

5.5. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да извършва автоматична проверка за състоянието на трансакция на виртуален ПОС чрез интерфейса за достъп на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА до Акцептиращия и платежен сървър на БОБС или чрез допълнителна ръчна проверка на трансакция чрез ЕТЛОГ (уеб-базирано приложение за отдалечен достъп до системата на БОБС).

Раздел II. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА РЕАЛЕН ПОС

1. Задължения на БАНКАТА

1.1. С оглед нормалното осъществяване на дейността на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА един или няколко ПОС-терминала за приемане на плащания с банкови карти. Устройствата са собственост на БАНКАТА и се предоставят на ТЪРГОВЕЦА за възмездно ползване до срока на действие на ДОГОВОРА с приемно-предавателен протокол.

1.2. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА, който приема с подписването на ДОГОВОРА:

- 1) Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал и допълненията към нея в зависимост от предмета на дейност и функционалностите на терминала;
 - 2) Отличителни знаци и рекламни материали, показващи ясно, че в търговския обект се приемат плащания с банкови карти, носещи търговската марка на Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др.
- 1.3. БАНКАТА се задължава за своя сметка да инсталира в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА ПОС-терминал/и, както и да обучава служителите на ТЪРГОВЕЦА, определени за работа с него.
- 1.4. БАНКАТА се задължава да инсталира терминала/ите на ТЪРГОВЕЦА в търговския/те му обект/и в следните срокове:
- 1) Не по-късно от 5-ия работен ден, считано от деня на подписване на ДОГОВОРА от двете страни, за територията на София-град;
 - 2) Не по-късно от 8-ия работен ден, считано от деня на подписване на ДОГОВОРА от двете страни, за всички останали населени места на територията на Република България.
- 1.5. БАНКАТА осигурява GPRS-карти (за пренос на данни) на ТЪРГОВЕЦА, ако той не предостави своя GPRS.
- 1.6. БАНКАТА поема задължението да организира сервизното обслужване на терминалното устройство.
- 1.7. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА сумите на извършените плащания с банкови карти при условията и реда, предвидени в ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал.
- 1.8. БАНКАТА се задължава да предоставя на ТЪРГОВЕЦА, при поискване от последния, справка за приетите плащания в неговите обекти за предходни периоди.
- 1.9. БАНКАТА се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС в съответствие с изменението на правилата и технологията за обслужване от страна на Visa и MasterCard, както и при законодателни промени на територията на страната, засягащи предмета на ДОГОВОРА и настоящите Общи условия, да уведомява писмено за това ТЪРГОВЕЦА, като от датата на уведомлението, посочена в изходящия дневник на БАНКАТА, съответните изменения/допълнения към Инструкцията влизат в сила по отношение на последния.
- 1.10. БАНКАТА се задължава да осигури 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационния център.
- 1.11. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:
- 1) За всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;
 - 2) За всяка трансакция в негов обект, обявена за злоупотреба от БАНКАТА издател на банкова карта;
 - 3) За всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с банкови карти.
- 1.12. БАНКАТА се задължава да изпълнява своевременно и точно предвидените ѝ в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия задължения.

2. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

- 2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва банковите карти за цели, различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.
- 2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да информира БАНКАТА за необходимостта от инструктаж на новоназначени служители, както и да съдейства на БАНКАТА за провеждане на периодично обучение на служителите в обекта.
- 2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предостави Инструкциите за приемане на трансакции с банкови карти за запознаване на служителите в търговския обект, обслужващи ПОС терминала.
- 2.3. Отговорността от грешки при приемане на плащания с банкови карти в резултат на небрежност или невнимание от страна на оторизираните от ТЪРГОВЕЦА по смисъла на т. 2.2 лица за работа с терминалното устройство или на приемане на плащания с банкови карти от лица от персонала, които не са преминали инструктаж от БАНКАТА по смисъла на т. 2.2, се носи от ТЪРГОВЕЦА.
- 2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава в мястото, където извършва своята дейност, недвусмислено да обозначи чрез какви банкови карти могат да се извършват плащания.
- 2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предава на БАНКАТА разписките от ПОС-терминал или други документи, удостоверяващи извършени плащания с карти Visa, MasterCard и др., по

искане на БАНКАТА и в посочен от нея срок във връзка с постъпили оспорени плащания и/или при съмнения за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни банкови карти или осъществени без знанието и/или съгласието на действителния картодържател.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстанови по картата, заплата от картодържателите суми, в случай на непредоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстановява суми, частично или изцяло, на клиенти по повод предишни покупки на стоки/ услуги, за които клиентите са заплатили с карти, единствено с кредитна операция по същите карти, с които първоначално са били заплатени стоките/услугите.

2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания с банкови карти в момент на физическото присъствие на картата и нейния оправомощен държател. При представяне на карта от оправомощения ѝ държател, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

- 1) Да провери валидността на картата в съответствие с Инструкциите, неразделна част от настоящите Общи условия;
- 2) Да се увери, че картата се представя лично от оправомощения ѝ държател, като може да изиска от последния представяне на документ за самоличност;
- 3) Да получи оторизация в реално време от БАНКАТА-издател на банковата карта за всяка трансакция и не разделя сумата на трансакцията с цел извършване на трансакцията без оторизация;
- 4) Да не разделя сумата на една покупка на части с цел избягване на ограничение, поставени от БАНКАТА или БАНКАТА-издател на банковата карта;
- 5) Да не поставя изисквания пред оправомощения държател на банковата карта относно минималната сума за покупка на стоки или услуги, или други такива, като условие за заплащане с банкова карта, непредвидени в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия;
- 6) Да не погасява стари задължения на държателя на банковата карта чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката плащания на стоки и услуги;
- 7) При обработка на банкова карта с терминалното устройство да спазва точно реда на действията, описани в Инструкциите;
- 8) Приема сам и/или чрез своя персонал да положи максимални усилия за задържане на неправомерно ползвани карти, както и да предприеме предвидените за това действия съгласно Инструкциите, неразделна част от настоящите Общи условия.

2.9. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не разкрива пред трети лица имената и номерата на банковите карти на държател на електронен платежен документ, станали му известни във връзка с изпълнението на Договора и настоящите Общи условия.

2.10. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не променя данните върху разписките/бланките от обработени плащания с банкови карти след като държателя на банковата карта е получил своето копие от разписката/бланката.

2.11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява БАНКАТА по надлежния ред, в срок не по-късно от 30 дни преди влизането в сила:

- 1) При всяка негова промяна, свързана с вписване в Търговския регистър;
- 2) За промяна в предмета на дейност на търговския обект и начина на осъществяване на търговската му дейност;
- 3) При промяна в местоположението на търговския обект.

