

ДОГОВОР№ 890000116Днес, 21.04.2019 год., в гр. Козлодуй между:

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД, гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област Враца, община Козлодуй, град Козлодуй, пощенски код: 3320, представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 1845 от 05.03.2019г. на Наско Асенов Михов – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694959, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1463, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б 02 и Заповед № РД22-2250/16.11.2009г. на управителя на БНБ за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Христина Атанасова Филипова – Прокуриснт и Светла Атанасова Георгиева – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 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 кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава да извършва финансови услуги и комплексно банково обслужване, включително чрез интернет банкиране при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложени от участника цени в ценовата оферта - Приложение № 2 - Предложение за изпълнение на поръчката и Ценово предложение, 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, невякпочени в Техническото задание и Приложение № 2 се извършват по приложени от участника цени по Приложение № 3 – Тарифа на банката.

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 с настоящия договор и ценовото предложение 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 с настоящия договор и ценовото предложение случаи, стойността на услугата се заплаща, съгласно Общите условия на банката (или Тарифата на банката).

2.6. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** не начислява и не събира от Възложителя, а Възложителят не дължи такса за съхранение на парични средства /разплащателни, депозитни, ликвидационни, особени сметки и др./.

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 уведоми **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за възникнало извънредно плащане и да му предостави платежно нареждане на хартиен носител за изпълнение или електронно интернет банкиране.

3.2.10. да представи 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**, 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 и електронни форми на платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица, включително чрез интернет банкиране;

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 приема и изпълнява нареждания за спешни плащания на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** в извън определените часове за работа с клиенти за съответния работен ден.

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

4.2.14. 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.

4.2.15. 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.

4.2.16. 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.

4.2.17. 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. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

6.1. Страните се задължават да спазват приложимото законодателство в областта на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR), в качеството им администратори на лични данни.

6.2. За целите на настоящия раздел под обработване на лични данни се разбира всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или комбинирание, ограничаване, изтриване или унищожаване.

6.3. Изпълнителят гарантира качеството си администратор на лични данни и може да обработва предоставени му от Възложителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор. Възложителят гарантира качеството си администратор

на лични данни и може да обработва предоставени му от Изпълнителя лични данни единствено за целите на изпълнение на настоящия договор.

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимост от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, съответната страна /получател на данните/ като администратор на лични данни се задължава да уведоми другата страна, освен ако такова предаване на данни е необходимо съгласно действащото законодателство на Европейския съюз, като във всички случаи се задължава да предприеме необходимите и достатъчни мерки за запазване на конфиденциалността на данните. В случаите, по предходното изречение получаващата страна предоставя на другата страна достатъчно доказателства, удостоверяващи че предоставянето на данните от обработващото ги лице става съгласно предварително документирано нареждане на администратора - изпълнител.

6.5. Изпълнителят се задължава да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност. В случаите, когато за целите на изпълнението на договора изпълнителят следва да предаде на възложителя лични данни, последният следва да предприеме всички необходими мерки, гарантиращи, че лицата, оправомощени от него за обработка на лични данни са поели ангажимент за конфиденциалност или са подчинени на законово задължение за конфиденциалност.

6.6. Страните се задължават да предприемат всички необходими мерки за гарантиране сигурността на обработваното на предоставените лични данни, чрез прилагането на подходящи технически и организационни мерки за защита съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 General Data Protection Regulation (GDPR).

6.7. Изпълнителят се задължава да предостави на възложителя цялата информация, необходима да докаже, че е изпълнил поетите по-горе задължения и да съдейства при осъществяване на одити от страна на компетентни органи.

6.8 Страните - администратори на лични данни се задължават да зачитат и удовлетворят правата на субектите на личните данни съгласно Регламент (ЕС) 2016/679, включително правото да искат коригиране, изтриване, ограничаване обработването на лични данни, правото на узнаване на източниците на данни, когато същите не са предоставени от субектите на личните данни, както и правото на получаване на копие от личните данни в достъпен електронен формат.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

7.1. 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 и тарифи на банката, се прилагат условията на настоящия договор.

7.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.116 от ЗОП.

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

7.4. 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.

7.5. 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.

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

7.7. 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.

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

7.9. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

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

Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

7.10. При противоречие между различни разпоредби или условия, съдържащи се в Договора и Приложенията, се прилагат следните правила и приоритети:

- Разпоредби на договора имат предимство пред приложенията.

- Приложение № 1 – Техническо задание № 19.АЕЦ.ТЗ.16

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

- Приложение № 3 – Тарифа на банката;

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

7.11. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е Ивайла Даткова – Отг. счетоводител, с-р „Паричен“, У-ние „Счетоводство“, тел.: 0973/72448.

7.12. Отговорно лице по изпълнение на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Цветелина Младенова, тел.: 02/8112309.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

1463 гр. София

бул. „Витоша“ № 89Б

тел/факс: 02/8112309; 02/9880822

E-mail: Tsvetelina.Mladenova@ubbb.bg

ЕИК 000694959

ИН по ЗДДС: BG 000694959

ИЗПЪЛНИТЕЛ: ЗЗЛД

ПРОКУРИСТ

ХРИСТИНА ФИЛШОВА

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТ

СВЕТЛА ГЕОРГИЕВА

Заличено на основание

ЗЗЛД

Заличено на основание

ЗЗЛД

Заличено на основание

ЗЗЛД

Отг. Счетоводител

08.07.2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на основание ЗЗЛД

Ст. юрисконсулт У-ние “1

08.07.2019 г. /П. Илиева/

Заличено на основание

ЗЗЛД

Изготвил: Експерт “ОП”:

08.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

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:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТ

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на основание ЗЗЛД

Съгласували:

Заличено на основание

Директор “ПТД”:

08.07.2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние “Търговско”:

08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Заличено на основание

Р-л У-ние “Правн

08.07.2019 г. /И. Илиева/

Заличено на основание ЗЗЛД

Н-к отдел “ОП”:

08.07.2019 г. /С. Брешкова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т

Система:

Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,

ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

..... г.

Заличено на основание ЗЗЛД

СЪГЛАСУВАЛИ:

Заличено на основание ЗЗЛД

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕ

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕЕ

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :

..... г. /ЯНЧО ЯНКОВ/

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 19.АЕЦ.ТЗ.16

За услуга

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

Настоящото техническо задание съдържа техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на услугата

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 ПКОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 13б 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 за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ)".

2. Обем на извършваната услуга

2.1. Осигуряване изпълнението на банкови услуги – съхранение на парични средства, поддържане и обслужване на банковите сметки на Възложителя.

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

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

2.2.2. 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;

2.2.3. 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;

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

2.2.5. Изпълнение на налични парични преводи

2.2.6. Изпълнение на платежни операции, при които съгласно на платещия 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.

2.3. 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.

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

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

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за 2018 г.:

2.6.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 151 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейския съюз 151 млн. лева
- страни от Европейския съюз 50 млн. лева
- преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството 145 млн. лева
- Национална агенция за приходите 226 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения 222 млн. лева
- други доставчици 270 млн. лева
- за покупка на валута / EUR / 87 млн. лева

2.6.2. Получени постъпления от клиенти 1 320 млн. лева

2.6.3. Извършени касови операции

- Внасяне на парични средства в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност 581 хил. лева

- Теглене на парични средства в наличност от платежна сметка 225,5 хил. лева в т. ч.:

= в евро 155,5 хил. лв.

= в щатски долари 64,9 хил. лв.

= в швейцарски франкове 3,0 хил. лв.

= в британски 2,1 хил. лв.

2.6.4. Платени суми чрез ПОС терминал – 180 хил. лева.

2.6.5. Средномесечен обем транзакции чрез ПОС терминал – 160 бр.

С ПОС терминалните устройства ще се приемат и получават плащания с банкови карти. За нуждите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД са позиционирани 13 броя ПОС устройства, от които 8 броя са на територията на гр. Козлодуй, 2 броя са във ваканционно селище в с. Краево-вилен комплекс на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, а останалите в ПОК "Леденика" - почивна станция на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД във Врачански балкан.

3. Организация на работата по изпълнение на услугата

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугата

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 услугата

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 в местна или чуждестранна валута, 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 (салидо) и операции по левови и валутни разплащателни сметки, срочни депозити и кредитни сметки на Възложителя;
- статуса и изпълнението на наредени за изпълнение по електронен път платежни операции от Възложителя;
- Централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове на основните валути;
- наличността и движенията по сметките си, както и извършваните транзакции с банкови карти;
- справка за статус на плащания, извършени в полза на Възложителя;
- 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 банкови операции:

- вътрешнобанкови преводи в лева и валута, включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение;
- междубанкови преводи в лева (чрез БИСЕРА и РИНГС), включително периодични и еднократни с бъдеща дата на изпълнение (чрез БИСЕРА);
- платежни нареждания от/към бюджета:- 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;

- покупко/продажба на валута от/по сметка;

- заявка за теглене на каса;

- заявки, свързани с банкови 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 избран да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операцията 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, регистрацията и изпълнение на нареждания на Възложителя.

3.2.12. Изпълнителят е длъжен да уведомява Възложителя за промените, свързани с нови 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. Нормативно-технически документи

Нормативни документи, касаещи работата на кредитните институции.

3.4. Критерии за приемане изпълнението на услугата

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

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

3.4.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с Изпълнителя.

3.4.4. 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.

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

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

4. Документация

4.1. Документи, представени от „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

4.2. Документи, представени от Изпълнителя

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

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

4.2.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителят договаря предварително курса за извършване на сделката с Изпълнителя.

4.2.4. 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.

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

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

4.3. Отчетни документи

Няма отношение

4.4. Ред за влизане в сила на документите

Няма отношение.

5. Изисквания за осигуряване на качеството

5.1. Система за управление (СУ) на ВО-Изпълнител

Няма отношение.

5.2. Програма за осигуряване на качеството (ПОК)

Няма отношение.

5.3. План за контрол на качеството (ПКК)/ План за контрол и изпитване (ПКИ).

Няма отношение.

5.4. Одит от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одит от втора страна)

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

- несъответствията, открити в хода на изпълнение на дейностите по договора;
- взетите решения за разпореждане с несъответстващия продукт/услуга.

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. 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 ЗПУТС.

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

5.7.2. 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.;

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

5.8. Обучение на персонал на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

Няма отношение.

5.9. Необходими лицензи, разрешения, удостоверения, сертификати и др. на Изпълнители.

5.9.1. 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.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложителите за изпълнение дейности. Възложителят осъществява контрол по изпълнение на договорните условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения на изпълнителя сам или

чрез лица, оправомощени за извършване на контрола.

9. Изисквания към ВО-Изпълнител при използване на подизпълнители/трети лица
Няма отношение.

ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ (РЪКОВОДИТЕЛ
УПРАВЛЕНИЕ "СЧЕТОВОДСТВО"), МАРГАРИТА
МЫКОВА

Заличено на основание
ЗЗЛД

г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ОБРАЗЕЦ по т. II.1. към офертата
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, БУЛ. ВИТОША 89Б, 02/811 2309, 02 988 08 22,
ЕИК 000694959, BG000694959

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

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

1. Видовете услуги, предлагани от участника:

превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране; БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител; РИНГС чрез електронно банкиране; РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител; Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране; Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител; Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране; Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител; Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране; Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител; изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден); изходящ валутен превод със SPOT валъор; входящ валутен превод; издаване/усвояване на банкови гаранции; плащане с банкова карта чрез ПОС; Касови операции; Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро;

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: 10 минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Заличено на основание ЗЗЛД

.....
Христ.....

30.05.2019 година

Прокурист

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“

Заличено на основание ЗЗЛД



.....
Светл

30.05.2019 година

Изпълнителен директор

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, БУЛ. ВИТОША 89Б, 02/811 2309, 02 988 08 22,
БИК 000694959, BG000694959

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

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

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

№ по ред	Видове услуги от група I - Платежни услуги по левови и валутни разплащания, такси по обслужване на банкови сметки в лева и валута, теглене на каса в лева и валута, усвояване на банкови гаранции в лева	Предложение на участника
	Такса преводи в лева	
1.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез електронно банкиране	0.30 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.50 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	4.50 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	4.50 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0.00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.30 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.50 BGN
9.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0.00 BGN
10.	Вътрешнобанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0.20 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с ТОМ валъор (един работен ден)	15.00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с ТОМ валъор (един работен ден)	0.03%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	15.00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод със SPOT валъор (два работни дни)	0.03%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0.00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	0.00 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0.00 BGN

1.55

18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	20.00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	20.00 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	0.55 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	0.88 %
	Касови операции	–
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	50 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	100 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0.01%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0.01%

Приложение : Актуална тарифа на банката и Общи условия на банката

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Заличено на основание ЗЗЛД

Х

04.06.2019 година

Прокурист

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

Заличено на основание ЗЗЛД



.....
Светла Георгиева

04.06.2019 година

Изпълнителен директор

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД



ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ

- I: СМЕТКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ
- II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ
- III: ПРЕВОДИ
- IV: ИНКАСО НА ДОКУМЕНТИ И ЦЕННИ КНИЖИ
- V: АКРЕДИТИВИ
- VI: КАРТИ
- VII: ЧЕКОВЕ
- VIII: ОПЕРАЦИИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ НА БФБ И ИЗВЪН РЕГУЛИРАН ПАЗАР РЕГИСТРИРАНИ В ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР
- IX: ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА И МЕЖДУНАРОДНИ ОБЛИГАЦИИ
- X: ДЕПОЗИТАРНИ И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ
- XI: КРЕДИТИ
 - XI.A: КРЕДИТИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ
 - XI.B: КРЕДИТИ ЗА МИКРО БИЗНЕС КЛИЕНТИ
- XII: ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА
- XIII: ДРУГИ УСЛУГИ
- XIV: БАНКОВИ СЕЙФОВЕ
- XV: ОНЛАЙН БАНКИРАНЕ
- XV.A: ЕЛЕКТРОННИ ИЗВЕСТИЯ
- XVI: ФАКТОРИНГ
- XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I: СМЕТКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ

УСЛУГА

ЛЕВА

БАЛУТА

Срочен депозит

Минимално салдо	BGN 1 000	500 вал. ед.
Откриване	Без такса	Без такса
Обслужване-месечно	Без такса	Без такса
Закриване	Без такса	Без такса

Разплащателна сметка

Минимално салдо	BGN 200	200 вал. ед.
Откриване	BGN 10	BGN 10
Обслужване с извличение на електронна поща	BGN 10	BGN 13
Обслужване с месечни извличения	BGN 17	BGN 20
Обслужване със седмични извличения**	BGN 17	BGN 20
Обслужване с дневни извличения	BGN 25	BGN 30
Обслужване с извличение, получено по пощата, на адрес*	BGN 25	BGN 30

Закриване

BGN 20

BGN 20

*Отнася се само за клиенти ползващи услугата и преди 15.03.2018г.

** Отнася се само за клиенти ползващи услугата и преди 26.11.2018

Разплащателна сметка обслужваща ПОС терминал

Минимално салдо	BGN 200	200 вал. ед.
Откриване	Без такса	Без такса
Обслужване с извличение на електронна поща	BGN 6	BGN 6
Обслужване с месечни извличения	BGN 12	BGN 12
Закриване	BGN 20	BGN 20

Разплащателна сметка с диференцирано олихвяване –считано от 09.05.2017 г. се преустановява откриването

Минимално салдо	BGN 200	200 вал. ед.
Откриване	BGN 10	BGN 10
Обслужване с извличение на електронна поща	BGN 10	BGN 11.50
Обслужване с месечни извличения	BGN 15	BGN 20
Обслужване с дневни извличения	BGN 25	BGN 30
Обслужване с извличение, получено по пощата, на адрес*	BGN 25	BGN 30
Закриване	BGN 20	BGN 20
Минимално салдо	BGN 200	200 вал. ед.

*Отнася се само за клиенти ползващи услугата и преди 15.03.2018 г.

Набирателна сметка

Минимално салдо	BGN 100	200 вал. ед.
Откриване	BGN 10	BGN 10
Обслужване	Без такса	Без такса
Закриване	BGN 20	BGN 20



Съдържание

БАНКА БЪЛГАРИЯ

БАНКА БЪЛГАРИЯ

БАНКА БЪЛГАРИЯ

4/56

Други сметки (ликвидационни, на клиенти в несъстоятелност)

Минимално салдо	BGN 100	200 вал.ед.
Откриване	BGN 10	BGN 10
Обслужване с месечни извлечения	BGN 15	BGN 15
Обслужване с дневни извлечения	BGN 25	BGN 25
Закриване	BGN 20	BGN 20

Escrow сметка

Минимално салдо	Не се изисква	Не се изисква
Откриване и обслужване	0.08 % от договорената сума,на тримесечие или част от него, min. BGN 35	0.08 % от договорената сума,на тримесечие или част от него, min. BGN 35
За извлечение	Без такса	Без такса
Закриване	Без такса	Без такса

Сметки за средства на клиенти на частни съдебни изпълнители (ЧСИ)

Минимално салдо	Не се изисква
Откриване	Без такса
Обслужване с извлечение на електронна поща	Без такса
Обслужване с месечни извлечения	Без такса
Обслужване с дневни извлечения	Без такса
Закриване	Без такса

Сметки за средства на клиенти на застрахователни брокери и агенти (ЮЛ и ФЛ) и физически лица със свободни професии (адвокати, нотариуси и др.)