2.12. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не приема плащания с банкови карти в полза на други търговци.

2.13. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не извършва плащания в своите обекти с карти, издадени на негово име.

2.14. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да приема плащания с банкови карти за стоки и/или услуги извън така определените съгласно предмета на ДОГОВОРА.

2.15. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания с банкови карти при едни и същи условия с плащанията в наличност или по друг начин, или с други карти, плащането с които не е предмет на Договора, включително да не начислява допълнителни такси и комисиони към цените на стоките в момента на покупка в зависимост от избрания начин на плащане – с карта.

2.16. ТЪРГОВЕЦЪТ задържа, по ненасилствен начин, банковата карта в случай на:

- 1) Невалидност на банковата карта;
- 2) Направено известие относно изгубена или открадната банкова карта;
- 3) Несъответствие на подписа на банковата карта с подписа върху разписката от ПОС терминал, в случаите когато върху разписката е налично поле за подпис от картодържателя;

- 4) Използване на банкова карта от неоправомощено лице;
- 5) При получаване на нареждане от издателя да задържи съответната банкова карта;
- 6) По нареждане на БАНКАТА.

2.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съдейства за инсталирането на ПОС терминала и да не променя без знанието и съгласието на БАНКАТА неговото местоположение.

2.18. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва техническите изисквания за експлоатация на електронния терминал и да уведоми незабавно БАНКАТА за възникнали технически неизправности.

2.19. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се грижи за ПОС терминала като добър стопанин и след изтичането на Договор да ги върне на БАНКАТА в добро състояние, в съответствие с нормалната амортизация за периода на използването.

2.20. Всички разходи за ремонт на ПОС терминала, поради неправилна експлоатация или негрижливо съхранение, или при открадването му са за сметка на ТЪРГОВЕЦА. Размерът на щетите се определя от БАНКАТА по стойност на оборудването, заведена в дълготрайните материални активи на БАНКАТА, с отчитане на нормата на амортизация за периода на експлоатацията.

2.21. Комуникационните разходи по експлоатацията на ПОС терминал са за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

2.22. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да осигурява самостоятелно и своевременно консумативите, както и всички условия, необходими за нормалната работа на терминалните устройства POS без прекъсване.

2.23. При поискване от страна на БАНКАТА, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да предоставя всякаква информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с банкови карти.

2.24. При неизпълнение на което и да е от гореизброените условия от задълженията на ТЪРГОВЕЦА, рискът и отговорността от неправилни банкови операции остават за сметка на ТЪРГОВЕЦА, като БАНКАТА се освобождава от задължението си да завери сметката му с ненадлежната операция по отношение на дължимата в полза на ТЪРГОВЕЦА сума.

2.25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява разписките от приетите плащания с банкови карти Visa, MasterCard и БОРИКА/Маестро и др. за срок от 13 (тринадесет) месеца от датата на плащането.

Раздел III. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ПРИЕМАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ БЕЗ ФИЗИЧЕСКО ПРИСЪСТВИЕ НА БАНКОВИ КАРТИ НА РЕАЛЕН ПОС (УСЛУГА MAIL ORDER)

1. Общи положения

1.1. Този раздел урежда взаимоотношенията между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦА, възникващи при приемането на плащания на реален ПОС без физическото присъствие на банкови карти, която се реализира чрез функционалност KEY ENTRY на реалният ПОС.

1.2. На ТЪРГОВЕЦА може да се предоставя възможност от БАНКАТА да извършва плащания в своя полза чрез въвеждане на данни за картата от клавиатурата на ПОС терминала (функционалност KEY ENTRY) които са му предоставени от автентичните картодържатели и за които е получил писменото съгласие на последните във връзка с точно определени покупки-продажби на стоки/услуги или плащания на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупки-продажби.

1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и безусловно приема да спазва правилата и стандартите на международните картови организации за извършване на разплащания с банкови карти Visa и MasterCard без физическото им присъствие, отразени в настоящите Общи условия и Инструкцията, и декларира, че няма да извършва картови разплащания, уронващи марката и доброто име на Visa и MasterCard, за което поема пълната отговорност.

1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на картови плащания без физическото присъствие на картите, както и загубите, свързани с тях, включително и тези, наложени на БАНКАТА в резултат от приемането на такива плащания при ТЪРГОВЕЦА, които включват и, но не само, санкции от международните картови организации и други компетентни институции.

1.5. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между ТЪРГОВЕЦА и неговите клиенти, отнасящи се до осъществявана от него дейност по продажба на стоки и услуги, тяхното качество и/или доставено количество, сроковете за доставка/изпълнение, условията за възстановяване на суми на клиенти, гаранционни условия, условия за плащане на неустойки и допълнения към първоначално договорената и платена цена и пр.

2. Права и Задължения на БАНКАТА

2.1. БАНКАТА одобрява ТЪРГОВЕЦА за услугата и е длъжна да активира функционалността KEY ENTRY на реален ПОС терминал.

2.2. БАНКАТА се задължава да предостави за запознаване и спазване от ТЪРГОВЕЦА на приложимата Инstrukция за приемане на плащания без физическото присъствие на картите, която се явява Допълнение към Инstrukция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, неразделна част от Общите условия.

2.3. БАНКАТА има право да блокира по сметката на ТЪРГОВЕЦА суми на извършени плащания без наличието на банковата карта, надлежно осчетоводени по нея, при получени рекламации от банките-издатели на картите, с които са извършени тези плащания, за това, че тези плащания са неоснователни или недължими, изцяло или частично, съгласно условията на покупко-продажбата или предоставянето на услугата от ТЪРГОВЕЦА на неговия клиент, или клиентът на ТЪРГОВЕЦА не е дал съгласието си те да бъдат платени с картата му.

2.4. БАНКАТА има право да блокира по сметката на ТЪРГОВЕЦА суми на получени рекламации от банките-издатели на картите, за несполучени от картодържателите възстановявания на суми, изцяло или частично, във връзка с предишни картови плащания при ТЪРГОВЕЦА, дължими съгласно договореното между него и купувача или съгласно поет ангажимент от ТЪРГОВЕЦА.

2.5. БАНКАТА има право да задържи блокирани по сметката на ТЪРГОВЕЦА сумите по предходните т. 2.3 и 2.4 до приключване на рекламациите, но не по-дълго от 24 месеца от получаването на рекламациите в БАНКАТА.

2.6. БАНКАТА има право да блокира, временно до изясняване на обстоятелствата или окончателно, приемане на плащания без присъствието на банката карта на предоставения на ТЪРГОВЕЦА реален ПОС терминал като го уведоми писмено за решението си, за срока на блокиране и за причините, довели до това, в следните случаи:

А) При сигнали за извършени неправомерни плащания - валидността и достоверността на които са уредени в настоящите Общи условия;

Б) При стартирало вътрешнобанково разследване по повод правомерността на прието плащане;

В) При получени рекламации, показващи слабости при съблюдаване на договорените с купувачите условия на покупко-продажбата или предоставяне на услугата и др;

Г) При получени рекламации, показващи неоснователно извършване на плащането, без клиентът да е бил информиран и да е дал предварително съгласието си писмено по отношение на удържане от картата му на неустойки, допълнителни разходи и др.;

Д) При получени рекламации, показващи неспазване от страна на ТЪРГОВЕЦА на ангажименти за възстановяване на суми в срок по повод предишни плащания с карти;

Е) При съмнения или получени сигнали за неправомерно използване и/или предоставяне на трети лица, невключващи БАНКАТА, на картова информация, получена при този вид плащане, както и лична информация за клиентите, обект на защита от Закона за защита на личните данни;

Ж) При всеки случай на неспазване на изискванията на ДОГОВОРА, Анекса, настоящите Общи условия и Инstrukциите към тях;

З) При получаване на сигнал от МКО, че нивата на докладвани от банките-издатели на карти измами в обектите на ТЪРГОВЕЦА или на оспорени плащания при него надвишават определените от картовите организации стандартни съотношения спрямо оборота и броя трансакции при него.;

2.7. БАНКАТА е длъжна да уведомява надлежно ТЪРГОВЕЦА за предприетите действия спрямо него по предходните т. 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6, както и за приключването на рекламациите за освобождаване на блокираните суми или за удържането им от сметката му, както и за освобождаването на функционалността KEY ENTRY или за окончателното ѝ блокиране.

3. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

3.1. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да извършва в своя полза картови плащания без физическото присъствие на картите само при наличие на предварителното, изрично и безусловно съгласие на оправомощения картодържател с Общите условия, приложими към предоставените от ТЪРГОВЕЦА услуги и/или стоки.

3.2. ТЪРГОВЕЦЪТ упражнява правото си по т. 3.1 изключително на свой риск и отговорност, като поема за своя сметка всички загуби, свързани с извършените в негова полза картови плащания без физическото присъствие на картите, включително и тези, наложени на БАНКАТА в резултат от приемането на такива плащания, които включват и, но не само, санкции от международните картови организации и други компетентни институции.

3.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да изработи собствен формуляр за извършване на плащания без физическо присъствие на карта, приложим за специфичните стоки/услуги, които ще бъдат заплащани по този начин. Формулярът се изпраща на картодържателя по пощата/факса/електронната поща за попълването на всички задължителни полета и подписването му от него.

3.4. Формулярът за извършване на плащания без физическо присъствие на карта трябва да съдържа задължителна информация, пречупена през конкретния предмет на дейност на ТЪРГОВЕЦА, предлаганите стоки/услуги, организационните специфики на дейността при него и политиката по отношение на клиентите, както и да е подчинен на изискванията към осъществяване на този тип плащания, отразени в предоставените му от БАНКАТА Допълнения към Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти.

3.5. Преди инициирането на всяка трансакция за получаване на плащане без физическо присъствие на карта, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да получи подписания Формуляр от картодържателя с надлежно попълнени всички реквизити в него. Липсата на получен надлежно попълнен Формуляр или на подпис от страна на картодържателя върху него, прави всяко задължаване на карта с такива трансакции неправомерно и е изцяло на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА.

3.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва стриктно изискванията към осъществяване на продажбата/услугата, залегнали в приложимите Допълнения към Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти, отнасящи се до конкретния тип дейност, която осъществява – продажба на стоки/услуги чрез писмена поръчка; резервации за хотелски услуги, гарантирани с карти; хотелски резервации с авансово предплащане; резервации за коли под наем, гарантирани с карти.

3.7. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира неустойки за нарушаване на условията на резервацията от клиента или допълнителни разходи/изравнителни суми във връзка с хотелски престой или наемане на превозно средство, само ако клиентите предварително са се съгласили писмено, че дължат тези суми и само и единствено от картите, номерата на които са предоставили за уреждане на тези задължения. Това право на ТЪРГОВЕЦА е в сила единствено при предлагане на хотелски и рент-а-кар услуги.

3.8. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си в срок не по-дълъг от 90 дни от датата на заплащане на хотелската/рент-а-кар услуга.

3.9. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си само за следните случаи:

- Разходи за хотелско настаняване;
- Разходи за храни и напитки;
- Данъци;
- Гориво на наетото превозно средство;
- Застраховки;
- Щети на наетото превозно средство;
- Глоби/актове за паркиране и нарушения на правилата за движение по пътищата;

3.10. Задължения на ТЪРГОВЕЦА във връзка с удържането на допълнителни суми (**Delayed or Amended charges**) без физическо присъствие на картата, след като клиентът е напуснал мястото на настаняване/върнал превозното средство:

3.10.1. Хотели:

3.10.1.1. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да уведоми картодържателя при регистрацията му за ползване на хотелските услуги, че всички нефактурирани и платени при напускането на хотела разходи, свързани с престоя му там, ще бъдат удържани от картата впоследствие.

3.10.1.2. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на допълнителни суми преди да осъществи плащането им в своя полза с извършването на трансакция без физическото присъствие на картата.

3.10.1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да издаде и изпрати фактура на картодържателя за начислените и удържани от картата му допълнителни разходи/изравнителни суми, придружена с копие от ПОС-разписката на трансакцията.

3.10.1.4. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодържателите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми.

3.10.2. Компании за коли под наем (рент-а-кар):

3.10.2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да включи клаузите за удържане на допълнителни разходи/изравнителни суми в договора си за даване на кола под наем.

3.10.2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на разходите от т. 3.9 чрез подписа на последния върху договора за наем на превозното средство и на всяка от страниците му, където е засегнато/споменато удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми;

3.10.2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на картодържателя за удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми чрез подписа на последния върху документа, оформен при връщането на превозното средство на компанията след ползване на рент-а-кар услугите. В този случай подписът на картодържателя трябва да е положен в близост до описанието на дължимите допълнителни суми, които ще бъдат удържани в бъдеще от картата му.