Минимално салдо	Не се изисква
Откриване	BGN 10
Обслужване с извлечение на електронна поща	BGN 10
Обслужване с месечно извлечения	BGN 15
Обслужване с дневни извлечения	BGN 25
Издаване на удостоверение за наличие на клиентска сметка	BGN 10
Закриване	BGN 20

DVP - сметки на инвестиционни посредници - считано от 09.05.2017 г. се преустановява откриването

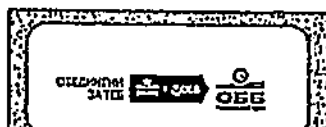
Откриване	BGN 10
Месечна такса за обслужване	BGN 40
извършване на нетен сетълмент по сделки с корпоративни ценни книжа по Указание 19-12002 на БНБ и Централен депозитар АД	3.00 BGN
прехвърляне на парични средства на инвестиционен посредник чрез Централен депозитар АД по сделки с корпоративни ценни книжа (MT 200)	за единичен трансфер 3.00 BGN
Закриване	за единичен трансфер BGN 20

Сметка Резерв - считано от 15.03.2018 г. се преустановява откриването

Откриване	Без такса
-----------	-----------



Съдържание



5/56

Месечна такса за обслужване
Закриване

Без такса
Без такса

Такса за съхранение на парични средства по сметки в BGN и EUR
на юридически лица и еднолични търговци

Обща дневна наличност по всички сметки в BGN и EUR на клиент
до 2 000 000.00 лева (включително)

Без такса

Обща дневна наличност по всички сметки в BGN и EUR на клиент
над 2 000 000.00 лева

0.5% годишно

Пакетни програми (месечна такса)

Пакет "Бизнес партньорство"

BGN 14.90

Пакет "Бизнес партньорство Старт" – електронен

BGN 11.90

Нов пакет сметки за ЧСИ

Сметка за средства на клиенти на ЧСИ (сметка за чужди средства)

Минимално салдо

Не се изисква

Откриване

Без такса

Обслужване - месечно

Без такса

Закриване

Без такса

Лихвена сметка ЧСИ

Минимално салдо

Не се изисква

Откриване

Без такса

Обслужване - месечно

Без такса

Закриване

Без такса

Сметка „Комфорт ЧСИ – Такси и разноски“ (сметка за собствени средства – такси и разноски,
събирани от ЧСИ)

Минимално салдо

Не се изисква

Откриване

Без такса

Обслужване - месечно

BGN 1.00

Закриване

Без такса

Сметка „Комфорт ЧСИ – Допълнителни дейности“ (сметка за собствени средства – парични
средства, които ЧСИ получава във връзка с извършвана допълнителна дейност по чл. 18 от ЗЧСИ)

Минимално салдо

Не се изисква

Откриване

Без такса

Обслужване - месечно

BGN 1.00

Закриване

Без такса

Други

Потвърждаване на информация за клиент за нуждите на
одиторска проверка

BGN 75

BGN 75

Обслужване със структурирано електронно извлечение

BGN 50

BGN 50

Обслужване с извлечение във формат на SWIFT MT940

BGN 50

BGN 50



Съдържание

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТГОВОРНОСТ
ОББ

6/56

Забележки:

- Таксата за съхранение на парични средства по сметки на юридически лица и еднолични търговци се начислява за дните на превишение на съответния обявен в Тарифата праг (на дневна база) и се удържа на месечна база до 10-то число на всеки календарен месец за изтеклия преходен календарен месец. Таксата не е приложима за бюджетни организации, ЧСИ, синдици, ESCROW, дарителски, набирателни, ликвидационни, акредитивни сметки и сметки, съхраняващи средства на трети страни, баланси, служещи за обезпечение по кредитни експозиции. Средствата по сметки в евро да бъдат преизчислявани в лева на дневна база по фиксинга на БНБ за съответната дата.
- Салдо под минималното салдо за разплащателна сметка, набирателна, ликвидационна, сметка за клиенти в несъстоятелност не се олихвяват;
- Не е необходимо да се внася минималното салдо при откриване на сметките с изключение на срочен депозит;
- В случай, че клиентът не осигури средства по своята разплащателна сметка за покриване на таксата за обслужване в рамките на 3 месеца и сваарът по сметката е под минималния неснижаем остатък, банката има право да я закрие;
- Посочени са максималните размери на месечните такси за обслужване на сметки. Действителният размер зависи от броя на извлеченията по сметката;
- Не се събират такси за закриване и откриване при трансформиране на набирателна в разплащателна сметка;
- Escrow сметка се открива при наличие на разплащателна сметка в лева или евро;
- Комисионните за извлечение и превод от escrow сметката се събират от разплащателната сметка на клиента в съответната валута;
- Разплащателните сметки (сметки за собствени средства) на субектите – титуляри на клиентски сметки, които не са открити във връзка с дейността, изискваща откриването на клиентски сметки, се тарифират като разплащателни сметки;
- Таксата за откриване на escrow сметка се събира наведнъж за целия срок на договора при откриване на сметката;
- Без такса за откриване на сметки в лева за земеделски производители;
- До 31.12.2019г. за издаване на банкови извлечения по сметки на бизнес клиенти, в клон на банката, за периоди преди 2017г., не се събира такса.



Съдържание

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТГОВОРНОСТ
ОББ

7/56

II: КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

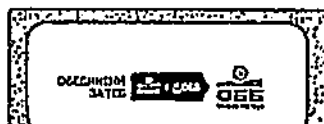
УСЛУГА	ЛЕВА	ВАЛУТА
За вноска до BGN 2 000 (валутна равностойност)	BGN 1.50	BGN 1.50
За вноска над BGN 2 000 (валутна равностойност)	0.2%, min. 3 BGN, max. 300 BGN	0.2%, min. 3 BGN, max. 300 BGN
Касова вноска от юридическо лице, различно от титуляра на сметка	0.2% върху цялата сума, min. BGN 3	0.2% върху сумата, min. BGN 3
Касова вноска от юридическо лице, различно от титуляра по бюджетна сметка	0.4% върху цялата сума, min. BGN 4	0.4% върху сумата, min. BGN 4
За вноска на ATM	Без такса	-
За вноска на каса по пакет на ЧСИ*	Без такса	-
* Касова вноска от физическо лице по сметка за средства на клиенти на ЧСИ (сметка за чужди средства) в без такса.		
За теглене до BGN 2 000 (валутна равностойност)	BGN 2.00	BGN 2.00
За теглене над BGN 2 000 (валутна равностойност), включително и за суми над BGN 10 000 с предизвестие	0.4%, min. BGN 3	0.4%, min. BGN 5
За теглене над BGN 2 000 (валутна равностойност), на суми над BGN 10 000 без предизвестие	0.5%, min. BGN 6	0.6%, min. BGN 12
За теглене на каса от пакет на ЧСИ	0.2%, min. BGN 1, max. BGN 100	-
Инкасиране		
Със специализиран автомобил на банката	По договаряне	По договаряне
Превоз на пари до обект на клиенти	По договаряне	По договаряне
Други касови комисиони		
Обработка, броене, размяна без вноска по сметка (включително на банкноти в монети и обратно)	5% min. BGN 3	-
Проверка на съмнителна банкнота (на банкнота)	BGN 1	BGN 1
Подмяна на негодни банкноти и монети	10%	-
Вноска на монети (събира се върху цялата сума при вноска над 20 монети)	5% min. BGN 3	-
Вноска по сметка чрез инкасо или депозиционен трезор	0.2%	0.2%
Съхранение на ценности в депозиционен трезор – на седмица	BGN 27	BGN 27
Съхранение на ценности в депозиционен трезор – на месец	BGN 100	BGN 100
Допълнителна такса за входяща касова транзакция по виртуален IBAN-BGN	BGN 0.30	BGN 0.30

Забележки:

- При теглене и внасяне на валута, различна от валутата, в която се води сметката, не се събира касова комисиона;
- При теглене на суми над BGN 10 000 или равностойността в чужда валута от един клиент дневно, се изисква писмена заявка 2 работни дни предварително. При писмено заявени, но неизтеглени суми се начислява комисиона в размер на 0.5% върху неизтеглената сума;
- Не се събират касови такси и комисиони за вноска на каса на сортирани банкноти, когато вноската е с изрично основание погасяване на задължение по кредит, отпуснат от ОББ. Касовите комисиони не са дължими,



Съдържание



8/56

само при вноски по кредит с погасителен план (без кредитни линии и овърдрафти), и до размера на дължимата текуща вноска по кредита, съгласно погасителния план;

- Силно повредени банкноти са банкноти с нарушена цялост от въздействията на физически и химически процеси;
- При безкасова покупко-продажба и обмяна на валута не се събира такса за превод от сметка в сметка на един и същ клиент;
- Договор за съхранение на ценности в деннаощен трезор се сключва само с юридическо лице, при изрично условие ценната пратка, пусната в деннаощен трезор, да бъде отворена от банкова комисия и с намеренията в нея пари да бъде заверена сметката на клиента в банката;
- Средства внесени извън работното време на банката се осчетоводяват с вальор първия работен ден, следващ вноската;
- Касови преводи, върнати от банката на получателя, се възстановяват на нареждателя в рамките на 7 работни дни от датата на наредения превод. Сумата се възстановява при поискване от страна на нареждателя;
- Вноските на АТМ, направени до 17 ч., се осчетоводяват с вальор същия работен ден. Вноските, направени след 17 ч., се осчетоводяват с вальор следващия работен ден. Вноските, направени в неработни дни, се осчетоводяват с вальор следващия работен ден;
- Като вноска по сметка се тарифират всички вноски направени от лице представляващо клиента или лице изрично упълномощено от клиента да внася по неговата сметката или в случаите, когато в основанието на вноската отсъстват детайли, характерни за извършване на разплащане между вносителя и титуляра. Във всички останали случаи, вноската се тарифира като касова вноска по сметка от трето лице различно от титуляра и таксата се събира от вносителя;
- Не се събира касова комисиона при внасяне на суми по сметки на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, за записване на дялове от ОББ Взаимни фондове.



III: ПРЕВОДИ

УСЛУГА

ЛЕВА

ВАЛУТА

Преводи от и по сметка – в системата на ОББ

Изходящи

в банков клон	BGN 1.50	BGN 6.00
чрез онлайн и мобилно банкиране	BGN 0.50	BGN 3.00
Входящи	Няма такса	Няма такса

Преводи от и по пакет на сметки на ЧСИ – в системата на ОББ

Изходящи

в банков клон	BGN 0.50	-
чрез онлайн и мобилно банкиране	Няма такса	-
Входящи	Няма такса	-

Преводи от и по сметка – междубанкови

* Изходящи

* в банков клон	BGN 3.00	-
* чрез онлайн и мобилно банкиране	BGN 1.00	-

* Изходящи преводи в чуждестранна валута

* Изходящи преводи в евро в Европейското икономическо пространство (ЕИП)

* Наредени в банков клон или чрез онлайн и мобилно банкиране	-	0,15% min. BGN 50 max. BGN 600
--	---	--------------------------------------

* Наредени в банков клон или чрез онлайн и мобилно банкиране (Експресни)	-	0,15% min. BGN 50 max. BGN 600 + BGN 60
--	---	--

* Наредени в банков клон или чрез онлайн и мобилно банкиране с разноси за сметка на наредителя (OUR)	-	Съответната такса за изходящ превод в чуждестранна валута + BGN 40
--	---	---

* Изходящи преводи във валута, различна от евро, както и преводи в евро извън ЕИП

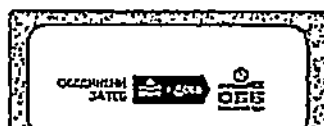
* Наредени в банков клон или чрез онлайн и мобилно банкиране	-	0,15% min. BGN 50 max. BGN 600
--	---	--------------------------------------

* Наредени в банков клон или чрез онлайн и мобилно банкиране с разноси за сметка на наредителя (OUR)	-	Съответната такса за изходящ превод в чуждестранна валута + BGN 40
--	---	---

Входящи до 200 лв.	-	Без такса
Входящи над 200 лв.	-	0,1% min. BGN 25 max. BGN 200



Съдържание



10/56

Исходящи преводи през RINGS

*в банков клон

BGN 15,00

-

*чрез онлайн и мобилно банкиране

BGN 10,00

-

Преводи касови междубанкови за сметка на наредителя

Исходящи с вноса на каса

0.6%,

-

min. BGN 5

Исходящи с вноса на каса през RINGS

0.7%,

-

min. BGN 15

Директен дебит

Приемане на съгласие за директен дебит

Без такса

-

Инициране на нареждане за директен дебит

BGN 1.00

-

Инициране на отказ от плащане на постъпило нареждане за директен дебит

BGN 1.00

-

Плащане на постъпило нареждане за директен дебит

*в системата на ОББ

- чрез клон

BGN 1.50

-

- чрез онлайн банкиране

BGN 0.50

-

*през БИСЕРА

- чрез клон

BGN 2.50

-

- чрез онлайн банкиране

BGN 1.00

-

*през RINGC

- чрез клон

BGN 14.00

-

- чрез онлайн банкиране

BGN 10.00

-

Периодични преводи

Регистрация

периодични преводи между сметки на един титуляр

Без такса

-

периодични преводи между сметки на различни титуляри

BGN 1.00

-

Преводи

Вътрешнобанкови преводи

Между сметки на един титуляр

Без такса

-

Между сметки на различни титуляри

BGN 0.50

BGN 3.00

Междубанкови преводи чрез БИСЕРА

BGN 1.00

-

Промяна/ допълване на регистрация

BGN 1.00

-

Деактивиране на регистрация

Без такса

-

*Услугата е приложима само за клиенти, които са регистрирани за нея преди 26.11.2018

Плащане на данъчни задължения

През секция „Данъци и такси“ в онлайн банкирането

BGN 1.00

-

Плащания през платежния портал UPAY

Регистрация на платежния портал

Без такса

-

Плащане на битови сметки с карти издадени от ОББ

Без такса

-



Съдържание

ОББ
ЗАОБ
ОББ

11/56

Платяне на битови сметки с карти на издатели различни от
ОББ – за всяка платена сметка

BGN 0.30

-

Платяне на данъци и такси

BGN 1.50

-

Платяне по дарителска кампания

Без такса

-

Справки за извършени плащания

Без такса

-

Промяна на данни от клиентския профил

Без такса

-

Възстановяване на профил при забравена парола

Без такса

-

Деактивиране на профил

Без такса

-

Масово платяне на трудови възнаграждения в сила
01/03/2015г.