3.10.2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да разполага преди удържането на допълнителните разходи/изравнителните суми със следните документи, свързани с тях:

3.10.2.4.1. Разходи, свързани с наложени глоби/актове за паркиране или други нарушения на правилата за движение по пътищата - Фиш/акт, издаден от оправомощен държавен орган;

3.10.2.4.2. Разходи, свързани с установени щети по наетия автомобил:

- Валиден документ, удостоверяващ щетата, доказващ отговорността на клиента за щетата – съгласно действащото законодателство в България;
- Оценка на щетата от лицензиран оценител;
- Застрахователна полица, описваща отговорността за щети и застрахователното покритие в такива случаи.

3.10.2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да уведоми картодържателя писмено с потвърждение за получаване от последния за предстоящото удържане на допълнителни разходи/изравнителни суми в срок от 10 дни от датата на връщането на превозното средство, съгласно надлежно оформените документи при връщането на колата. Уведомлението следва да съдържа минимум следните реквизити:

- Описание на щетата;
- Оценка на щетата;
- Валутата, в която свързаните с щетата допълнителни разходи ще бъдат удържани от картата.

3.10.2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да не извършва плащането на допълнителните разходи от картата на клиента в срок от 20 дни след датата на получаване на уведомлението от 3.10.2.5, съгласно документа-потвърждение за получаването му.

3.10.2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да положи всички усилия за решаване на споровете с картодържателите по отношение на допълнителните разходи/изравнителните суми по извънбанков път.

3.10.2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълната отговорност за оспорени от картодържателите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми, свързани с покриване на щети.

Раздел IV. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УСЛУГА CASHBACK НА РЕАЛЕН ПОС

1. Права и Задължения на БАНКАТА

1.1. БАНКАТА се задължава да предостави на ТЪРГОВЕЦА възможност да предлага на своите клиенти услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ посредством инсталирания/те ПОС терминално/и устройство/а в търговските му обекти, като за целта инсталира за своя сметка допълнително приложение на съответния/те ПОС терминал/и, което технически обезпечават предоставянето на услугата.

1.2. БАНКАТА не удържа комисиона върху размера на изплатената на оправомощения картодържател сума в брой от ТЪРГОВЕЦА като част от услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“.

1.3. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА, който приема с настоящите Общи Условия, отличителни знаци, показващи ясно, че в търговския обект се предлага услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“.

1.4. Преди изпълнение на нареждането на ТЪРГОВЕЦА за възстановяване на сума по карта във връзка с т. 2.8 по-долу, БАНКАТА е длъжна да провери за постъпила вече от БАНКАТА-издател на картата и удовлетворена по банков път рекламация на същото плащане.

2. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предоставя на оправомощените държатели на карти с логото на Visa (Visa, Visa Electron, V PAY) и карти Maestro, издадени от банки със седалище на територията на Република България, възможност за покупка на стоки/услуги с получаване на

пари в брой (CASHBACK) на инсталираните в търговските му обекти ПОС терминални устройства. Сумата на изплатените пари в брой не може да надвишава 50 (петдесет) лева за една трансакция.

2.2. Стойността на всяка извършена трансакция по услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ представлява аритметичен сбор от стойността на закупените стоки/услуги в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА и сумата на парите в брой, изплатени от ТЪРГОВЕЦА на оправомощения картодържател при продажбата. Сумите на двете части на трансакцията се визуализират на отделни редове върху разписката от ПОС терминал. Оправомощеният държател въвежда еднократно ПИН код за карти с чип или полага подпис върху разписката от ПОС терминала при плащане с карта без чип, с което дава безусловното си и неотменимо нареждане за едновременно заплащане на стоките/услугите и получаването на сумата в брой на касата на ТЪРГОВЕЦА.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ няма право да отказва предоставянето на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ в зависимост от стойността на заплатените стоки/услуги с картата на оправомощения държател.

2.4. В случай на възстановяване на суми на клиенти по повод предишни плащания с картите им при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява посредством ПОС терминала единствено цялата сума на плащането, включваща стойността на закупените стоки/услуги и изплатените пари в брой (CASHBACK), единствено чрез кредитна операция по същите карти, с които първоначално са били заплатени стоките/услугите.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява посредством ПОС терминала сумите на предишни картови плащания на клиенти при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ единствено в следните случаи:

- Извършено картово плащане при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, което по технически причини ТЪРГОВЕЦЪТ не е разбрал, че е преминало успешно и стоките са заплатени от клиента по друг начин (с пари в брой, с друга карта и пр.);
- Извършено картово плащане при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, което по технически причини ТЪРГОВЕЦЪТ не е разбрал, че е преминало и стоките не са получени и плащани от клиента по друг начин;
- ТЪРГОВЕЦЪТ е установил дублирано плащане с една и съща карта на клиента за едно извършване на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да възстановява сумите при условията на ал. 2.5 по-горе, единствено в присъствието на картодържателя и картата в обекта.

2.7. При уважена reklamация на клиент, получена от ТЪРГОВЕЦА в обектите, където извършва своята дейност, във връзка с качеството и/или количество на доставените стоки, платени при условията на услугата „Покупка с получаване на пари в брой“, което изисква възстановяване на частта на плащането, покриваща стойността на тези стоки, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да депозира при БАНКАТА писмено искане за връщане на сумата по образец съгласно т.1.5 от Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, която се явява неделима част от настоящите Общи условия, като окомплектова формуляра-нареждане с документите по уважената reklamация.

2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ изрично декларира и потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и приема безусловно приложимите правила и стандарти на международните картови организации за осъществяване на услугата „Покупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“, изложени в настоящите Общи условия.

Раздел V. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УСЛУГАТА БЕЗКОНТАКТНИ ПЛАЩАНИЯ (CONTACTLESS) НА РЕАЛЕН ПОС

1. Права и Задължения на БАНКАТА

1.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА възможност да предлага на своите клиенти услугата „Безконтактни плащания“ посредством инсталиране на безконтактен ПОС терминал/и и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а в търговските му обекти, като за целта инсталира за своя сметка съответния/те безконтактен ПОС терминал/и и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а. Техническото обезпечаване на услугата се извършва от страна на БАНКАТА, след одобрението на ТЪРГОВЕЦА за услугата.

1.2. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА стикер с отличителни знаци, показващи ясно, че в търговския обект на ТЪРГОВЕЦА се предлага услугата „Безконтактни плащания“.

1.3. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА за запознаване и спазване приложима Инструкция за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал, неразделна част от Общите условия.