Изходящи в системата на ОББ

В банков клон

BGN 1.00

BGN 6

Чрез онлайн банкиране или файл

BGN 0.20

BGN 3

Изходящи междубанкови през Бисера

В банков клон

BGN 2.00

-

Чрез онлайн банкиране или файл

BGN 1.00

-

Изходящи междубанкови през Рингс

В банков клон

BGN 14.00

-

Чрез онлайн банкиране или файл

BGN 10.00

-

Обработка на файл с работни заплати

В банков клон

BGN 2.00 за всеки файл

Чрез онлайн банкиране

Без такса

Други

Такса за проучване за текущата година с кореспонденция
до друга банка

BGN 20

BGN 60

Такса за проучване за минали години с кореспонденция до
друга банка

BGN 30

BGN 80

За всяко допълнително съобщение

-

BGN 20

BGN 65+

За промяна на условията на нареждането за превод

-

таксата на
кореспондентската
банка

BGN 65 +

Такса за анулиране на превод във валута

-

таксата на
кореспондентската
банка

Връщане на получен от ОББ валутен превод по искане на
наредителя (не по вина на банката)

-

BGN 100



Съдържание



12/56

Връщане на нареден от ОББ валутен превод по искане на
наредителя (не по вина на банката)

Съответната
комисионна за
входящ валутен
превод

Доверителни операции, свързани с превеждане на
средства

По договаряне

По договаряне

Такса за ръчна обработка на входящ валутен превод поради
непосочен BAN (събира се от бенефициента на превода,
освен в случаите, когато разноските по превода са "OUR")

BGN 10

Допълнителна такса за входяща безкасова транзакция по
виртуален IBAN-BGN

BGN 0,30

Забележки:

- При безкасова покупко-продажба и обмяна на валута не се събира такса за превод от сметка в сметка в системата на Банката;
- Връщането на получени преводи по нареждане на бенефициента се счита за превод;
- За касови преводи не се събира допълнителна такса за касови операции;
- При превод в системата на банката, между сметки на един клиент, такса за превод не се събира;
- При използване на многоплатежно нареждане към бюджета, всеки един от инициираните изходящи левови преводи се третира като индивидуално наредено плащане;
- Краен срок за приемане на нареждания за левови преводи през БИСЕРА със срок за изпълнение същия работен ден е 15.00ч;
- Краен срок за приемане на плащания чрез РИНГС със срок на изпълнение същия работен ден е 15.00 ч;
- Нареждания за вътрешни преводи от и по сметка в ОББ АД се приемат до 16.30ч. и се извършват с вальор същия работен ден;
- Краен срок за приемане на междубанкови нареждания за валутни преводи в банков клон е 15.00 ч. Нарежданията за преводи, предоставени след този час се изпълняват на следващия работен ден;
- Краен срок за приемане на междубанкови нареждания за валутни преводи през онлайн и мобилно банкиране е 15.30 ч. Плащанията наредени след този час се изпълняват на следващия работен ден;
- Валутни преводи в EUR, USD, CHF и GBP се изпълняват с вальор същия работен ден;
- Преводите във валути на останалите държави от ЕИП, наредени през онлайн и мобилно банкиране се изпълняват с вальор 1 работен ден, а наредените през клон – с вальор до 2 работни дни;
- Преводите в JPY, TRY, CAD, AUD, RUB, наредени през онлайн и мобилно банкиране и банков клон се изпълняват с вальор 2 работни дни;
- Експресни преводи през TARGET2 се изпълняват само в EUR към банки в държави от Европейското икономическо пространство, които участват в TARGET 2;
- Срок за обработка на входящи преводи в чуждестранна валута в рамките на работния ден - 16.30 часа;
- Преводи в EUR и в национални валути на страни от Европейския съюз/ Европейското икономическо пространство към банки на територията на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство се извършват с опция за поделение на разноските между наредителя и бенефициента (SHA), освен в случаите на договореност между страните по превода, при която платещт е дал съгласие да заплати изцяло таксите на банката доставчик на платежни услуги и на другите доставчици, включени в платежната верига (OUR);
- За проучване и промяна на нареден валутен превод освен таксите на ОББ, от наредителя се събират допълнително и всички възникнали във връзка с тези услуги такси на банките кореспонденти;
- При изпълнение на изходящи валутни преводи със споделени разноски, между наредителя и получателя на превода (SHA), е възможно кореспондентската банка да удържи разноски от сумата на превода;
- При изпълнение на изходящи валутни преводи в USD с разноски OUR към банки в САЩ, банката гарантира че нареждането ще бъде изпълнено без събиране на такси от кореспондентската банка в САЩ, но е възможно банката на бенефициента да удържи разноски от сумата на превода;
- Не се събира такса при левов превод нареден през клон (на хартиен носител) по сметки на „ОББ Асет Мениджмънт“ АД, за записване на дялове от ОББ взаимни фондове;
- Транзакциите извършени през секция „Данъци и такси“ в онлайн банкирането се таксуват на база данъчно задължено лице, независимо от броя на заплащаните задължения;
- При плащания през платежния портал UPAY (на сайта www.ubbbroy.bg) е възможно допълнително таксуване от банката-издател на картата, информация за което клиентът може да намери в тарифата на своята банка-издател. При извършване на плащане през UPAY ОББ не таксува допълнително своите клиенти;
- При плащане на данъци през платежния портал UPAY с една транзакция може да се плати задължението на едно лице по 1 партиден номер;
- При плащане на битови сметки през платежния портал UPAY с една карткова транзакция могат да се платят произволен брой сметки към различни компании, като таксата се прилага за всяка платена сметка.



Съдържание

ОСНОВНИ
ЗАКЛИ



13/56

IV: ИНКАСО НА ДОКУМЕНТИ И ЦЕННИ КНИГИ

УСЛУГА

ВАЛУТА

Документи на инкасова база получени в ОББ

С инструкции на изпращащата банка за предаване срещу плащане	0.25% min. BGN 80 max. BGN 600
С инструкции на изпращащата банка за предаване срещу акцепт	0.30% min. BGN 80 max. BGN 600
С инструкции на изпращащата банка за предаване без заплащане	0.2% min. BGN 80 max. BGN 300
Обработка на документи, покриващи доставка на стоки, изпратени на адрес или на разпореждане на ОББ	0.3% min. BGN 220
Авалиране на ценни книжа с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0.3% min. BGN 100
Авалиране на ценни книжа с друг вид обезпечение	По договаряне
Авизиране на промяна на инкасови инструкции	BGN 60
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 80
Запитвания/рекламации	BGN 70
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 70
Връщане на неплатени инкасови документи	BGN 80

Документи на инкасова база изпратени от ОББ

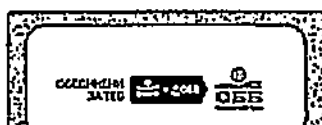
За предаване срещу плащане / акцепт / без заплащане	0.25% min. BGN 80 max. BGN 600
Промяна на условия по инкасови нареждания	BGN 100
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 80
Запитвания/рекламации	BGN 70
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 70

Забележки:

- За обработка на документи, получени за инкасиране, но платени със свободен превод, се събират или досъбират всички дължими комисионни. Комисионата за обработка на документи на инкасова база се събират при авизиране / изпращане на документите;
- ОББ обработва документарни инкаса, които са уредени от действащите към момента Еднообразни правила за инкасата на МТК Париж.



Съдържание



14/56

V: АКРЕДИТИВИ

УСЛУГА

Акредитиви ИЗДАДЕНИ от ОББ

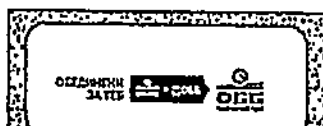
Предизвестие	BGN 60
Издаване с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0.30% min. BGN 100
Издаване с друг вид обезпечение (за тримесечие или част от него)	0.55% min. BGN 100
Обработка и плащане на документи	0.10% min. BGN 100
Отсрочено плащане / акцепт (за месец или част от него)	0.10% min. BGN 100
Промяна по акредитив	
Промяна за увеличаване на сумата и/или продължение на срока на валидност	Като комисиона за издаване
Друга промяна	BGN 120
Анулиране на клиентско нареждане за издаване акредитив или анулиране на акредитив преди изтичане на валидността	BGN 100
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 100
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 100
Такса за документи с нередности, дължима от бенефициера	BGN 200
Комисиона за обработка на документи изпратени на заповед на ОББ	0.30% min. BGN 220
Фотокопие на документите за банково досие (ако не са предоставени от бенефициера)	BGN 60 (без ДДС)

Акредитиви ПОЛУЧЕНИ в ОББ

Авизиране на предизвестие	BGN 60
Авизиране без ангажимент (включително авизиране на промяна, касаеща удължаване на срока на потвърден акредитив или увеличаване на сумата на акредитив)	0.12% min. BGN 100 max. BGN 1000
Потвърждение (за тримесечие или част от него)	По договаряне
Авизиране на промяна (без удължаване на срока на потвърден акредитив или увеличаване на сумата на акредитив)	BGN 100
Обработка, изпращане и плащане на документи	0.18% min. BGN 100
Отсрочено плащане или акцепт на потвърдени от ОББ акредитиви (на месец или част от него)	0.10% min. BGN 100
Отсрочено плащане или акцепт на непотвърдени от ОББ акредитиви (на месец или част от него)	BGN 80
Прехвърляне на акредитив	0.20% min. BGN 100
Прехвърляне на вземане (цесия) еднократно	0.15% min. BGN 100
Потвърждаване на автентичност на акредитив, издаден директно пред бенефициера	BGN 50
Авизиране на получено уведомление за цесия	BGN 100
Скотиране на вземане по акредитив	По договаряне
Анулиране преди изтичане на срока	BGN 100
Предварителен преглед на документи	BGN 100
Повторен преглед на върнати за поправка документи	BGN 100
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 100
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 100



Съдържание



15/56

Забележки:

- За получени директно от бенефициера акредитиви, които той желае да бъдат обработвани от ОББ АД, се събират такси и комисионни като за Документарни акредитиви, получени в ОББ АД;
- Таксите/комисионите за издаване се събират при издаване на акредитива за целия период на валидност, или по договореност между ОББ АД и нареждателя, като събраната сума не подлежи на връщане с намаляване на ангажмента на банката;
- При револвиране на акредитив комисионите се начисляват върху револвиращата сума, както при откриване на нов акредитив;
- При акредитиви със забележка „плюс/минус“ или „около“, комисионите се начисляват върху завишената сума;
- Промяна, отнасяща се до намаляване на сумата или продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада в рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е платена се събира такса за друга промяна;
- При промяна, отнасяща се до продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада извън рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е платена или увеличаване на сумата се начислява комисиона като за издаване;
- Комисиона за разорочено плащане/акцепт се събира за периода от момента на представяне на документи по акредитива до падежа;
- Комисионата при обработка на нередовни документи се събира от бенефициера по акредитива;
- Комисионите за авизиране на предизвестие, за авизиране на акредитив, за потвърждение, за прехвърляне на акредитив, за авизиране за уведомление за цесия, прехвърляне на вземане, за авизиране на промяна, за спешна обработка на дължими независимо дали акредитивите са използване или не или дали е извършено плащане по акредитива или извън него. Събраните комисионни не се възстановяват;
- Обработката на откритите Stand-by акредитиви и съответно прилагането на тарифата ще се осъществява като при издаването на гаранции, в зависимост от обезпечението. Получените Stand-by акредитиви, по преценка на сектор „Търговско финансиране“, могат да бъдат обработвани като получени акредитиви или получени гаранции;
- ОББ обработва документарни акредитиви, които са уредени от действащите към момента Еднообразни правила и обичаи за документарните акредитиви на Международната Търговска Камора в Париж.



Съдържание

ОББ АД
BANK FOR EXPORT AND IMPORT
BANK

16 / 56

VI: КАРТИ

Дебитна карта Debit MasterCard Business

Тарифа

Дебитни карти Maestro/Visa Business Electron

Тарифа

Дебитни карти Visa Business

Тарифа

Дебитни карти Visa Gold Business

Тарифа



Съдържание

СИМВОЛИ
ЗАТЪС



12/56

VII: ЧЕКОВЕ

Услугата не се предлага от 15.03.2019г.



Съдържание

ОКЕАНСКИ
ЗА ТЕЛ  

18/56

VIII: ОПЕРАЦИИ С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И КОМПЕНСАТОРНИ ИНСТРУМЕНТИ НА БФБ И ИЗВЪН РЕГУЛИРАН ПАЗАР РЕГИСТРИРАНИ В ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР

УСЛУГА

Подаване на поръчка за покупко / продажба	BGN 4
Подаване на поръчка за покупко / продажба чрез "U – Брокер"	Без такса
За изпълнение на поръчка за покупко / продажба на акции, компенсаторни инструменти, права и дялове:	
До BGN 1 000	2%, мин. BGN 4
От BGN 1 000 до BGN 3 000 вкл.	BGN 20 + 1.75% за горницата над 1 000
От BGN 3 000 до BGN 5 000 вкл.	BGN 55 + 1.5% за горницата над 3 000
От BGN 5 000 до BGN 10 000 вкл.	BGN 85 + 1.2% за горницата над 5 000
От BGN 10 000 до BGN 20 000 вкл.	BGN 145 + 1% за горницата над 10000
От BGN 20 000 до BGN 50 000 вкл.	BGN 245 + 0.8% за горницата над 20000
над 50 000 BGN	BGN 485 + 0.5% за горницата над 50000
За изпълнение на поръчка за покупко / продажба на корпоративни облигации	0.1%, мин. BGN 4
За сделки с корпоративни ценни книжа, компенсаторни инструменти, права и дялове осъществени чрез "U – Брокер"	0.5%, мин. BGN 2
За сделки с корпоративни облигации осъществени чрез "U – Брокер"	0.1%, мин. BGN 2
За изпълнение на поръчка за "Замяна на компенсаторни инструменти срещу акции"	
До BGN 30 000 – върху номинала	0.8%, мин. BGN 10
Над BGN 30 000 – върху номинала	BGN 240 + 0.6% за горницата над 30000
Поръчка за прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка в клиентска сметка при ОББ АД	BGN 4
Сделки на извънрегулиран пазар – акции	0.8%, мин. BGN 10, макс. BGN 800
Такса за участие при увеличение на капитала на дружество	BGN 10
За издаване на удостоверение за притежаване на финансови инструменти по клиентска сметка под управление на ОББ АД в Централен Депозитар АД	BGN 4
За прехвърляне при друг ИП	BGN 10
За поемане от друг ИП	BGN 4
За изпълнение на поръчка за замяна на финансови инструменти	BGN 10
За издаване на удостоверение за притежаване на финансови инструменти по лична сметка в ЦД при прекратяване на договор	BGN 4
Други сделки и услуги, свързани с инвестиционно посредничество	По договаряне



Съдържание

ОСРЕДНОТО
ЗАТЕЧЕ



19/56

IX: ОПЕРАЦИИ С БЪЛГАРСКИ ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА И МЕЖДУНАРОДНИ ОБЛИГАЦИИ

ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА

ЛЕВА

За небанкови финансови институции за поддръжка на регистър
(месечно)

BGN 50

За сделки на първичния пазар

За приемане на поръчка за аукцион за ДЦК

BGN 3

Одобрена поръчка

До 100 000 лева включително

0.06%

Над 100 000 лева

По договаряне

Неодобрена поръчка

BGN 15

Сделки на вторичния пазар

Сделки за покупко-продажба на ДЦК

BGN 15

За трансфери на ДЦК

BGN 15

За прехвърляне на ДЦК по сметка на МФ, използвани за участие в
приватизация

BGN 15

За плащане на падеж на емисия

0.03%

За всяко блокиране и деблокиране на ДЦК по подрегистъра в ОББ – от
залогодателя и залогоприемателя по особен залог

BGN 20

Международни държавни и корпоративни облигации

ЛЕВА

Такса за сделка

BGN 25

Забележки:

- Таксите и комисионните за обработка на сделки с ДЦК се заплащат в български лева, като номиналът на ДЦК, емитирани във валута, се приема, като абсолютно число в левове.



Съдържание

ОБЩИНСКИ
ЗАПИС



ОББ

20/56

Х: ДЕПОЗИТАРНИ И ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ

УСЛУГА

ЛЕВА

ВАЛУТА

Депозитарни услуги

ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА УСЛУГАТА БАНКА-ДЕПОЗИТАР/ СЪГЛАСНО ЗППЦК И ЗАСИЦ

Откриване на регистър и приемане за съхранение на ценни книжа от ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР на: инвестиционно дружество – отворен или затворен тип, договорен фонд или взаимен фонд, дружество със специална инвестиционна цел (АДСИЦ)

BGN 20
еднократно

Обслужване на регистър на депозитните сметки за съхранение на безналични ценни книжа по сметката на ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР в "Централен депозитар" АД (включително месечно извлечение от регистъра) (облагаема с ДДС)

BGN 25 месечно

Обслужване на регистър за съхранение на държавни ценни книжа на клиента (включително месечно извлечение от регистъра)

BGN 50 месечно

За изпълнение на услугата БАНКА-ДЕПОЗИТАР на дружества със специална инвестиционна цел (АДСИЦ)

По договаряне

Осъществяване на контрол при изчисляването на нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на акциите / дяловете на клиента.