2. Права и Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предоставя на оправомощените държатели на карти с логото на payWave (Visa, Visa Electron, V PAY) и PayPass (MasterCard, Maestro), възможност за покупка на стоки/услуги по безконтактен път (Contactless) на инсталирания/те в търговския/те му обект/и безконтактен/и ПОС терминал/и и/или безконтактни четци/ПИН пад устройства. Оправомощеният държател не въвежда ПИН код при използване на услугата „Безконтактни плащания до определен за страната лимит от МКО и БАНКАТА.

2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да постави отличителните знаци на услугата „Безконтактни плащания“, предоставени му от БАНКАТА, в обекта/обектите, където извършва своята дейност.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ изрично декларира и потвърждава пред БАНКАТА, че е запознат и приема безусловно приложимите правила и стандарти на международните картови организации за осъществяване на услугата „Безконтактни плащания“, изложени в настоящите Общи условия.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се запознае и да спазва Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти на реален ПОС терминал.

Раздел VI. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ВИРТУАЛЕН ПОС

1. Задължения на БАНКАТА

1.1. С оглед нормалното осъществяване на дейността на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА възможността за приемане на плащания с банкови карти VISA, MasterCard, Maestro и карти с логото на БОРИКА на виртуален ПОС терминал без физическото представяне на банкова карта и възможност за включване в схемите за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА при плащания през Интернет.

1.2. БАНКАТА в качеството си на пълноправен член на МКО Visa и MasterCard предоставя на ТЪРГОВЕЦА правото да използва търговските знаци на МКО.

1.3. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА сумите по извършените плащания с банкови карти при условията и реда, предвидени в ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет.

1.4. БАНКАТА се задължава да предоставя на ТЪРГОВЕЦА, при поискване от последния, справка за приетите плащания в неговите интернет страници за предходни периоди.

1.5. БАНКАТА се задължава да предостави на ТЪРГОВЕЦА техническа документация на БОБС относно разработката на модул за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО – Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, който да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептираща и платежен сървър на БОРИКА, в срок от 3 работни дни след подписването на ДОГОВОРА.

1.6. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА Инструкции за приемане на разплащания с карти през Интернет, съдържащи приложимите правила и стандарти на МКО, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

1.7. БАНКАТА се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане разплащания с банкови карти през Интернет в съответствие с изменението на правилата, изискванията и технологията за обслужване от страна на Visa и MasterCard, и БОБС, както и при законодателни и регулативни промени на територията на страната и/или Европейския съюз, засягащи предмета на настоящия договор, както и да уведомява писмено за това ТЪРГОВЕЦА, като от датата на уведомлението, посочена в изходящия дневник на БАНКАТА, съответните изменения/допълнения към Инструкциите влизат в сила по отношение на последния, обвързват го без право на възражение и подлежат на незабавно изпълнение.

1.8. БАНКАТА се задължава своевременно да информира ТЪРГОВЕЦА при промяна от страна на МКО или законодателни, съответно регулативни изменения, налагащи промени в техническите изисквания, изисквания за сигурност или други, които водят до промени в публикуваната на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА информация. БАНКАТА уведомява писмено ТЪРГОВЕЦА за настъпилите промени в срок от 30 (тридесет) дни преди влизането им в сила.

1.9. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:

- 1) За всяко постъпило оспорено плащане, прието по реда на Договора и настоящите Общи условия, причините за оспорването му, както и последващо развитие на случая;

- 2) За всяка трансакция в негов обект, обработена по реда на Договора и настоящите Общи условия, обявена за злоупотреба от БАНКАТА издател на банковата карта, с която е извършена трансакцията;
- 3) За всички случаи на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с банкови карти по реда на Договора, настоящите Общи условия и Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, която е неразделна част от настоящите Общи условия;
- 4) За всички постъпили сигнали за нарушения в обработката на трансакции по реда на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и Инструкциите през виртуалния терминал на ТЪРГОВЕЦА от компетентни държавни и/или международни институции, и/или Международните Картови Организации.

1.10. БАНКАТА се задължава да изпълнява навременно и точно предвидените й в настоящия договор задължения.

2. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да осигури надеждни механизми за контрол при приемане на плащания през виртуалния си терминал в Интернет с оглед недопускане на трансакции, които не отговарят на целите на ДОГОВОРА и настоящите Общи условия, попадат извън обхвата на приложното му поле и/или уронват престижа и доброто име на БАНКАТА, Visa, MasterCard и БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД.

2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с банкови карти Visa, MasterCard, Maestro и карти с логото на БОРИКА, като разположи на видно място на Интернет страницата си търговските знаци на Visa и MasterCard и БОРИКА при строго съблюдаване на приложимите правила и стандарти на МКО.

2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва номера и други данни от банковите карти за цели различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

- 1) Да използва знаците Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, само ако Интернет-страницата на ТЪРГОВЕЦА, от която се извършва електронната търговия е включена в схемата 3-D Secure и отговаря на специфични предварително установени технически изисквания и изисквания за сигурност, които БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА и които са неразделна част от настоящия договор.
- 2) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard и БОРИКА по начин, които се асоциира с гарантиране на качеството/количеството на предлаганите стоки и услуги.
- 3) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard и БОРИКА в свои електронни или други формуляри или рекламни материали.

2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не съхранява и разпространява номера на банкови карти и CVV2/CVC2 данни, станали му известни в резултат от осъществяваната дейност, предмет на ДОГОВОРА. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до информация съхранявана от ТЪРГОВЕЦА за номера на карти и/или други картови данни, последният се задължава незабавно да информира БАНКАТА.

2.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да извърши необходимите промени в софтуера на своята Интернет страница за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ.

2.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приключи с техническата разработка, посочена в предходната т. 2.6, в срок от 6 (шест) месеца от изпращане на техническата документация на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ от страна на БАНКАТА до ТЪРГОВЕЦА, като уведоми БАНКАТА, че е готов за извършване на тестови трансакции за пускане на виртуалния ПОС за реални картови плащания.

2.8. Всички разходи за извършването на необходимите промени в софтуера на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА за осъществяване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ, са изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

2.9. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява на сигурно място, без възможност за достъп от неоторизирани лица, частните ключове и сертификати подписани от БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ, както и сертификата на БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до горната информация, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава

незабавно след момента на установяването на инцидента да информира БАНКАТА и БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ.

2.10. При поискване от страна на БАНКАТА, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да предоставя всякаква информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с банкови карти през виртуалния му терминал.

2.11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да обозначи недвусмислено на Интернет страницата си с какви банкови карти могат да се извършват плащания, както и нивото на сигурност на приеманите разплащания с банкови карти.