По договаряне

Изготвяне на обобщена месечна писмена информация за съхраняваните от БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР активи на клиента и извършените операции с тях съгласно НИДИД

BGN 15 за всеки комплект

При смяна на ОББ АД като БАНКА-ДЕПОЗИТАР - за закриване на регистъра и всяка депозитна сметка, и прехвърляне на предоставените за съхранение ценни книжа

BGN 10 за всяка сметка, тп.л.
BGN 100
еднократно

ОПЕРАЦИИ ПО ОТКРИТ РЕГИСТЪР НА КЛИЕНТА НА СЪХРАНЯВАНИТЕ БЕЗНАЛИЧНИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СМЕТКА НА БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР В "ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР" АД:

Изпълняване на нареждане за трансфер по попечителска сделка на ценни книжа на клиента

BGN 5
за единичен трансфер

Изпълняване на нареждане за трансфер-прехвърляне/поемане при/от друг инвестиционен посредник на ценни книжа от/по клиентска сметка при ОББ АД

BGN 4
за единичен трансфер

Изпълняване на нареждане за трансфер-прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка в клиентска сметка при ОББ АД

BGN 4
за единичен трансфер

Изпълняване на заявка за участие в увеличение на капитала (записване на права срещу акции) на акционерно дружество

BGN 4
за единичен трансфер

Корекция по грешно подадено нареждане от клиента, за трансфер: попечителска сделка, прехвърляне, поемане на ценни книжа по регистъра

BGN 5
за единичен трансфер



Съдържание

ОФИЦИАЛЕН
ЗАТВОР



21/56

Вписване на договор за особен залог към Централен депозитар АД	BGN 54
Заличаване на залог към Централен депозитар АД	BGN 31
Блокиране и деблокиране на ценни книжа към Централен депозитар АД	BGN 45

ОПЕРАЦИИ ПО ОТКРИТ РЕГИСТЪР НА КЛИЕНТА НА СЪХРАНЯВАНИТЕ БЕЗНАЛИЧНИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СМЕТКА НА БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР ПРИ ЧУЖДЕСТРАНЕН ДЕПОЗИТАР

Обслужване на регистър на чуждестранни емисии безналични ценни книжа при чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/: (включително месечно извличане от регистъра) (облагаема с ДДС) По договаряне

Прехвърляне/поемане на чуждестранни облигации на клиента по регистър на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР в чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/ По договаряне

Прехвърляне/поемане на чуждестранни акции на клиента по регистър на БАНКАТА-ДЕПОЗИТАР в чуждестранен депозитар - Clearstream Banking SA /Luxembourg/ По договаряне

Прехвърляне на чуждестранни ценни книжа между два клиента, чийто регистър се води от ОББ АД (заплаща се от всяка от страните, участваща в прехвърлянето) BGN 10

Канцелиране или корекция на грешно подадено нареждане от клиента равностойността на таксата за извършване на съответната операция

Аviso по искане на клиента BGN 20

Разпределяне на доходи - изплащане на дивиденди, купонни и главнични плащания, разпределяне на дивиденди под формата на акции, обратно изкупуване и други EUR 10 за всяко едно действие

Уведомление за корпоративни събития (облагаема с ДДС) По договаряне

ИЗГОТВЯНЕ НА ДОПЪЛНИ ТЕЛНА ПИСМЕНА ИНФОРМАЦИЯ (ИЗВЪН ЗАДЪЛЖИ ТЕЛНАТА ПО НИДИД) ПО ИСКАНЕ НА КЛИЕНТА

За приетите за съхранение ценни книжа по съответните депозитни сметки и регистри BGN 10

За движението на приети за съхранение ценни книжа за определен период от време по емисия BGN 15

Издаване на депозитарна разписка за притежавани ценни книжа, водени в регистъра на ОББ АД /като БАНКА-ДЕПОЗИТАР/ в Централен депозитар АД BGN 4

Издаване на удостоверение на клиента за липсата или наличието на вписани обстоятелства по особен залог към Централен депозитар АД BGN 15

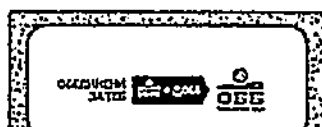
Издаване на удостоверение за блокирани или деблокирани ценни книжа на клиента към Централен депозитар АД BGN 15

ДРУГИ ДЕПОЗИТАРНИ УСЛУГИ

Обслужване на депозитна сметка за съхранение на налични ценни книжа и удостоверителни документи за притежавани безналични ценни книжа (включително месечно извличане от регистъра) BGN 15 месечно



Съдържание



22 / 56

Депозиране или изтегляне на налични ценни книжа и
удостоверителни документи за притежавани безналични
ценни книжа

BGN 2 на всеки
100 броя, но не
по-малко от
BGN 4

Изплащане на дивиденди по акции на акционерни
дружества

По договаряне

Изплащане на ликвидационни дялове на акционерни
дружества в несъстоятелност

По договаряне

ОБСЛУЖВАНЕ НА DVP СМЕТКИ И РАЗ ПЛАЩАНИЯ ПО
СДЕЛКИ НА „БФБ - СОФИЯ“ АД С КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ
КНИЖА НА ЛИЦЕНЗИРАНИ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ

Извършване на нетен сетълмент по сделки с
корпоративни ценни книжа по Указание 19-12002 на БНБ и
Централен депозитар АД

за трансфер
BGN 3

Прехвърляне на парични средства на инвестиционен
посредник чрез Централен депозитар АД по сделки с
корпоративни ценни книжа (MT 200)

за трансфер
BGN 3

ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ НА ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО
ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

За изпълнение на услугата БАНКА-ПОПЕЧИТЕЛ на фондове
за допълнително пенсионно осигуряване съгласно
изискванията на КСО и Наредба № 36 на БНБ

По договаряне



Съдържание

ОРЕДНИЦИ
ЗА
БФБ
ОББ

23/56

XI: КРЕДИТИ

XI.A: Кредити за бизнес клиенти

УСЛУГА

ЛЕВА

Молба за кредит

(Плаща се при подаване на молбата. Ако искането е за кредит в друга валута се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на подаване на молбата.)

0.1% в/у искания размера,
мин. BGN 100

За управление

(Таксата се събира при подписване на договора за кредит. Ако кредитът е в различна от BGN валута, таксата се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на плащане)

Със срок до 12 месеца включително

0.25% за всяко тримесечие
или част от него

Със срок над 12 месеца

За първата година (платима преди усвояване по кредита)

1% върху договорения
размер

За втората и всяка следваща година (платима в срок до 7 дни от началото на втората, респ. 3-та, 4-та и т.н. година)

1% върху действителния дълг
по главницата или
ангажмента на банката

Кредитна линия

0.25% за всяко тримесечие
или част от него

Овърдрафт

1.5% годишно

За ангажимент

За кредити с договорен план – инвестиционни и оборотни (събира се при приключване срока на усвояване на съответния транш или при изтичане на договорения срок за усвояване на кредита)

1% еднократно върху
неусвоената част от
договорения транш

За кредитни линии (върху неусвоената част, събира се ежесечно на датата на лихвените плащания)

2% годишно

За овърдрафт

0.5% годишно

Такса за предоговаряне на условия по кредит

(събира се допълнително и комисиона за управление за увеличената част от кредита и/или за удължения период – събира се в деня на изтичане на стария краен срок, ако се удължава срока, в противен случай – при подписване на анекса)

За предоговаряне

0.25% върху лимита min BGN 100
(при кредитна линия и
овърдрафт) или остатъка по
главницата, плюс допълнително
разрешения лимит/главница,
ако има такива

За реструктуриране на кредит съгласно класификацията на Банката

0.25% върху лимита (при
кредитна линия и
овърдрафт) или остатъка,
мин. BGN 100



Съдържание

ОСЛАБИЛИ
ЗАТЪС



24 / 56

Такса за забава на документи, които следва да бъдат представени при револявиране на кредит

Документите са предоставени по-малко от 30 дни преди падежа на кредита

0.10% върху договорения размер на кредита

Документите са предоставени по-малко от 10 дни преди падежа на кредита

2% върху договорения размер на кредита

За предсрочно частично или пълно погасяване на кредит

При погасяване и/или прекратяване на договор за кредит при остатъчен матуриет на кредита над 1 г.

5% еднократно

При погасяване със собствени средства на договор за кредит при остатъчен матуриет на кредита над 1 г.

4% еднократно

При погасяване и/или прекратяване на договор за кредит при остатъчен матуриет на кредита до 1 г.

2% еднократно

При погасяване със собствени средства на договор за кредит при остатъчен матуриет на кредита до 1 г.

1% еднократно

За изготвяне на документи по учредяване на обезпечение и заличаване на обезпечение

Изготвяне на проект на нотариален акт или молба за вписване на законна ипотека

BGN 100 + BGN 50 за всяка страница след първата от ипотечния акт, но не повече от BGN 600

Изготвяне на документи по учредяване на залог на търговско предприятие (договор за залог на търговско предприятие, молба за вписване в търговския регистър, ЦРОЗ и др. съответни регистри)

BGN 100 + BGN 50 на страница след първата от договора за залог на търговско предприятие, но не повече от BGN 600
BGN 30 за вписване на залог в ЦРОЗ
BGN 30 за вписване във всеки съответен регистър

Изготвяне на заявление за вписване на залог по реда на ЗОЗ

BGN 30

Заличаване на ипотека

BGN 20

Заличаване на залог по ЗОЗ

BGN 20

Комбинирани такси за правно становище и оценки на недвижими имоти, машини и съоръжения, цели търговски предприятия и интелектуална собственост

* цените са с включен ДДС

1. Апартамент, етаж къща (с/без гараж)

BGN 200

допълн. за всеки следващ апартамент в същата сграда

20% от стандартната цена за оценка

допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда

20% от стандартната цена за оценка

2.1. Къща със земя (РЗП до 300 кв.м.) за 1ви етаж

BGN 290

2.2. Къща със земя (РЗП над 300 кв.м.) за 1 етаж

BGN 330

за всеки следващ етаж (за 2.1. и 2.2.)

BGN 50

допълн. за всеки др. самост. обект на същия терен (за 2.1. и 2.2.)

BGN 50

3.1. Офис (до 300 кв.м.)

BGN 315

3.2. Офис (над 300 кв.м.)

BGN 355

допълн. за всеки следващ офис в същата сграда (за 3.1. и 3.2.)

BGN 50



Съдържание

ОБЩЕСТВЕН ЗАКОН ЗА ДДС

25/56

допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда(за 3.1. и 3.2.)	BGN 25
4.1. Магазин, заведение (с терен или ОПС, РЗП до 300 кв.м.)	BGN 340
4.2. Магазин, заведение (с терен или ОПС, РЗП над 300 кв.м.)	BGN 380
за всеки следващ търговски обект в същата сграда(за 4.1. и 4.2.)	BGN 65
5. Гараж (самост.обект)	BGN 100
допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда	BGN 50
6.1. Други самостоятелни сгради (търговски, административни, производствени, хотелски и др.) с терен или ОПС, РЗП до 1000 кв.м.	BGN 665
6.2. Други самостоятелни сгради(търговски, административни, производствени, хотелски и др.) с терен или ОПС, РЗП над 1000 кв.м.	мин. BGN 790 – макс. BGN 2650
от 1001 кв.м. до 2000 кв.м.	BGN 790
от 2001 кв.м. до 3000 кв.м.	BGN 910
от 3001 кв.м. до 5000 кв.м.	BGN 1170
от 5001 кв.м. до 7500 кв.м.	BGN 1420
от 7501 кв.м. до 10 000 кв.м.	BGN 1670
от 10 001 кв.м. до 12 500 кв.м.	BGN 1920
от 12 501 кв.м. до 15 000 кв.м.	BGN 2180
от 15 001 кв.м. до 18 000 кв.м.	BGN 2430
над 18 001 кв.м.	BGN 2650
7.1. Незастроен поземлен имот или земеделска земя	
Поземлени имоти в границите на населено място	BGN 290
Поземлени имоти извън населено място	BGN 325
Земеделски земи с трайни насаждения	BGN 400
допълн. за всеки следващ незастроен терен в същата област вкл. за незастроени терени съседни на обекти по т.6.1 и 6.2	BGN 50
7.2. Терен с разрешение за строеж - Инвестиционен проект	мин. BGN 415 - макс. BGN 2650
8. СМР/Удостоверение на % на изпълнение на 1 сграда (на осн. на еталонни цени)	BGN 230
9.1. Леки, товарни автомобили, селскостопанска техника, стандартни машини / оборудване	BGN 100 (на брой)
9.2. Нестандартни машини, самолет, кораб, технол. линия	мин. BGN 415 - макс. BGN 2000
10. Активи на цяло предприятие - земя, сгради, машини, оборудване и други материални активи, без стопански инвентар – маси, столове, компютри, телефони	мин. BGN 750 - макс. BGN 3500
11. Последваща оценка в случай, че имотът е претърпял промени – разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и/или ако предходната оценка е извършена от друг оценител и/или ако предходната оценка е изготвена в период 12-36 месеца назад	70% от стандартната цена за оценка (в случай на промяна)
12. Последваща оценка в случай, че имотът не е претърпял промени - разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. – и ако предходната оценка е извършена от същия оценител, и ако предходната оценка е изготвена до 12 месеца назад	50% от стандартната цена за оценка (в случай без промяна)
13. Специфични оценки и консултации(бензиностанции; фотоволтаични инсталации/централи; инсталации/централи за производство на ел.енергия от биомаса; ВЕЦ; ко-генерация; бетонов център; зърнобаза, вкл.земя, сгради, съоръжения, оборудване; други)	По договаряне
* при голям брой обекти от един и същи вид се прилага т. 13	



Съдържание

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЪК



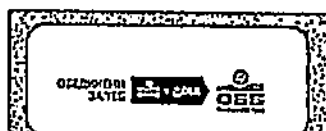
26/56

Забележки:

- Таксите за Молба за кредит се събират при подаването на Молба за съответния кредит.
- Скората за големина при такса – Молба за кредит се превалутира по фиксинга на БНБ в деня на подаване на Молбата;
- Таксата за предсрочно погасяване се събира върху размера на предсрочно погасената сума;
- Таксата за управление за първата година се събира еднократно при подписване на договора за кредит, а за всяка следваща година до 7 дни след изтичане на 1-годишния период;
- Такса за управление се събира при всяко револвиране на кредита;
- Таксата за управление на овърдрафт се събира в цял размер независимо дали кредитът е за 1 година или по-малко;
- Събраните такси и комисиони по кредити не подлежат на връщане при предсрочно погасяване;
- Действащите кредити се обслужват съгласно договорените условия и не подлежат на договаряне;
- Таксите за оценка на имоти и движими вещи са с включен ДДС;
- За предоговаряне се счита всяка промяна на договора за кредит;
- При събиране на такса за предоговаряне, в остатъка по главницата се включва редовна и просрочена главница към датата на подписване на анекса.
- При молба за револвиране на оборотен кредит, кредитна линия или овърдрафт се заплаща пълната цена като за нов кредит.
- Таксата „За изготвяне на документи по учредяване на обезпечение“ се дължи само в случаите, когато съответният документ е изготвен от юрист на банката. Таксата не се събира, ако документът е изготвен от нотариус или адвокат;
- При гаранции и акредитиви, с обезпечение различно от парично, освен полагащите се такси по глава XII. Гаранции и поръчителства, съответно глава V. Акредитиви, клиентът заплаща и такси по настоящата глава.
- Допуска се възможност за служебно събиране от банката на дължимата такса за управление по кредити - овърдрафт за бизнес клиенти (с изключение на кредитите овърдрафт по програми с финансови инструменти), от одобрения лимит. За първата година таксата за управление да бъде събрана при първото усвояване на кредита овърдрафт, като по желание на клиента да бъде събрана от овърдрафта, от друга негова сметка или да бъде плащана на каса. За всяка следваща година, в случай на револвиране на кредита, служебното събиране на таксата за управление да може да бъде извършено от одобрения лимит на овърдрафта, само в случай, че няма осигурени от клиента средства по сметката, към която е активиран кредита – овърдрафт, или по други негови сметки.



Съдържание



27/56

XI.B: Кредити за микро бизнес клиенти

Молба за кредит

(Плаща се при подаване на молбата. Ако искането е за кредит в друга валута се преизчислява по фиксинга на БНБ в деня на подаване на молбата.)

0.1% в/у искания размера, мин.
BGN 50

За управление

1%

За ангажимент

0.50%

Такса за предоговаряне на условия по кредит

Таксата е дължима в деня на подписването на анекса. Събира се допълнително и комисионна за управление върху увеличеният размер и/или удължения период при подписване на анекса или в деня на краен срок.

0.25%

За предсрочно пълно погасяване на кредит

в случай на рефинансиране

5%

със собствени средства

1%

Комбинирани такси за правно становище и оценки на недвижими имоти, машини и съоръжения, цели търговски предприятия и интелектуална собственост

* цените са с включен ДДС

1. Апартамент, етаж къща (с/без гараж)

BGN 200

допълн. за всеки следващ апартамент в същата сграда

20% от стандартната цена за оценка

допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда

20% от стандартната цена за оценка

2.1 Къща със земя (РЗП до 300 кв.м.) за 1ви етаж

BGN 290

2.2 Къща със земя (РЗП над 300 кв.м.) за 1 етаж

BGN 330

за всеки следващ етаж (за 2.1. и 2.2.)

BGN 50

3.1. Офис (до 300 кв.м.)

BGN 315

3.2. Офис (над 300 кв.м.)

BGN 355

допълн. за всеки следващ офис в същата сграда (за 3.1. и 3.2.)

BGN 50

допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда (за 3.1. и 3.2.)

BGN 25

4.1. Магазин, заведение (с терен или ОПС, РЗП до 300 кв.м.)

BGN 340

4.2. Магазин, заведение (с терен или ОПС, РЗП над 300 кв.м.)

BGN 380

за всеки следващ търговски обект в същата сграда (за 4.1. и 4.2.)

BGN 65

5. Гараж (самост. обект)

BGN 100

допълн. за всеки следващ гараж в същата сграда

BGN 50

6.1. Други самостоятелни сгради (търговски,

BGN 665

административни, производствени, хотелски и др.) с терен или ОПС, РЗП до 1000 кв.м.

6.2. Други самостоятелни сгради (търговски,

мин. BGN 790 – макс. BGN 2650

административни, производствени, хотелски и др.) с терен или ОПС, РЗП над 1000 кв.м.

от 1001 кв.м. до 2000 кв.м.

BGN 790

от 2001 кв.м. до 3000 кв.м.