2.12. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава посредством Интернет страницата си да предостави на своите клиенти достъп до следната информация:

- 1) Фирма/ТЪРГОВЕЦ, приемащ плащания с банкови карти през Интернет страницата;
- 2) БУЛСТАТ/ЕИК и/или регистрация по ДДС на лицето по т. 1, ако е налична;
- 3) Лицензия, регистрационен режим, членство в организация, ако дейността на ТЪРГОВЕЦА подлежи на лицензионен и/или регистрационен режим;
- 4) Търговско име, под което ТЪРГОВЕЦЪТ извършва дейността, ако е различно от фирмата му;
- 5) Седалище и адрес на търговска регистрация на ТЪРГОВЕЦА, както и постоянен физически адрес на ТЪРГОВЕЦА, ако е различен от адреса по търговската му регистрация;
- 6) Валидни контакти за комуникация с картодържателя относно клиентски запитвания – телефон, имейл и др.

2.13. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да представи на Интернет страницата си в ясен и достъпен за клиентите му вид своята политика за конфиденциалност и опазване на лични данни и търговска тайна, получени в резултат на осъществяване на трансакции през виртуалния му терминал, както и да получи изричното съгласие на картодържателите, ако възнамерява да предоставя такива данни на трети лица и/или да използва личните им данни за други цели – маркетингови проучвания и пр.

2.14. ТЪРГОВЕЦЪТ е пряко отговорен за всички приети на сайта му плащания, осъществени с невалидни, изгубени откраднати и др. картови данни и/или представени от лица, които не са действителните картодържатели или не са оторизирани от тях да извършат съответното плащане. Такива плащания се считат извършени изцяло за сметка, на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА. ТЪРГОВЕЦЪТ осигурява на БАНКАТА да не бъде замесвана в отношенията му с действителните картодържатели, в т. ч. и в спорове във връзка и/или по повод на неоторизирани от тях трансакции, като в случай на неуредени едновременно от ТЪРГОВЕЦА рекламации и спорове ТЪРГОВЕЦЪТ обезщетява изцяло БАНКАТА за всички извършени от нея разходи при уреждане на повдигнатите от действителните картодържатели пред нея рекламации, съответно спорове.

2.15. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява информацията за поръчката на картодържателя съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет в срок минимум 13 (тринадесет) месеца от датата на извършване на трансакцията.

2.16. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да посочи ясно и недвусмислено вида, основните характеристики и единична цена на предлаганите от него стоките и/или услугите, предмет на електронна търговия, плащанията на които са допустими по предмета на ДОГОВОРА, като е длъжен предварително да информира картодържателите, ако цените включват данъци, такси, пощенски и транспортни разходи за доставка и други разноски, които формират крайната цена на поръчката.

2.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да публикува на Интернет страницата си изчерпателни Общи условия за работа с клиенти, съобразени с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, в които ясно и недвусмислено да са изложени политиката му за отмяна на направена поръчка от страна на картодържател за дадени услуги/стоки, отговорностите на страните при неспазване на условията за плащане на поръчката, както и размера на дължимите неустойки за неизпълнение на задълженията на страните и реда за тяхното събиране.

2.18. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да получи по изричен и безусловен начин съгласието на картодържателя, че последният се е запознал и приема Общите условия на ТЪРГОВЕЦА за работа с клиенти и плащане на поръчка (например чрез бутон или препратка на Интернет страницата за даване на съгласие), преди и като условие да бъде прието за обработка плащането на поръчката от картодържателя.

2.19. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да приема плащания с банкови карти за стоки и/или услуги извън така определените съгласно предмета на ДОГОВОРА.

2.20. ТЪРГОВЕЦЪТ няма право да предлага и предоставя стоки или услуги, забранени от закона и/или правилата на МКО, в т. ч. такива, чието производство и/или разпространение застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения с Конституцията правов ред в Република България или други права и интереси, защитени от закона. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност да не допуска предлагането и/или предоставянето пряко или косвено през виртуалния си терминал и/или Интернет страница на следните стоки и услуги, уронващи престижа на БАНКАТА и на търговските марки на Visa и MasterCard.

- 1) Детска порнография;
- 2) Изображения на сцени на грубо насилие и извращения;
- 3) Стоки и услуги в нарушение на авторски права, фалшифицирани стоки или имитации на известни търговски марки;
- 4) Търговия с лекарства, издавани с лекарско предписание;
- 5) Дейности, подлежащи на лицензионен или регистрационен режим преди получаването на съответните лицензии/регистрации от определените от закона държавни органи, международните картови организации или други компетентни институции;
- 6) Допълнително определени от БАНКАТА.

2.21. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност по предлагане и продажба на стоки/услуги през виртуалния си терминал да не допуска осъществяването на фиктивни покупки, пране на пари и финансиране на тероризма, измама или опит за измама на БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко, лично и в пълен размер от ТЪРГОВЕЦА.

2.22. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстанови по картата, заплатените от картодържателите суми, в случай на непредоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

2.23. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстановява, частично или изцяло суми на картодържател/и, платени във връзка и/или по повод на предишна/и покупка/и на предложени от ТЪРГОВЕЦА стоки/услуги, за които картодържателя/ите е/са заплатил/и с карта/и, както и когато такова възстановяване на суми е предвидено в Общите условия на ТЪРГОВЕЦА, публикувани на Интернет страницата му, като възстановяването се извършва единствено с кредитна операция по същата/същите карта/и, с която/която първоначално са били заплатени стоките/услугите. За целта ТЪРГОВЕЦЪТ изпраща структурирано съобщение до БАНКАТА съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет или депозира при БАНКАТА писмено искане за връщане на сумата по образец.

2.24. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не поставя изисквания пред картодържателя на банковата карта относно минималната сума за покупка на стоки или услуги, или други такива, като условие за плащане с банкова карта, непредвидени в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не погасява стари задължения на картодържателя чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката стоки и услуги.

2.26. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява БАНКАТА в срок не по-късно от 30 (тридесет) дни преди влизането в сила на:

- 1) Всяка промяна, свързана с вписването му в Търговския регистър, като например – промяна на наименованието на юридическото му лице, седалището, адреса на регистрация, размера и структурата на капитала му и др.;
- 2) Промяна в регистрирания предмет на дейност на ТЪРГОВЕЦА, начина на осъществяване на търговската му дейност, както и при промяна или допълване на асортимента и обхвата на предлаганите от ТЪРГОВЕЦА услуги/стоки на неговата Интернет страница, извън предмета на Договора;
- 3) Промяна на електронния адрес на Интернет страницата му – име на уебсайт и/или IP адрес.