BGN 910

от 3001 кв.м. до 5000 кв.м.

BGN 1170

от 5001 кв.м. до 7500 кв.м.

BGN 1420

от 7501 кв.м. до 10 000 кв.м.

BGN 1670



Съдържание

ОЗЗДНИК ЗА ТЪРГОВИЩА
ОБЕ

28 / 56

от 10 001 кв.м. до 12 500 кв.м.	BGN 1920
от 12 501 кв.м. до 15 000 кв.м.	BGN 2180
от 15 001 кв.м. до 18 000 кв.м.	BGN 2430
над 18 001 кв.м.	BGN 2650
7.1. Незастроен поземлен имот или земеделска земя	
Поземлени имоти в границите на населено място	BGN 290
Поземлени имоти извън населено място	BGN 325
Земеделски земи с трайни насаждения	BGN 400
допълн. за всеки следващ незастроен терен в същата област,	BGN 50
вкл. за незастроени терени съседни на обекти по т. 6.1. и 6.2	
7.2. Терен с разрешение за строеж - Инвестиционен проект	мин. BGN 415 - макс. BGN 2650
8. СМР/Удостоверение на % на изпълнение на 1 сграда (на осн. на етапни цени)	BGN 230
9.1. Леки, товарни автомобили, селскостопанска техника, стандартни машини/оборудване	BGN 100 (на брой)
9.2. Нестандартни машини, самолет, кораб, техно. линия	мин. BGN 415 - макс. BGN 2000
10. Активи на цяло предприятие - земя, сгради, машини, оборудване и други материални активи, без стопански инвентар - маси, столове, компютри, телефони	мин. BGN 750 - макс. BGN 3500
11. Последваща оценка в случай, че имотът е претърпял промени - разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. - и/или ако предходната оценка е извършена от друг оценител и/или ако предходната оценка е изготвена в период 12-36 месеца назад	70% от стандартната цена за оценка (в случай на промяна)
12. Последваща оценка в случай, че имотът не е претърпял промени - разширение, разрушение, ново строителство, промяна на предназначение и др. - и ако предходната оценка е извършена от същия оценител, и ако предходната оценка е изготвена до 12 месеца назад	50% от стандартната цена за оценка (в случай на промяна)
13. Специфични оценки и консултации	По договаряне

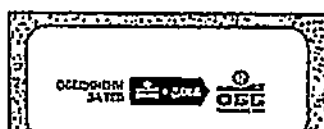
* при голям брой обекти от един и същи вид се прилага т. 13

Забележки:

- Събраните такси и комисионни по кредити не подлежат на връщане при пълно или частично предсрочно погасяване.
- За предоговаряне на кредити се счита всяка промяна на договора за кредит, с изключение на револвиране. При събиране на такса за предоговаряне, в остатъка по главница се включва редовна и просрочена главница към датата на подписването на анекса.
- Комисионната за управление се събира при усвояване върху разрешенния размер на кредита и всяка година върху остатъка по главница.
- Комисионната за управление на овърдрафт се събира в цял размер независимо дали кредитът е за 1 (една) година или по-малко.
- Такса за управление се събира при всяко револвиране на кредита.



Съдържание



29/56

XII: ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА

УСЛУГА

Гаранции ИЗДАДЕНИ от ОББ

Предизвестие	BGN 60
Издаване с парично обезпечение (за тримесечие или част от него)	0.30% min. BGN 100 (за валута) 0.30% min. BGN 60 (за лева)
Издаване с друг вид обезпечение (за тримесечие или част от него)	0.55% min. BGN 100
Обработка на искане за плащане	0.10% min. BGN 100 max. BGN 750
Промяна по гаранция	
Промяна за увеличаване на сумата и/или продължение на срока на валидност	като комисиона за издаване
Друга промяна	BGN 100
Анулиране на клиентско искане	BGN 80
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 100
Банкова гаранция за потвърждаване на финансова стабилност	3% годишно min. BGN 250
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 60

Гаранции ПОЛУЧЕНИ в ОББ

Авизиране на предизвестие	BGN 60
Авизиране без ангажимент (включително авизиране на промяна, касаеща увеличаване на сумата)	0.10% min. BGN 100 max. BGN 500
Авизиране на промяна (без увеличаване на сумата)	BGN 100
Обработка на искане за плащане	
За гаранции авизирани от Банката	BGN 100
За гаранции издадени директно до бенефициента	0.10% min BGN 200, max BGN 600
Прехвърляне на вземане (цесия)	0.15% min. BGN 70 max. BGN 700
Потвърждаване на автентичност на гаранция, издадена директно пред бенефициера	BGN 60
Спешна обработка по искане на клиент (в рамките на един работен ден)	BGN 60
Кореспонденция по нареждане на клиента	BGN 60

Забележки:

- Получени и издадени документарни гаранции от ОББ с характер на акредитив се третираят като акредитив;
- Таксите / комисионите за издаване се събират авансово от датата на издаване на гаранцията до крайната дата на ангажимент на банката, или по договореност между ОББ и наредителя, като събраната сума не подлежи на връщане с намаляване ангажимента на банката;
- Промяна, отнасяща се до намаляване на сумата или продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада в рамките на тримесечие, за което комисионата за издаване е платена се събира такса за Друга промяна;



Съдържание

ОББ
ОББ

30 / 56

- При промяна, отнасяща се до продължаване на срока на валидност, когато това продължение попада извън рамките на тримесечие, за което комисионната за издаване е платена или увеличаване на сумата се начислява комисионна като за издаване;
- Минималните такси / комисионни се отнасят за всяко тримесечие или част от него, независимо от срока на гаранцията;
- При увеличаване на сумата на издадена гаранция се събира комисионна като за нова гаранция върху сумата на увеличението.



Съдържание

ОБЩЕСТВОТО ЗА ПУБЛИКАЦИЯ

ОБЩЕСТВОТО ЗА ПУБЛИКАЦИЯ

31/56

XIII: ДРУГИ УСЛУГИ

УСЛУГА

ЛЕВА

ВАЛУТА

Изготвяне на справки

За текуща година

BGN 10

За всяка предходна година по

BGN 30

Справка за обороти по сметка за текущата година

BGN 2

Издаване на удостоверение за наличие на банкови сметки, авоар по сметки, кредити

На български език

BGN 20

На чужд език

BGN 30

Удостоверение за номер на банкова сметка, изисквано от ДФ Земеделие във връзка със Схемата за единно плащане на площ и национални доплащания

BGN 5

Препис или фотокопие на документ (на страница)

BGN 1

Попълване на банков платежен документ

BGN 1

Банкова референция

Пред български институции

BGN 35

Пред чуждестранни институции

BGN 75

По искане на банка - кореспондент

BGN 115

Инсталиране на физически и виртуален ПОС терминал при търговец за приемане на плащания с карти

Такси и комисионни на транзакция, платими от търговеца По договаряне

Събиране на неактивен ПОС терминал:

Върнат от търговец физически ПОС терминал, в клон на банката Без такса

Събиране на физически ПОС терминал от представител на банката от търговски обект или офис на търговеца BGN 50 за всеки ПОС терминал

При осъществяване на валутни операции, независимо от събраните комисионни по съответните форми на плащане, курсовете, по които се извършват тези операции са следните:

до 10 000 лева равностойност

по обявления от Банката курс купува и продава

над 10 000 лева равностойност

По договаряне

За вземане корекционна операция по извършено счетоводно записване по искане на наредителя

BGN 5



Съдържание

ОБЩЕСТВО НА
ЗАТЪК

32 / 56

Специални куриерски услуги при документарни пратки в чужбина BGN 12 + действителни разноси

Документарни пратки за чужбина с препоръчана поща BGN 12

Куриерски услуги при документарни пратки в страната BGN 6

За извършване на проверка на тест, шифриран чрез ОББ, потвърждаване на тест без отговорност за ОББ или - BGN 100

предоставяне на тест на други банки - BGN 100

За потвърждаване на автентичността на подписи, телеграфни и телексни шифри без отговорност за ОББ - BGN 100

Еднократна такса за обслужване на заповор BGN 20



Съдържание



33/56

XIV: БАНКОВИ СЕЙФОВЕ

Клон	Тарифа за таксите и комисионните на ОББ АД за наем на сейфове според размера (BGN) (с вкл. ДДС)				
	Размери	1 месец	3 месеца	6 месеца	12 месеца
I – Клон Мария Луиза	5 см.	30.00	50.00	80.00	120.00
	7.5 см.	40.00	70.00	100.00	140.00
	10 см.	50.00	80.00	120.00	160.00
	15 см.	60.00	90.00	130.00	170.00
	20 см.	70.00	100.00	140.00	180.00
	30 см.	80.00	110.00	150.00	190.00
	45 см.	90.00	120.00	200.00	250.00
	60 см.	100.00	150.00	240.00	270.00
II – Клон Тунажа	малки	50.00	80.00	120.00	160.00
Клон Алабин	средни	60.00	120.00	140.00	180.00
Клон Лайпциг	големи	80.00	140.00	160.00	220.00
III - Клон Благоевград	малки	50.00	90.00	160.00	240.00
	средни	80.00	110.00	180.00	300.00
	големи	100.00	160.00	240.00	340.00
Брой безплатни посещения		4	12	24	48
Всяко следващо посещение		BGN 5.00			
В клон „Тунажа“ се отдават под наем каси при годишна такса в размер на 1200 лв. с ДДС и неограничен брой посещения					
Изгубване / повреждане на един (два) ключа на наемател		всички разходи по смяна на ключалката			
Освобождаване/сключване на нов договор за наемане на сейф (за всеки просрочен ден)		BGN 1.00			



Съдържание

ОБЩИНСКА ЗАПИСНИЦА ОББ

34/56

XV: ОНЛАЙН БАНКИРАНЕ

За регистриране

Онлайн банкиране

Без такса

За ползване - месечно

Онлайн банкиране

Без такса

Други услуги

Преиздаване на забравена парола за вход през банков клон или Център за обслужване на клиенти по телефона

BGN 5

Задаване на нова парола за вход през онлайн банкирането

Без такса

Хардуерен токѝн за сканиране на цветни КРОНТО кодове – Еднократна такса за използване

BGN 29

Замяна на хардуерен токѝн за сканиране на цветни КРОНТО кодове с ново устройство

BGN 29

Използване на софтуерен токѝн, интегриран в мобилното приложение на ОББ

Без такса

Информационно обслужване на сметка (отпада от 01.09.2019)

Чрез SMS

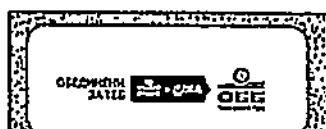
Без такса

Забележки:

- Операциите, наредени през онлайн и мобилно банкиране се тарифират съгласно Раздел „Преводи“;
- Хардуерен токѝн за сканиране на цветни КРОНТО кодове, който прояви дефект в рамките на 2 години от покупката се заменя без такса.



Съдържание



35/56

XV.A: ЕЛЕКТРОННИ ИЗВЕСТИЯ

Абонаментен план SMS

SMS 20 (20 броя известия)

BGN 3

SMS 40 (40 броя известия)

BGN 5

Абонаментен план Viber

Viber 20 (20 броя известия)

BGN 2

Viber 40 (40 броя известия)

BGN 4

E-mail

Без такса

Забележки:

- Абонаментът за услугата е възможен от 01.07.2019 г., като таксуването и изпращането на известия ще започнат от 01.09.2019 г. Абонаментът за Електронни известия може да включва известия за движение по сметка, месечен баланс по сметка и картови транзакции. E-mail известия са само за движение по сметка и месечен баланс по сметка. Банката си запазва правото да изпраща определен от нея брой безплатни SMS съобщения на заявления от Клиента пред банката номер на мобилен телефон за транзакции с банкови карти, като Клиентът има право по всяко време да се откаже от получаването им, като заяви отказ в клон на Банката. Цената на абонаментния план за „Електронни известия“ е с включен ДДС.
- Възможно е клиент да се абонира едновременно за повече от един тип пакети (SMS и Viber), в случай, че е избрал различен канал за известяване за своите сметки и/или карти. Изразходването на броя SMS или Viber известия, включени в съответния абонаментен план не е ограничено във времето и е валиден до неговото изчерпване.



Съдържание



36/56

XVI: ФАКТОРИНГ

Такса за анализ и оценка на лимит за финансиране на доставчик

Лимит с размер до BGN 200 000	BGN 200
Лимит с размер от BGN 201 000 до BGN 400 000	BGN 400
Лимит с размер от BGN 401 000 до BGN 1 000 000	BGN 1000
Лимит с размер от BGN 1 001 000 до BGN 2 000 000	BGN 2000
Лимит с размер над BGN 2 000 000	BGN 4000

Такса за предоговаряне на лимит за финансиране на Доставчик

При искане за предоговаряне, във връзка с увеличение на действащ лимит за финансиране на Доставчика се прилагат таксите за анализ и оценка на лимити за финансиране на Доставчик, изчислени на база сбор от действащ лимит и исканото увеличение.

Такса за анализ и оценка на платец по факторинг сделка.

Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за вътрешен факторинг с регрес	BGN 40
Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за експортен факторинг без регрес	BGN 90
Анализ и оценка за всеки отделен платец по сделка за експортен факторинг с регрес	В зависимост от държавата на платеща

Други такси

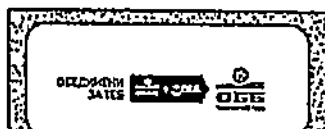
Такса за промяна на други параметри по факторинг сделка, без промяна в общия факторинг лимит на Доставчика	0.15% върху размера на лимита за финансиране
Такса за предсрочно прекратяване на договора за факторинг по искане на Доставчика	2% върху размера на лимита за финансиране
Такса за изготвяне на справка движение през текущ период	BGN 50
Такса за изготвяне на справка за движения през всяка година	BGN 100
Такса за изготвяне на справка към фактури за лихви, такси и комисионни	BGN 20
Такса за изготвяне на удостоверение на български език	BGN 20
Такса за изготвяне на удостоверение на английски език	BGN 40
Такса за препис или фотокопие на документ	BGN 2 на страница
Такса за експресна обработка на искане за усвояване (в рамките на 2 часа от получаване на всички необходими документи)	BGN 50
Разходи за правно обслужване	По договаряне

Забележки:

- Таксите и комисионите, посочени в този раздел са без включен данък добавена стойност и подлежат на облагане по реда на ЗДДС.
- Таксата анализ и оценка е дължима при първоначално разглеждане на лимита за финансиране на Доставчика и при всяко годишно преразглеждане след това.
- Таксата се събира при подаване на искане за факторинг и не се възстановява в случай на отказ или частично одобрение на искането за факторинг.
- В случай, че искането за факторинг е във валута различна от лева, исканата сума се преизчислява по фиксиран в БНБ в деня на подаване на искането за факторинг.



Съдържание

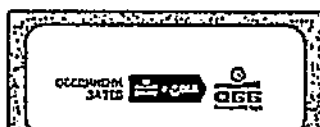


37/56

- В допълнение към таксата за анализ на лимит за финансиране на Доставчик се прилагат такси за анализ на лимити на платци, съгласно посочените в параграф такси и оценка на платец по факторинг сделка.
- Такса за анализ на платец по факторинг сделка се начислява в допълнение към таксата за обработка и анализ на искане за факторинг и е дължима при първоначално разглеждане на сделката и при всяко годишно преразглеждане след това. Таксата е приложима и при искане за промяна на действащ лимит на платец и/или промяна в срока на отложено плащане на платеща. При искане за промяна на повече от един параметър, приложимата такса се начислява само веднъж.
- При сделки за експортен факторинг без регрес таксите за анализ и оценка се начисляват върху искания кредитен лимит, а не върху лимита за финансиране.
- Таксите за изготвяне на справки се отнасят до справки със специфично съдържание, изискани от клиента в допълнение към стандартните справки, които Факторът предоставя за всяка извършена транзакция.
- При предсрочно прекратяване на договор за факторинг събраните такси и комисиони не подлежат на възстановяване.
- За всички невключени в настоящата Тарифа услуги, касаещи раздел Факторинг се събират такси и комисиони по договаряне
- ОББ АД си запазва правото да начислява допълнителни такси и комисиони за услуги, които предполагат допълнителна работа или необичайна сложност или ангажимент.



Съдържание



38/56

XVII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящата Тарифа се прилага за бизнес клиенти, като това са всички клиенти, които осъществяват дейност като търговец, свободна професия или са ангажирани с нестопански цели в България или чужбина.
2. Вальори:
 - 2.1. По лихвени сметки в национална валута - датата на осчетоводяване.
 - 2.2. По лихвени сметки в чуждестранна валута:
- 2.3. При кредитиране на сметка-деня на постъпване на средствата по сметка на ОББ. В случаите когато сметките на наредителя и бенефициента са в ОББ, вальора е деня на услугата.
- 2.4. При дебитиране на сметка-датата на изпълнение.
3. Таксите и комисионите в тази Тарифа, които се облагат по реда на ЗДДС, са с включен в размера им данък добавена стойност, ако не е изрично посочено, че данък добавена стойност се начислява допълнително.
4. Не се събират такси и комисиони при следните случаи:
 - 4.1. при издаване на удостоверения по искане на Съда, Прокуратурата и следствените органи;
 - 4.2. за всички операции в лева и валута, свързани с разпореждането с дарителски сметки и с набирането и изразходването на средства за лечение, след представяне на съответните документи;
 - 4.3. при извършване на вноски на каса в лева и валута по дарителски сметки открити в ОББ АД;
 - 4.4. При извършване на плащания в лева и валута от сметки в банката към дарителски сметки открити в ОББ АД, в това число инициирани през електронно банкиране или през клон;
5. За всички неупоменати в тази Тарифа услуги, ОББ събира такси и комисиони по договореност.
6. Разноските за рекламации по валутни преводи претендирани и отказани от банката на наредителя, са за сметка на клиента на ОББ, получател на превода.
7. При липса на авоар по сметка на клиент за заплащане на дължими такси и комисиони по настоящата Тарифа, Банката има право да събира същите от други открити от него сметки в лева и валута (без сметки, отчитащи депозити с указан краен срок)
8. За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги, операции и дейности банката си запазва правото да събира допълнителни такси и комисиони.
9. Операциите по касовото изпълнение на държавния и общинските бюджети се извършват от банката безплатно, съгласно чл. 29, ал. 3 от Закона за устройство на държавния бюджет. За всички останали разплащания обслужващи дейността на разпоредители с бюджетни средства, с изключение на разпоредителите към Единната сметка, се събират такси и комисионни съгласно тарифата на ОББ.
10. Настоящата Тарифа влиза в сила считано от 01.06.2019г.

04.06.2019г.

Заличено на основание ЗЗЛД



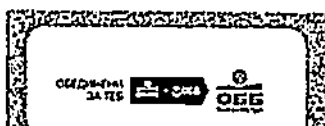
Заличено на основание ЗЗЛД

Т. Христина /Срчичинов

Светла Гергив



Съдържание



39/56



**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ОББ АД ЗА ПЛАТЕЖНИ
УСЛУГИ
ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ**

I. ПРЕДМЕТ

1.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Обединена българска банка АД (наричана Банката или ОББ), регистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК 000694959, с надзорен орган Българска народна банка, регистрирана като администратор на лични данни с номер 0006399 на КЗЛД, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Витоша № 69Б, електронен адрес www.ubb.bg, и Клиента (наричан още Бизнес клиент, Титуляр или Ползвател на платежни услуги), който не притежава качеството потребител, по повод платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти, както следва:

1.1.1. откриване, разпореждане и закриване на платежни (разплащателни) и на други банкови сметки, Банковите сметки могат да бъдат платежни, както и неплатежни (сметки, откривани само за съхранение на парични средства или за обслужване на кредити);

1.1.2. извършване на разплащания чрез използване на предлаганите от ОББ платежни инструменти, независимо от наличието на банкова сметка;

1.1.3. подаване на платежни нареждания за кредитни преводи;

1.1.4. подаване на нареждания и съгласия за директен дебит;

1.1.5. подаване на нареждания за масово плащане на работни заплати;

1.1.6. извършване на касови операции и налични преводи;

1.1.7. достъп до сметки и банкови карти чрез електронно/мобилен банкиране;

1.1.8. използване на платежни карти;

1.1.9. други, които Банката може да създаде за ползване от Клиента.

1.2. Отношенията между Банката и Клиента по повод платежни услуги са описани в настоящите Общи условия, съставени от общи раздели, отнасящи се до всички платежни услуги и инструменти, както и специални раздели, описващи спецификите на отделните видове платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти.

1.3. За всяка сметка, както и за някои видове платежни инструменти (банкови карти и електронно/мобилен банкиране), се сключва отделен договор, в който са посочени характеристиките на платежната услуга или платежния инструмент.

1.4. За физически лица-картодържатели на фирмени карти, се прилагат Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица в частта им относно банковите карти.

1.5. Към банковите сметки, които не се използват за разплащане, се прилагат правилата за еднократни операции, регламентиращи условията за извършване на вноски и тегления от тях.

1.6. Тарифата за таксите и комисионите за бизнес клиенти на ОББ АД (ТТКБК) и Тарифата за лихвените условия на ОББ АД за бизнес клиенти и банки (ТЛУ) е неразделна част от настоящите Общи условия.

**II. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТА И БАНКАТА,
ЗАПОЗНАВАНЕ С УСЛОВИЯТА, УВЕДОМЛЕНИЯ,
СЪОБЩЕНИЯ, ИЗВЛЕЧЕНИЯ**

Запознаване с условията на Банката за
разплащателни услуги и измъквания в тях

2.1. Настоящите Общи условия и Тарифи на Банката (в частта им, приложима за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент) се предоставят на дълготраен носител на Клиента преди сключване на договор за откриване на сметка, издаване на платежен инструмент или за платежна услуга, както и при поискване от негова страна. Основен способ за предоставяне на информация на дълготраен носител, отнасяща се до всички Клиенти, е публикуването на съответните документи на електронна страница (електронен адрес) на Банката – www.ubb.bg, като Клиентът има задължение редовно да се информира за актуалните условия на Банката за платежни услуги от електронната страница или клоновете на ОББ.

2.1.1. В банковите салони Клиентът може да получи Общите условия и Тарифите на хартиен носител.

2.1.2. На електронната страница на ОББ www.ubb.bg на специално обособено информационно поле, по всяко време са достъпни Общите условия, Тарифите на Банката и всяка друга информация, свързана с платежните услуги, важна за Клиента. Банката създава условия Клиентът да се информира за актуалните документи и промените в тях. Банката гарантира непромененото възпроизвеждане на информацията по настоящата точка.

2.2. С подписване на договора за съответната сметка, платежен инструмент или услуга, Клиентът декларира, че е запознат с настоящите Общи условия и съответните приложения към тях части от Тарифите, и ги приема.

2.3. Банката полага дължимата грижа да уведомява клиентите за всички промени в тези Общи условия и Тарифите относно условията за извършване на разплащания, като изнася информация за това по един или няколко от посочените начини, както следва:

а. на обособени места в банковите салони;

б. на електронния адрес на ОББ www.ubb.bg на обособеното за тази цел информационно поле, съгласно т. 2.1.2 по-горе;

в. в месечното извлечение до Клиента, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който той е могъл да получи извлечението.

2.4. Промяната влиза в сила на датата, посочена в обявлението на Банката и се отнася до всички ползватели на платежни услуги – Бизнес клиенти на ОББ.

Промяна на лихвени условия по депозитни банкови сметки (срочни депозити)

2.5. При промяна на прилагани от Банката лихвени условия по депозити, открити преди датата на промяната, актуализацията на лихвените условия се извършва след настъпване на падежа и касов следващия договорен срок на депозита.

Индивидуална информация за движение по сметки и операции с платежни инструменти (извлечения)

2.6. Индивидуалната информация за Клиент (движения и наличност по сметка, информация за операции с платежен инструмент) се изпраща или поддържа на негово разположение в банковите салони за получаване на хартиен носител или на разположение за разпечатване в потребителския профил на Клиента в електронно банкиране в зависимост от уговореното в съответния договор за сметка/платежен инструмент. Изолечения се изпращат на последния адрес за кореспонденция, предоставен от Клиента на Банката, като адресът за кореспонденция може да бъде и електронен адрес.

2.6.1. Клиентът има задължението да информира Банката, в случай че не получава изолечение по договорения начин. В случай на неполучено изолечение, за което Банката не е информирана и е изтекъл повече от един период от договорения срок за получаването му, се счита, че Клиентът е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените трансакции.

2.6.2. Ако Клиентът посочи непълен или погрешен адрес, както и ако не уведоми писмено Банката за промяна на своя адрес, всички съобщения и похвати, изпратени от Банката до Клиента, за които това е избраният начин на уведомяване, се считат за редовно връчени.

2.6.3. Ако Клиентът не бъде намерен два пъти в различни дни на посочения от него адрес за връчване на изпратено от Банката уведомление, то уведомлението се счита за редовно връчено.

2.7. Всеки бизнес клиент на електронно банкиране, съгласно условията на Банката за този вид услуга, може да получи информация за движение по сметките му/трансакциите с платежни инструменти, чрез съответния профил в електронното банкиране за периода след подписване на Договора за електронно банкиране и след включване на сметката за ползване чрез този канал.

2.8. Комуникацията между страните по този Договор е насрещна и взаимна, с оглед на което Клиентът е длъжен периодично и редовно да се осведомява за промените или новите моменти в платежните услуги, които ОББ предлага - чрез сайта на Банката и в клоновата мрежа. Непълненето на това задължение ще се счита за нарушение на тези Общи условия и конкретния договор.

III. УСЛОВИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИ ПРИ СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ/ИЗДАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

Идентификация на Клиентите при откриване на сметка

3.1. Преди Банката да встъпи в делови отношения с Бизнес клиент тя идентифицира него, управляващите и представляващите го лица, както и действителните собственици. Банката има право да провери верността на представените ѝ от клиента документи чрез използване на данни, документи и информация от независими източници.

3.2. Банката извършва първоначална регистрация на Клиента само в присъствието на законния му представител или негов пъномошник, който се легитимира с пъномошно, отговарящо на изискванията на ОББ, посочени в тези условия, освен в случаите на дистанционно сключване на договор за банкова сметка от страна на клиентите на други банки от групата на KBC и JBS.

3.2.1. Първоначална регистрация на клиент от преупълномошнено лице не се допуска.

3.3. Бизнес клиент, който желае да ползва платежни услуги, предоставя на Банката следните документи и информация:

3.3.1. Законният представител на Клиента или упълномошнено от него лице се съгласява Банката да сключе копие от документа му за самоличност за своя архив.

3.3.2. удостоверение за актуална регистрация в Търговски регистър/Регистър Булстат към Агенция по вписванията, издадено не повече от един месец преди искането за откриване на сметка или нотариално заверено удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър/Регистър Булстат, или удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър/Регистър Булстат и заверено с подписите на лицата, представляващи Титуляря в присъствието на обслужващия банков служител. По отношение на клиентите, които подлежат на регистрация в други регистри, се изисква оригинално удостоверение за регистрация в съответния регистър, издадено не повече от три месеца преди представянето му в Банката.

3.3.3. Търговско представителство на чуждестранно лице представя документ за регистрация в Българската търговско-промишлена палата

3.3.4. копие от Учредителния акт, съответно Устав или Дружествен договор, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото на Титуляря. Копието трябва да бъде заверено с оригиналните подписи на лицата, които го представляват. Юридическо лице, създадено с нормативен или административен акт представя копие от нормативния или административния акт, с който е създадено;

3.3.5. когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, в случай, че Титулярят извършва сделки и операции във връзка с тази дейност, представя копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;

3.3.6. при разпореждане от страна на пъномошник се представя оригинал или нотариално заверено копие от акта, с който са упълномощени лицата, които ще се разпореждат със сумите по сметката.

3.3.7. спесимен от подписите на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на служител на Банката;

3.3.8. едноличен търговец представя всички посочени по-горе документи, без този по т. 3.3.4.;

3.3.9. юридическо лице, което не е регистрирано в Република България или дружество, което не е юридическо лице и е регистрирано в чужбина, представя документи, удостоверяващи надлежното му учредяване и съществуване, както и всички аналогични на посочените по-горе документи, като се отчитат изискванията на приложимото право.

3.4. Банката има право да изисква по своя преценка и други документи, за които уведомява Клиента (като например форми – декларации относно въведения в българското законодателство автоматичен обмен на финансова информация с чуждестранни юрисдикции, банкови референции, документи за наети помещения, платени комунални услуги и др. подобни). Заедно с посочените документи Банката може да изиска от Клиента и други документи с оглед на конкретния продукт, спазване на нормативни изисквания или приплате на добри банкови практики.

3.5. Банката има право да откаже регистрация на клиент и откриване на сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа си.

3.6. Промени в данните за регистрация на Клиента се извършват след удостоверяване пред Банката на съответните обстоятелства чрез официални или нотариално заверени частни документи. Промени, подлежащи на вписване в публични регистри, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който е била писмено уведомена от законния представител или упълномощено лице с пълномощно, отговарящо на настоящите общи условия, за настъпната промяна.

3.6.1. Промени в данните за специфични платежни инструменти се декларират със съответни бланки по образец на Банката.

3.6.2. При сключване на договор за откриване на нова сметка/издаване на нов платежен инструмент на вече регистриран клиент, същият предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрация или данни, изисквани съгласно условията на договора за съответния платежен инструмент.

3.6.3. При неясни или неактуални документи или/и данни относно Клиент, Банката може да откаже извършване на транзакция до надлежно удостоверяване на настъпните промени в данните.

3.7. Идентификацията на служители на бизнес-клиент, който желае да ползва услугата масово плащане на работни заплати, се извършва по реда на Общите условия за платежни услуги за физически лица.

3.8. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, законният представител на Клиента, съответно упълномощено от него лице с пълномощно, отговарящо на изискванията на настоящите общи условия, незабавно уведомява Банката. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и електронно банкиране. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

Условия за работа с упълномощени от Клиента лица

3.9.1. Разпореждане със сметка от пълномощник се допуска във всички клонове, в случай че упълномощителният акт е депозиран в електронната система за пълномощни на ОББ. Клиентът има възможност в пълномощното да ограничи клоновете, от които негов пълномощник се разпорежда. Пълномощното се предоставя от упълномощеното лице в оригинал или нотариално заверен препис, скен от оригинала.

3.9.2. При разпореждане със суми по сметката от пълномощник, той трябва да се легитимира с документа за самоличност, описан в пълномощното. Банката приема легитимация на пълномощника и с произведен документ (при изтичане на срока на валидност на описания в пълномощното). От пълномощното следва ясно да личи ползата на Клиента за разпореждане от пълномощника със сумите по сметката чрез съответния платежен инструмент.

3.9.3. Откриване на сметка от преупълномощено лице не се допуска. Извършване на операции от преупълномощено лице по вече открита сметка се допуска само в случай, че Клиентът е посочил в първоначалното пълномощно правото на упълномощеното лице да преупълномощава.

3.9.4. Ако пълномощното съдържа сложни хипотези, лимити на суми или др. специфични ограничения или изисквания на Клиента, Банката може да изиска откриване на сметка със специален режим или да откаже обслужване на Клиента.

3.9.5. В случай че Банката не е известена предварително и писмено от Клиента, че от негово име ще се яви пълномощник, както и относно обема на неговите правомощия, и в представеното пълномощно се съдържат неясни за приложение текстове, както и в други, изрично посочени в настоящите Общи условия случаи, Банката си запазва правото да откаже обслужването на пълномощника, без да обосновава тълкуването на упълномощителните клаузи.

3.9.6. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, Клиентът е длъжен незабавно и лично да уведоми Банката. В случай на неуведомяване, Банката има правата по т. 3.9.7. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и Електронно банкиране.

3.9.8. Банката приема, че пълномощни за разпореждане с разплащателни сметки и спестовни влогове се отнасят и до депозити, открити към тях.

3.9.9. Банката не приема пълномощни от Клиенти, ако датата на заверка на подписа на Клиента е преди повече от пет години от датата на явяване на пълномощника в Банката.

3.9.10. За целите на представителство чрез пълномощно, заверено от чуждестранен нотариус, е необходимо упълномощителят лично да депозира пълномощното в Банката.

Оттегляне на пълномощно

Пълномощни с нотариална заверка на подписа, пълномощни, заверени от българските консулски длъжностни лица в чужбина; пълномощни, заверени от органи на местната администрация в Република България и съдии по вписванията; пълномощни, заверени от чуждестранни нотариуси

3.10. За получаване на банкови платежни карти и техните персонализирани защитни характеристики, както и средства за аутентикация за достъп до електронно банкиране, Банката не приема пълномощни със заверка на подписа на Клиента, извършена от органи на местната администрация в Република България и съдии по вписванията по реда на чл. 83 от Закона за нотариусите и нотариалната дейност, както и чуждестранни нотариуси.

3.11. Банката приема пълномощни за разпореждането със средства на Клиента, извършвано чрез пълномощник с пълномощно, заверено от чуждестранни нотариуси само от Съединените американски щати, Канада и страните от Европейския съюз.

3.11.1. Пълномощни, както и други официални документи, съставени в чужда държава, се представят пред Банката заверени в българско посолство или консулство в съответната държава или легализирани, съответно придружени с "апостил" и преведени на български език от заклет преводач, чиито подпис е нотариално заверен.

Упълномощаване по повод платежни инструменти за отдалечен достъп

3.12.1. Платежните инструменти за отдалечен достъп (банкови карти, Електронно/мобилен банкиране) се ползват лично от Клиента, като той не може да упълномощава трети лица да извършват действия с платежния инструмент, нито да го прехотства на трети лица за извършване на операции с него.