2.27. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не приема плащания с банкови карти в полза на други фирми/търговци през виртуалния си терминал и/или Интернет страница.

2.28. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не извършва плащания през своята Интернет страница с банкови карти, издадени на негово име.

2.29. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не начислява допълнителни такси и комисиони към цените на стоките в момента на покупка в зависимост от начина на плащане.

2.30. При неизпълнение на което и да е от гореизброените задължения на ТЪРГОВЕЦА, рискът и отговорността от неправилни и/или неправомерни банкови операции остават изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА, като БАНКАТА се освобождава от задължението си да завери сметката му с ненадлежащата операция по отношение на недължимата в полза на ТЪРГОВЕЦА сума.

2.31. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва правилата на международните картови организации Visa и MasterCard, БОБС и др.

Раздел VII. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА УЧАСТИЕ В ПРОГРАМА „PLUS“ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД ЗА ТЪРГОВЦИ, ПРИЕМАЩИ ПЛАЩАНИЯ НА РЕАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ

Програма „PLUS“ на УниКредит Булбанк АД, наричана за краткост и „Програмата“, е програма за взаимно партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЦИТЕ, целяща увеличаване на оборота на ТЪРГОВЦИТЕ и едновременно промотиране на дейността на БАНКАТА. В Програмата участват ТЪРГОВЦИТЕ, с които БАНКАТА е сключила Договор за партньорство при предварително фиксирани условия и параметри, както и картодържатели на активна дебитна, кредитна, основна или допълнителна банкова карта, издадена от УниКредит Булбанк АД на физически лица (наричани за краткост и „картодържатели“).

1. Дефиниции

- 1.1. Партньорска мрежа – група от ТЪРГОВЦИ, участващи в Програмата и сключили Договор за партньорство с БАНКАТА;
- 1.2. Основна кампания – безсрочна кампания, валидна за всички ТЪРГОВЦИ от Партньорската мрежа, с минимални, предварително определени от БАНКАТА параметри, съгласно условията на Програмата и Договора за партньорство. Тя е валидна за всички търговски обекти на ТЪРГОВЕЦА, в които има инсталиран реален ПОС терминал на БАНКАТА;
- 1.3. Допълнителна кампания – надграждащи основната кампания параметри, формулирани от БАНКАТА и избрани от ТЪРГОВЕЦА чрез подписано от него Искане за Допълнителната кампания по образец на БАНКАТА. Допълнителната кампания може да бъде срочна или безсрочна;
- 1.4. Точки на картодържател – предоставени на картодържателя, при покупка с банкова карта на реален ПОС терминал в Партньорската мрежа, и финансирани от ТЪРГОВЕЦ, участващ в Програмата: фиксирана сума, процент от цената на направената покупка. Точките са със строго предназначение, ограничено ползване и имат измерима левова равностойност, в съотношение 0,01 лева = 1 точка;
- 1.5. Усвояване на точки от картодържател – цялостна покупка от картодържателя с наличните по клиентския му номер във Фонда за съхранение на точки Точки на картодържател на реален ПОС терминал в Партньорската мрежа. Картодържателят има право да използва в Партньорската мрежа наличните по клиентския си номер във Фонда за съхранение на точки Точки на картодържател не по-късно от последния ден на петата година, следваща календарната година, в която са предоставени от ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа.
- 1.6. Фонд за съхранение на точки – фонд, администриран от БАНКАТА, формиран от правата за участие в Програмата на настоящи картодържатели на активни банкови карти, издадени от УниКредит Булбанк АД на физически лица. Във фонда са включени точките на участващите в Програмата картодържатели, които не са с изтекъл падеж, съгласно т. 1.5 по-горе. Точките във Фонда за съхранение се отчитат индивидуално по клиентски номер на картодържателя.
- 1.7. Награден фонд на Програмата – фонд, администриран от БАНКАТА, формиран от правата за участие в Програмата на настоящи и бивши картодържатели на банкови карти, издадени от УниКредит Булбанк АД на физически лица. Във фонда са включени:
 - точките на картодържатели с изтекъл падеж, съгласно т. 1.5 по-горе;
 - точките на физически лица, които са били картодържатели на банкова карта, издадена от УниКредит Булбанк АД, но са престанали да бъдат клиенти на БАНКАТА;
 - точките на отказалите се от участие в Програмата картодържатели; и
 - точки на починали картодържатели.За точките в Наградния фонд не се води индивидуална отчетност. В първото тримесечие на всяка календарна година, натрупаните в този фонд точки се разпределят на лотариен принцип между участващите в Програмата картодържатели на банкови карти, издадени от УниКредит Булбанк АД на физически лица, като първата лотария се провежда през първото тримесечие на 2018 г.

2. Условия за участие в Програмата

- 2.1. Сключен Договор за партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦ;
- 2.2. Активна Основна кампания;
- 2.3. Сметката, обхващаща реалния ПОС, може да е само в лева (BGN);

- 2.4. Предоставените точки на картодържател могат да се използват за закупуване на стоки и услуги само на реален ПОС терминал в търговските обекти от Партньорската мрежа;
- 2.5. Предоставените на картодържателя точки не подлежат на връщане на ТЪРГОВЕЦА, освен в случаите на анулирано плащане;
- 2.6. За практическото участие на ТЪРГОВЕЦ в Програмата, БАНКАТА осигурява активно приложение, обслужващо Програмата на ПОС терминалите в неговите търговски обекти, и обучение на служителите на ТЪРГОВЕЦА;
- 2.7. Промяна на параметрите на Основна кампания на ТЪРГОВЕЦ се извършва чрез подписване на анекс към Договора за партньорство между БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦА;
- 2.8. Включването в Допълнителна кампания, промяната или прекратяването ѝ се извършва в срок до три работни дни, считано от подаването на подписано от ТЪРГОВЕЦ Искане за Допълнителна кампания по образец на БАНКАТА;
- 2.9. Всеки ТЪРГОВЕЦ може да прекрати участието си в Безсрочна Допълнителна кампания в срок до три работни дни след представянето в БАНКАТА на подписано от него Искане за Допълнителна кампания по образец на БАНКАТА;
- 2.10. Договорът за партньорство може да бъде прекратен при условията, предвидени в Договора за партньорство и действащото българско законодателство;
- 2.11. При прекратяването на Програмата, страните уреждат взаимоотношенията си чрез подписването на анекс към Договора за партньорство.