3.12.2. Банката приема пълномощни за подписване на договор от името на Клиента, както и за получаване на платежен инструмент и неговите персонализирани защитни характеристики след издаването/преиздаването му от Банката, при спазване на уговореното в настоящите Общи условия и при условие че в пълномощното се съдържа изрична клауза за такива действия.

3.12.3. Банката не предоставя ПИН код чрез SMS на мобилен телефон, подаден от упълномощено лице. Мобилен телефон на титуляря следва да бъде подаден в Банката лично от него, в противен случай ПИН код се предоставя на упълномощено лице само на хартиен носител.

3.12.4. Клиентът има възможност да упълномощи друго лице да има достъп до сметката, на която е Титуляр, чрез допълнителна дебитна банкова карта към основната. При заявяване на карта с услуга получаване на ПИН чрез SMS, кодът се получава на мобилен телефон на допълнителния картодържател, вписан в системата при откриването му като клиент на Банката.

3.13.1. Оттеглянето на пълномощното е писмено и изрично от Клиента, като може да се осъществи лично във всеки клон на Банката или чрез писмено уведомление, изпратено до актуалния адрес на управление на Банката.

3.13.2. Банката прекратява предоставянето на платежни услуги по пълномощно, когато получи писмено известие, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

3.13.3. Явяването на нов пълномощник не прекратява пълномощията на предишни пълномощници.

Пълномощни за получаване на поща или депозирани на подписани платежни нареждания

3.13.4. Законният представител на Бизнес-клиент може да упълномощи лице за определени фактически действия - получаване на банкова поща, внасяне на пари в брой и депозирани на платежни нареждания в банката чрез попълване на стандартен образец на банката. Документите за разпореждане следва да бъдат подписани от упълномощителя, а упълномощеното лице е техен приносител.

Обслужаване в клоновата мрежа на банката

3.14. Всеки бизнес клиент може да се обслужва в удобен за него клон на Банката.

IV. ВИДОВЕ СМЕТКИ

4.1. Банката открива следните видове сметки на Бизнес клиенти:

4.1.1. разплащателни сметки;

4.1.2. срочни депозити към разплащателна сметка;

4.1.3. сметки на физически лица, необходими във връзка с осъществяване от тях професия или стопанска дейност, която изисква регистрация по реда на Закона за регистър БУЛОТАТ.

4.1.4. ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;

4.1.5. сметки на бюджетни предприятия;

4.1.6. набирателни за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;

4.1.7. особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;

4.1.8. сметки със специален режим и предназначение, с гаранционна функция (escrow accounts).

4.2. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с Клиента.

4.3. В рамките на изброените видове сметки Банката може да предоставя целеви продукти за определена група Клиенти, чиито специфични условия са регламентирани в съответните договори за тези продукти.

Разплащателни сметки

4.4. Банката открива разплащателна сметка за неопределен срок на името на Клиента, по и от която срещу възнаграждение се приемат праводи и вноски и се извършват плащания в границите на наличните суми.

4.5. Клиентът може да ползва овердрафт по сметката до предварително договорен лимит въз основа на отделен договор, сключен с Банката.

4.6. Банката предлага услугата обработка на работни заплати на служителите на бизнес-клиент от негова разплащателна сметка, като за целта служителите следва да са титуляри на сметки с издадени дебитни карти в ОББ или в друга местна банка.

Срочни депозити към сметка

4.7. Договор за срочен депозит към сметка може да се сключи при условие, че Клиентът е Титуляр на разплащателна сметка в същия вид валута, в каквато желае да бъде открит срочния депозит. Индивидуалните характеристики на избрания вид депозит се посочват в съответния договор и Тарифата.

4.8. Разпореждането с депозита се осъществява през сметката, към която е открит.

4.9. Клиентът може да избере на падеж една от следните възможности:

4.9.1. депозитът да се поднови за същия срок, като главницата включва и начислената лихва от предходния период;

4.9.2. депозитът да се поднови за същия срок с размера на първоначалната главница, като начислената лихва се отнесе по сметката, към която е открит депозитът;

4.9.3. депозитът да се прекрати, като главницата и начислената лихва се отнесат по сметката, към която е открит депозитът;

4.9.4. за отделни видове депозити Клиентът може да избере начислената лихва да бъде отнесана по сметка, различна от сметката, към която е открит депозитът.

4.10. Клиентът може да прекрати Договор за срочен депозит, без санкции в начислената лихва, на датата, посочена в Договора. Ако тази дата се пада неработен ден, закриването се извършва в първия работен ден, следващ датата на изтичане на срока.

4.11. При предсрочно прекратяване на Договора или при принудително изпълнение, Банката олихвява сумата за времето на действителното ѝ престояване с намален лихвен процент, определен в ТЛУ.

4.12. При прекратяване на договор за срочен депозит в чуждестранна валута сумата, която е по-малка от най-малкия купюр в съответната чуждестранна валута, се изплаща в левова равностойност по курс „Купува“ на ОББ.

Набирателни сметки

4.13. Банката открива набирателни сметки за:

- а. набиране на капитал за учредяване на юридическо лице;
- б. за увеличаване на капитала на вече учредено юридическо лице;

в. за набиране на пълния размер на вписано от съответния окръжен съд увеличаване на капитала на дружеството.

4.14. В случай че Клиент иска откриване на набирателна сметка в чуждестранна валута, различна от евро (EUR), той се съгласява да поеме риска от промяна на валутния курс, което може да доведе до промяна в стойността на капитала.

4.15. Разпореждане със суми, внесени по набирателна сметка за учредяване на юридическо лице, се извършва след представяне в Банката на Удостоверение от съответния компетентен орган, че дружеството е учредено и учредяването е надлежно вписано. Не се допуска частично разпореждане със сумите.

4.16. Ако в тримесечен срок от откриване на сметката съответният управителен орган не удостовери пред Банката, че дружеството е заявено за описване, вносителите могат да изтеглят обратно направените вноски в пълен размер.

Ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация

4.17. ОББ открива ликвидационни сметки с титуляри лица, за които има открито производство по ликвидация. С Клиента се сключва Договор за ликвидационна сметка. За откриване на ликвидационна сметка се предоставят копие от акта за обявяване на ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта и образци от подписа на ликвидаторите.

Обособени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

4.18. ОББ открива особени сметки на лица в производство по несъстоятелност. С Клиента се сключва Договор за особена сметка. За откриване на особена сметка се предоставя заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик и образец от подписа на синдика.

Сметки със специален режим и предназначение и с гаранционни функции

4.19. Сметки със специален режим и предназначение се откриват след предварително съгласуване с Банката, в случай на желание на Титуляря ОББ да следи за изпълнението на специфични схеми за разпореждане, вкл. основание, обслужвано изпълнение на сделки на значителна стойност, при което Банката се явява гарант за изплащане на сумата при доказване на определени условия.

4.20. Банката открива такова сметки при подаване на писмено искане от страните по сделката, в което се посочва сделката, целта ѝ и гаранционната функция на Банката.

Лихвени условия

4.21. Банката начислява лихва върху наличността по сметката, съобразно лихвения процент приложим за конкретния вид сметка, посочен в ТЛУ. Не се олихвяват суми под минималното салдо, посочено в ТТКБК.

V. УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

5.1. Разпореждане със средства по сметка се осъществява с платежни документи, съдържащи всички нормативно изисквани реквизити, както и регламентираните дистанционни способи за извършване на трансакции чрез банкови карти и електронно/мобилен банкиране, при съобразяване със спецификите на отделните видове сметки, законовите изисквания и условията на Банката.

5.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на Титуляря, при условията поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт. Банката не извършва частични плащания по отделни нареждания или искания за плащане. Изключение от тези правила се прави само за принудително изпълнение по установения от закона ред, в случаите на служебно събиране по реда на Наредба № 3 на БНБ, както и при връщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка или неточно извършени операции (служебни коригиращи преводи).

5.3. Банката извършва плащанията в хронологичния ред, в който платежните нареждания/искания са постъпили при нея, освен в случаите на принудително събиране на вземания и служебни коригиращи преводи.

5.4. Видовете платежни операции, които Банката извършва, са - теглене и внасяне на пари в брой; нареждане и получаване на кредитен превод; нареждане за масово плащане за завърка на сметките на служители на бизнес-клиент с работни заплати; нареждане и получаване на наличен превод; даване на съгласие за директен дебит; нареждане и получаване на искане за директен дебит; платежни операции с карта.

Разноски

5.5. Банката приема за изпълнение кредитни преводи със следните инструкции по отношение на разноските:

5.5.1. споделени (SHA) – платецът и получателят заплащат таксите и комисионите съответно на Банката на платеца и на банката на получателя, като е възможно кореспондентската банка да удържи разноски от сумата на превода.

5.5.2. за сметка на платеца (OUR) – платецът заплаща всички такси по превода, включително тези на банката на получателя.

5.5.3. за сметка на получателя (BEN) – получателят заплаща всички разноски по превода, включително и тези на банката на платеца.

5.6. Ограниченията при посочване на начина на разпределение на разноските са посочени в Тарифата на Банката, Раздел „Преводи“.

5.7. Клиентът се задължава да заплаща всички такси, комисионни, лихви и други дължими суми, посочени в Тарифите на Банката, включително курсови разлики (когато при получен превод във валута различна от валутата, в която се води сметката, Банката извършва превалутиране).

Разрешаване на платежни операции

5.8. Платежна операция се счита разрешена в момента, в който Клиентът (Платецът) е:

5.8.1. подал надлежно подписано платежно нареждане (при извършване на кредитен трансфер или касови операции), подал нареждане за масово плащане (за превод на работни заплати) или е дал писмено съгласие в клон на Банката (при извършване на директен дебит) или

5.8.2. при дистанционен способ е:

а, подал платежно нареждане или е дал съгласие през канала за Електронно или Мобилен банкиране при спазване на специфичните изисквания за работа през този канал;

б, платежни операции с карта се допускат след даване на съгласие и идентифициране на оправомощения държател на картата по един от следните начини:

- при трансакции на АТМ – чрез въвеждане на ПИН;
- при трансакции на ПОС – чрез подпис върху разписката от ПОС или/или въвеждане на ПИН;
- при плащания без физическо наличие на картата – за поръчки по поща/телефон – чрез въвеждане на трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC));
- при плащания без физическо наличие на картата за плащане на стоки и услуги при интернет търговци: - за търговци, които не поддържат 3D Secure протокол, познат под търговската марка "Verified by Visa" или "MasterCard Secure Code" - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)); - за търговци, поддържащи 3D Secure протокол, познат под търговската марка "Verified by Visa" или "MasterCard Secure Code" - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)) и 3D секретен код, въведен при ползване на услугата „Сигурни плащания в Интернет“.
- получил звуково или/или светлинно потвърждение за приемане на нареждането (при безконтактно плащане на терминално устройство, означено с логото за безконтактно плащане, до определен от Издателя (Банката) или съответната картова организация максимален размер);
- при получаване в Банката на платежно нареждане, подадено от Клиента чрез доставчик на платежни услуги по инициране на плащане (PISP).

5.9. Банката изпълнява платежните операции по т. 5.4 от този Раздел, като спазва крайните часове за приемане на нареждания, сроковете за изпълнение и принципите за разпределение на таксите, посочени в ТТКБК. Когато платожното нареждане е получено в неработен ден или получено в събота (в клонозете на Банката, които са отворени в събота), същото се смята за получено на следващия работен ден.

5.9.1. В случай че до крайния час за приемане на плащания за обработка през текущия ден по сметката не е осигурена наличност за изпълнение на платежното нареждане, Банката връща платежния документ на Клиента или го предоставя на негово разположение в клон, в който е подаден.

5.9.2. Платежно нареждане, наредено през електронно банкиране, се подава еднократно за обработка в счетоводната система на Банката. ОББ предоставя информация за резултата от обработката, като Клиентът може да я получи през електронно банкиране, меню Плащания, Е-Документи, Списък наредени документи, след отваряне на бланката на съответното платежно нареждане.

5.9.3. Наредване на директен дебит се подава в работното време с Клиенти на съответния клон на Банката, при условие че наредителят е Титуляр на разплащателна сметка в ОББ. Не е възможен отказ от нареждането след приемането му от Банката.

5.9.4. Клиентът може да депозира в Банката съгласие за директен дебит, в което да посочи условия, при които Банката да задължава сметката му при нареждане от получателя. Копие от съгласието се изпраща на получателя.

5.9.5. Клиентът може да подаде нареждане за масово плащане на работни заплати на свои служители, като за целта предварително е предоставил електронен файл или списък на хартиен носител с данни на служителите си.

5.9.6. Клиентът може да откаже плащането и да изтегли подаденото платежно нареждане само, ако до момента на оттеглянето сметката му не е била задължена. Разходите за банковото обслужване на отказа са за сметка на Титуляря и в размер, определен в действащата ТТБК.

5.10. След писмено уведомяване на Титуляря, Банката може да откаже да прилага някоя от формите за касово или безкасово разплащане по сметка, включително да откаже извършване на превод в чуждестранна валута с оглед спазване на международни изисквания или рискови лимити на Банката, както и неизпълнение задължения по договорни отношения с ОББ.

5.11. Банката си запазва правото да променя посочените в Тарифата крайни часове за приемане на плащания, за което уведомява Клиента съгласно условията на Раздел I от настоящите Общи условия.

Допълнителни документи

5.12. При презгранични преводи, както и при плащания между местни и чуждестранни лица на територията на страната се представят всички документи, изискуеми съгласно валутното законодателство.

5.13. Съгласно действащото законодателство и при поискване от Банката Клиентът представя писмена декларация за произход на парични средства.

Превалутиране

5.14. При получен или нареден превод във валута, различна от валутата, в която се води сметката, Банката извършва служебно превалутиране (арбитраж) при условия, посочени в ТТБК.

5.15. Информация за обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции може да бъде получена в банковите салони и в Електронно банкиране като се използва валидния към момента на операцията курс.

Право на отказ от изпълнение на наредени плащания и служебни операции

5.16. Банката може да откаже изпълнение на платежно нареждане, в случай че съществува неяснота относно представителната власт на лицето, подаващо платежното нареждане; неясно или нечетливо попълнени документи; липса на изискуеми документи във връзка с плащането; неточни инструкции; наличие на международни санкции по отношение на лица, институции или държави, свързани с даденото от Клиента нареждане и др. Банката не приема клиенти, свързани по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути (криптовалути, биткойни и пр.) и не предоставя платежни услуги, свързани с такива валути, включително, но не само, плащания към платформи за търговия с такива валути.

5.17. В случай че от последната активна операция по сметка е изтекъл период, повече от шест месеца (или различен по преценка на Банката), ОББ прилага допълнителни мерки за идентификация на представителя на Клиента, включващи и преснемане на документ за самоличност при необходимост.

5.18. В случай на грешно постъпили средства по чужда сметка поради грешка на Доставчик на платежни услуги, независимо дали Клиентът е наредител или получател на превод, Банката има право да задължи служебно сметката със сумата на грешния превод, като уведомява Клиента за извършените корекции. Когато по сметката са постъпили средства в резултат на измама, Банката има право да задължи служебно сметката със съответната сума и да извърши служебен коригиращ превод за възстановяване на неправомерно постъпилите суми по сметка на наредителя или по сметка на доставчика на платежни услуги на наредителя, за което с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

5.19. На основание Наредба № 3 на БНБ Банката има право да събира служебно от сметката суми, дължими ѝ от Титуляря, по вземания на ОББ (напр: плащания на лихви, погасителни вноски по кредити и кредитни карти, разходи по уведомяване др.), както и за такси и комисионни, дължими ѝ от Титуляря за извършени банкови услуги, съгласно Тарифите към момента на удържане на сумите. При липса на авоар по конкретната сметка, сумите могат да се събират от всички други левови или валутни сметки на Титуляря в Банката. В случай че валутата по сметката/ите е различна от валутата на дълга, Банката има право да закупи сума равна на сумата на дълга (по курс на ОББ за валутата на дълга), като удържи и направените разходи.

VI. ДИСТАНЦИОННИ СПОСОБИ ЗА ДОСТЪП ДО СМЕТКИ И ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

Основни положения при издаване, използване и закриване на платежни инструменти за отдалечен достъп

6.1. Всеки Клиент може да се разпоредва със сметките си дистанционно, като използва инструменти за отдалечен достъп, както следва:

6.1.1. Електронно и мобилно банкиране - след сключване на отделен Договор за електронно банкиране и при спазване изискванията за съответния канал.

6.1.2. Дебитни/кредитни карти за бизнес клиенти - след сключване на отделен Договор за издаване на дебитна карта и/или отделен Договор за издаване на кредитна карта.

6.2. Банката издава платежния инструмент, за който е подписан договор и го предава на законния представител/упълномощено лице, заедно със съответните защитни средства (ПИН-код, парола и т.н.), като осигурява запазването му в тайна от своите служители и трети лица;

6.2.1. Банковите карти се издават до 3 работни дни след подписване на съответния договор.