3. Техническо осигуряване и поддържане на Програмата от БАНКАТА

- 3.1. БАНКАТА осигурява административната поддръжка на Програма „PLUS“. В Програмата могат да вземат участие всички, одобрени от БАНКАТА ТЪРГОВЦИ. Правата на БАНКАТА във връзка с техническото осигуряване и поддържане на Програмата не подлежат на прехвърляне;
- 3.2. Всеки ТЪРГОВЕЦ, участващ в Програмата, предоставя на картодържателите с карти, издадени от УниКредит Булбанк АД на физическо лице, договорените с БАНКАТА фиксирана сума, процент от цената на направената покупка на реален ПОС, под формата на точки;
- 3.3. Всеки картодържател, направил покупка с дебитната или кредитната си карта чрез трансакция на реален ПОС при ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа, получава Точки на картодържател, които се отчитат по клиентския номер на картодържателя във Фонда за съхранение на точки;
- 3.4. При покупка на реален ПОС при ТЪРГОВЕЦ от Партньорската мрежа, всеки картодържател може, при поискване, да усвои наличните по клиентския си номер точки;
- 3.5. Картодържателят има право да използва в Партньорската мрежа наличните по клиентския си номер точки не по-късно от последния ден на петата календарна година, считано от годината, през която са предоставени от ТЪРГОВЕЦА;
- 3.6. Картодържателят губи правата си върху тези от натрупаните по клиентския му номер точки, които не е използвал в срока по т. 3.5;
- 3.7. Неизползваните в срока по т. 3.5 Точки на картодържател се прехвърлят в Наградния фонд на Програмата.

4. Отчетност

- 4.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА Извлечение по сметка, относно предоставените от ТЪРГОВЕЦА и усвоените в търговски обект на ТЪРГОВЕЦА точки на картодържател, при условията и реда в Общите условия на БАНКАТА за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги;
- 4.2. Ако ТЪРГОВЕЦЪТ ползва услугата Булбанк Онлайн, той може да получава справки по установен от БАНКАТА формат.

5. Оспорени плащания

- 5.1. Когато според обстоятелствата възникне основателно съмнение, че в полза на ТЪРГОВЕЦА е извършено плащане с карта от лице, което не е оправомощен картодържател на картата, или е извършено с подправена карта или по друг неправомерен начин, от което за съответния картодържател възниква право да претендира връщане на неоснователно платената сума, БАНКАТА има право да блокира Сметката на ТЪРГОВЕЦА до размера на сумата на извършеното плащане и левовия еквивалент на точките, начислени за съответното плащане, за срок до 120 (сто и двадесет) дни. Ако до изтичането

на посрочения срок, извършеното плащане не бъде оспорено от оправомощения картодържател, БАНКАТА освобождава блокираната сума;

- 6.2. В случай че оправомощен картодържател оспори плащане с карта, извършено за негова сметка и в полза на ТЪРГОВЕЦА чрез БАНКАТА-издател поради това, че плащането не е извършено от него, извършено е с подправена карта, стоката не е получена или услугата не е извършена или при други обстоятелства, даващи право на картодържател да претендира връщане на неоснователно платената сума (chargeback), при основателност на рекламацията БАНКАТА сторнира сумата на оспореното плащане и левовия еквивалент на точките, съгласно условията на действащата към момента на сторниране кампания, изчислени за съответното плащане, от Сметката на ТЪРГОВЕЦА.

6. Реклама и рекламни материали

- 6.1. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА рекламни материали за участие в Програмата. Всички предоставени от БАНКАТА рекламни материали следва да се използват или разпространяват от ТЪРГОВЕЦА единствено по указания от БАНКАТА начин, като ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава в никакъв случай да не разпространява или да предоставя за разпространение на трети лица получените рекламни материали, срещу заплащане или срещу получаване на друга пряка облага за себе си или за трети лица;
- 6.2. Съдържанието, вида и характера на използваните рекламни материали се определят от БАНКАТА, съгласно вътрешната ѝ политика за защита на търговската марка и корпоративния дизайн на дружеството;
- 6.3. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да използва в своята дейност сравняващи реклами, които съпоставят Програмата на БАНКАТА с подобни Програми на други банки или търговци. БАНКАТА контролира и изрично определя начина на употреба на търговската марка и/или търговско наименование на Програмата, а ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да изиска писмено разрешение за всяко отделно тяхно използване;
- 6.4. При прекратяване на договора за партньорство ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да премахне всички предоставени му от БАНКАТА отличителни знаци, рекламни материали за участие в Програмата;
- 6.5. БАНКАТА създава, поддържа и актуализира периодично информация за Програмата в Интернет-страницата на БАНКАТА и/или в мобилно приложение PLUS, и/или във всякакви средства за информация и реклама на Банката. Предоставя се възможност на всеки ТЪРГОВЕЦ, включен в Програмата, при определени от БАНКАТА условия и формат, да предостави за публикуване своето лого, Интернет сайт, адреси на търговски обекти и контакти. БАНКАТА преглежда и оформя съгласно вътрешните си политики предоставената от ТЪРГОВЕЦА информация по предходното изречение, като има правото да промени или откаже да помести в Интернет-страницата си и/или в мобилното приложение PLUS и/или във всякакви други средства за информация и реклама некоректна информация, която би довела до репутационен риск за БАНКАТА.

7. Лотария на Програмата

БАНКАТА ежегодно, под формата на Лотария, преразпределя натрупаните в Наградния фонд на Програмата точки. Лотарията се провежда в присъствието на нотариус. В Лотарията участват всички Картодържатели на активни банкови карти, издадени от БАНКАТА на физически лица. Първата Лотария се провежда през първото тримесечие на 2018 г. при условия и в срокове, допълнително уточнени на Интернет-страницата на БАНКАТА – www.unicreditbulbank.bg, където картодържателите ще бъдат своевременно уведомени за първата и за последващите Лотарии.

8. Прекратяване на Програмата

Прекратяването на Програмата се обявява на Интернет-страницата на БАНКАТА – www.unicreditbulbank.bg, с едномесечно предизвестие, като се определя дванадесетмесечен срок, в който картодържателите имат право да използват наличните по клиентския си номер точки в Партньорската мрежа на Програмата. През дванадесетмесечния срок ТЪРГОВЦИТЕ не предоставят Точки на картодържател. След изтичането на дванадесетмесечния срок, неизползваните точки, налични във Фонда за съхранение на точки, се осребряват на картодържателите в тяхната парична равностойност 0,01 лева = 1 точка, а за наличните точки в Наградния фонд се провежда лотария между картодържателите на банкови карти, издадени от БАНКАТА на физически лица.