6.2.2. Генерираните пароли за електронно банкиране на хартиен носител се предоставят на Клиента в срок до 5 (пет) работни дни след заявяването им.

6.2.3. ОББ предоставя на клиентите с банкови платежни карти следните възможности за получаване на ПИН – код:

- на хартиен носител за Клиенти, които изрично са посочили този начин на получаване;

чрез SMS на мобилен телефон, подаден лично от Клиента в Банката, като банковата платежна карта се предоставя на Клиента заедно с придружително писмо с указания за необходимите стъпки за получаването на ПИН по SMS.6..

6.3. При извършване на трансакции, Клиентът се задължава да спазва указанията за сигурност на съответния инструмент, дадени от ОББ и да следи за периодичната им актуализация на електронната страница на Банката.

6.4. Платежните инструменти за отдалечен достъп се използват само лично от упълномощените от Клиента лица (представители по закон или по пълномощие), без възможност за преупълномощаване на трети лица.

6.5. Клиентът е длъжен да използва издадения му платежен инструмент и съответните средства за използването му, като ги съхранява надеждно и сигурно, пази от изгубване, открадване, подправяне, неоторизиран достъп, ползване по друг неправилен начин, унищожаване, счупване, надраскване, намагнетизиране или други подобни действия, правещи ги негодни за употреба;

6.5.1. Всеки Клиент е длъжен редовно да следи трансакциите с платежен инструмент за отдалечен достъп и тяхното отразяване по сметките му в Банката по начина, описан в т.5.9.2.

Уведомяване при съмнение за неправомерно ползване и блокиране

6.6. При съмнение за неправомерно ползване на платежен инструмент Клиентът незабавно уведомява Банката за предприемане на съответните мерки (блокиране на инструмента, преимдаване с нов номер, смяна на ПИН код и др.).

6.7. Клиентът следва да уведоми незабавно ОББ за унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг неправилен начин, подправяне или неправомерно използване, разкриване на тайната на съответните средства за достъп и идентификация, свързани с платежния инструмент (ПИН-код, пароли, клиентски номер и т.н.), както и за извършване на операция с платежния инструмент, която не е одобрена от Клиента, и за установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката.

6.8. След уведомяване по реда на т.6.6 Банката блокира платежния инструмент.

6.9. В случай че клиентът използва услугата електронно банкиране уведомлението може да се извърши по един от следните два канала: на телефона на Контактния център за клиенти, посочен на www.obb.bg или в клон на Банката чрез подаване на Карта за промяна на данните.

6.10. При наличие на обективни причини* Банката може да преимда/блокира платежния инструмент, като уведоми Клиента в максимално кратък срок.

* Под обективни причини се разбира: включване на карта в списък с компрометирани платежни инструменти, получен от МКО или наличие на данни за използване на картата на устройството, за които Банката има информация, че са били обект на манипулиране; наличие на технически проблем с партията карти; предсрочно масово преимдаване поради миграция към нов стандарт или към нова софтуерна система и др.

6.11. Ако оправомощеният държател въведе три пъти последователно грешен ПИН, използването на картата за трансакции, базирани на ПИН, се блокира автоматично. При опит за последващо ползване на АТМ, картата може да бъде задържана от устройството.

6.12. При забравен ПИН, след искане от Клиента, подадено писмено в клон на Банката или чрез Контактен център, Банката издава нов ПИН на хартиен носител или преимда картата с ПИН по SMS, за което Клиентът заплаща такса, съгласно Тарифата.

6.13. Деблокиране на платежна карта – разрешаване на извършване на операции с картата, след отпадане на причината за блокиране. Искането за деблокиране се подава, както следва:

- в офис на Банката – деблокирането влиза в сила до 4 (четири) работни часа от получаване на писмено Искане от Клиента в офис на Банката.
- през Електронно/мобилно банкиране (за карти, обслужвани чрез авторизационната система на ОББ) – може да бъде извършено само на карта, която е блокирана от Клиента чрез Електронното/мобилното банкиране. Картата е достъпна за ползване веднага след нейното деблокиране от Клиента.

- чрез Контактния център за клиенти
- 6.14. Достъпът до Електронно/Мобилен банкиране на Клиента, както и извършването на платежни операции през Електронно банкиране може да бъде блокиран едностранно от Банката при следните условия:
 - по обективни причини, свързани със сигурността на идентификационните данни или на системата, или при основателни съмнения за неразрешени от Клиента нареждания, подадени чрез електронно банкиране посредством ползване на средствата за аутентикация.
 - когато Клиентът или негов представител с действията си нарушава изискванията на действащите нормативни актове, на настоящите Общи условия, застрашава сигурността и правилното функциониране на услугата.

6.15. Банката уведомява Клиента за блокирането на достъпа/извършването на платежни операции и за причините по възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или спазването на нормативни изисквания.

VIA. ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА УСЛУГИ ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ И УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА

6.15.A. Когато платежната сметка на Клиента е достъпна онлайн, Клиентът има право да разреши достъп до платежната си сметка на трети лица – доставчици на платежни услуги по инициране на плащане и платежни услуги по предоставяне на информация за сметка.

6.15.B. Клиентът трябва да полага разумни грижи при избора, назначаването и използването на AISP или PISP.

6.15.B. Банката не е страна по договора между Клиента и съответния AISP/PISP. Клиентът е изцяло отговорен за избора на AISP/PISP, за определяне на условията, при които съответните доставчици ще му предоставят такива услуги, както и да осигури, че те ще спазват отностите спрямо тях уговори между Банката и Клиента, свързани с тези услуги. По-конкретно, Банката ще приема постъпващи платежни нареждания, свързани с платежна сметка на Клиента и искания за информация за платежна сметка на Клиента, подадени чрез AISP/PISP и при условие, че успее да идентифицира Клиента, като изходящи от Клиента. Банката не носи отговорност за предоставянето от страна на Клиента на AISP/PISP на персонализираните му средства за достъп до платежната сметка при Банката. Доставчик на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) няма право да подава нареждания за изпълнение на платежни операции от платежна сметка на Клиента при Банката.

6.15.G. Банката има право да откаже достъп до платежна сметка на AISP/PISP, в случай, че установи или има основания да смята, че в наличие е неразрешен достъп или достъп до платежната сметка на Клиента с цел измама от страна на AISP/PISP, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама. В случаите по предходното изречение, Банката ще положи необходимите усилия да информира Клиента, освен когато предоставянето на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, пречателни за информирането на Клиента.

VII. ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

7.1. Клиентите на ОББ имат достъп до електронното банкиране (Интернет банкиране на електронен адрес <https://ebb.obb.bg>), 24 часа в деня, без почивен ден, като платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката в съответствие с определените в Тарифите крайни срокове за приемане и обработка на левови и валутни преводи. Условията, инструкциите за ползване на услугата и техническите изисквания за ползване на услугата са публикувани на интернет страницата за Електронно банкиране в секциите "Сигурност", "Често задавани въпроси" и "Помощ".

7.2. При сключване на Договора за електронно банкиране с Банката Клиентът подписва "Регистрационна карта за електронно банкиране", в която са посочени номерата на сметките, за които желае да получава информация и/или да извършва банкови операции чрез каналите на Електронно банкиране, както и лицата за работа и правата им за достъп в системата.

7.3.1. За използването на услугите в Електронно банкиране Клиентът предоставя за оправамоощените от него лица и номер на мобилен телефон, необходим за получаване на SMS пароли/кодове за активация и верификация.

При вход в системата за електронно банкиране за извършване на активни операции Клиентът се идентифицира с:

а) Потребител, Парола за вход в електронно банкиране и Еднократна парола, получена като SMS или генерирана от хардуерно устройство, собственост на ОББ или от мобилно приложение за операционни системи iOS и Android.

б) Сертификат, издаден от Банката или Квалифициран електронен подпис (КЕП), регистриран в системата за електронно банкиране на ОББ до 1 юни 2017 г. в комбинация със средствата описани в т. 7.3.1 „а“. Използването на цифров сертификат е опционално.

7.3.2. Подписването на нареждания за платежни операции се осъществява с потребител и парола за вход, или с цифров сертификат (издаден от Банката/КЕП). За потвърждаването на определени финансови трансакции е необходимо допълнително въвеждане на:

а) Еднократна парола, генерирана от хардуерно устройство, собственост на ОББ или от мобилно приложение за операционни системи iOS и Android; или,

б) Уникално генериран динамичен код за съответното плащане, получен чрез SMS на

мобилен номер към български мобилен оператор, посочен от Клиента; или

с) Комбинация от предходните две.

Банката си запазва правото да променя динамично списъка с трансакции, изискващи използване на допълнителни средства за аутентикация, като го публикува в секция „Често задавани въпроси“.

7.3.3. За вход в системата за пасивни операции (справки) е необходимо въвеждането само на потребител и парола за вход.

7.4. Подписването на изплатения на Клиента до Банката при извършването на операции в системата за електронно банкиране чрез средствата за идентификация и подпис съгласно посоченото в чл.7.3.1 и 7.3.2 имат действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ), като, на основание чл. 13, ал.4 от ЗЕДЕУУ Банката и Клиентът договарят, че ще считат този подпис за саморъчен и отношенията между тях.

7.5. Услугите на Електронно банкиране се ползват само след изявление на законния представител на Клиента. Упълномощаването за използване на услугата за електронно банкиране се извършва при спазване на изискванията на настоящите Общи условия. Банката има право да откаже приемане на пълномощно, което съдържа неточни, неясни или несъответстващи на данни в други представени документи клаузи.

7.6. Електронното банкиране за бизнес клиенти предлага следните услуги:

- информация за актуално салдо по сметки;
- информация за движения по сметки;
- информация за депозити и кредити
- информация за неосчетоводени картови трансакции
- справка POS трансакции за юридически лица;
- справка за иницирани преводни нареждания за директни дебити;
- информация за валутни курсове;
- нареждане на вътрешнобанкови, междубанкови и масови преводи на работни заплати, както и преводно нареждане за директни дебити;
- обработка по получени преводни нареждания за директни дебити; нареждане на презгранични преводи;
- покупко-продажба на валута между сметки на Клиента по курса на Банката за деня;
- импорт на файлове с платени преводи
- заявка за теглене на каса
- подаване на поръчки за търговия с ценни книжа, за което предварително се сключва договор за брокерски услуги в банков клон;
- промяна на парола за достъп до системата.
- заплащане на данъчни задължения за местни данъци и такси.

7.7. Банката си запазва правото да добавя нови и да променя изброените по-горе услуги, като уведомява клиентите по съответните канали, посочени в т.2.1.

7.8. Банката има право да определя лимити при изпълнението на платежни операции през електронно банкиране и да въвежда други ограничения, както и да установява допълнителни изисквания, включително процедурни, когато това са налага поради изисквания на действащото законодателство или поддържане на ниво на сигурност съобразно техническите стандарти и условия за електронно банкиране.

7.9. Всяка промяна в режима за работа с електронно банкиране се изпълнява след подаване на Карта за промяна на данни с необходимите промени, подписана от Клиента или от надлежно упълномощено от него лице при спазване на изискванията за упълномощаване, посочени в настоящите общи условия и депозирана в клон на Банката.

7.10. Преводи чрез каналите на електронното банкиране се осъществяват при спазване на следните условия:

7.10.1. преводи между местни и чуждестранни лица, и презгранични преводи се извършват при спазване изискванията на Валутния закон и актовете по неговото приложение. В случай че според действащото законодателство се изискват допълнителни документи (основание за извършване на превод, декларация за финансов кредит и др.), те се представят в обслужващия клон, от който Клиентът се разпорежда със сметката си, до 15.30 часа на текущия ден.

7.10.2. Банката може да изисква представянето на допълнителни документи на електронен или хартиен носител във връзка с изпълнението на конкретно нареждане за превод от страна на Клиента, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

7.10.3. Платежни документи с посочен бъдещ вальор за изпълнение се обработват на посочената в платежния документ дата, като обработката се осъществява автоматично еднократно в началото на системния ден, при осигурена достатъчна наличност по сметката към края на предходния ден.

7.11. Клиентът получава информация след извършване на операция като негова лична отговорност е редовно да се запознава с тази информация по реда, описан в т.5.9.2.

Мобилен банкиране

7.12. При сключване на договор за Електронно банкиране, Клиентът получава възможност да извършва справки по заявените за достъп през електронно банкиране сметки, както и да прави определени трансакции през специализирано приложение за мобилни устройства, наречено мобилно банкиране за операционни системи iOS и Android.

7.13. Инструкциите и техническите изисквания за инсталиране и работа с приложението, както и изчерпателен списък с достъпните през мобилното приложение трансакции и услуги са описани в секция Електронни канали за банкиране на електронен адрес www.ubb.bg, както и в секции „Трепорики за сигурност“ и „Често задавани въпроси“ на специализираното приложение за мобилно банкиране.

7.14. Правилата и разпоредбите за електронно банкиране на настоящите Общи условия са приложими и за мобилното банкиране, освен ако в тях или в договора за електронно банкиране не е посочено друго.

7.15. За активиране на приложението за мобилно банкиране, Клиентът се идентифицира с въвеждане на валидните за електронно банкиране потребител, парола за вход и код, изпратен на мобилния му телефон. За достъп, извършване на справки, регистрация за услуги и подаване на платежни нареждания към банката Клиентът се идентифицира със зададените за мобилното приложение при активирането ПИН код или пръстов отпечатък и вграден софтуерен токен.

7.16. Подписването на заявленията на Клиента до Банката при извършването на операции през мобилното приложение чрез ПИН код или пръстов отпечатък имат действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ), като, на основание чл. 13, ал.4 от ЗЕДЕУУ Банката и Клиентът договарят, че ще считат този подпис за саморъчен в отношенията между тях.

7.17. В случай, че Клиентът осъществява работа със специализираното приложение от компрометирано (rooted или jailbroken) устройство, на екрана на устройството се извежда предупредително съобщение при всеки вход в приложението. Банката не носи отговорност за платежни операции, осъществявани при използването на специализираното приложение от компрометирано (rooted или jailbroken) устройство.

VIII. БАНКОВИ КАРТИ

8.1. Банковата платежна карта е вид платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на оправомощения държател, на когото е издадена картата и предоставя отдалечен достъп до средствата по банковата сметка и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Клиента и Банката.

8.2. Банката (наричана в този Раздел и Издател) издава банкови платежни карти с реквизити, съгласно стандартните изисквания на съответната международна организация за картови разплащания (МКО) и с Персонален Идентификационен Номер (ПИН-код) за карти Visa и MasterCard и отпечатано (имбосирано) име на Картодържателя на лицевата страна. Издаваните от ОББ банкови карти могат да бъдат ползвани в страната и в чужбина.

8.2.1. Картата се издава заедно с четирицифрен Персонален Идентификационен Номер (ЛИН), който е уникален и известен само на Клиента. Персоналният Идентификационен Номер (ЛИН) – кодът се предоставя чрез SMS на посочен лично от Клиента телефонен номер, или на хартиен носител, ако Клиентът е заявил изрично желанието си за това.

8.3. Картата се издава за определен срок, като срокът на валидност на картата е изписан във формат ММ/ГГ (месец/година) върху лицевата страна на картата и изтича в последния календарен ден на посочения месец.

8.4. Към разплащателна сметка на Бизнес клиент Банката издава на посочени от него лица, (картодържатели), международни дебитни фирмени карти с логото на Международните Картови Организации (МКО) VISA и Mastercard.

8.5. За издаване на фирмени карти Клиентът подписва Договор и Заявление по образец, в които предоставя на Банката данните, необходими за издаване на карти.

8.6. За издаване на фирмени дебитни карти Клиентът трябва да е Титуляр на разплащателна сметка. Към сметката могат да бъдат издавани фирмени дебитни карти на посочени от Клиента картодържатели. Картодържателите получават картата лично и отговарят за съхранението и използването на картата. Картодържателите могат да се разпореждат със средствата по сметката на Титуляря само чрез издадените дебитни карти.

8.7. Картата е собственост на Издателя и се предоставя за ползване на Картодържателя след подписване на договор и други необходими документи.

8.8. За всеки отделен картодържател се прилагат и Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица, в които са посочени операцияите, които могат да се извършват с карта, както и конкретни права и задължения на страните.

8.9. Клиентът отговаря пред Банката за всички трансакции, извършени с издадените на посочените от него лица карти.

IX. ОТГОВОРНОСТИ НА СТРАНИТЕ

Общи положения

9.1. Банката не носи отговорност за сделки и правоотношения, по повод на които се използват съответния платежен инструмент или банкова сметка. Клиентът е отговорен за всички действия и задължения, произтичащи от използването на платежен инструмент или банкова сметка, включително и след прекратяване на договора.

9.2. Клиентът е длъжен да използва банковата сметка, открита от Банката или платежната услуга, предоставяна от Банката, в съответствие с действащото законодателство, настоящите Общи условия и приложените специални условия за съответната банкова сметка или платежна услуга. Клиентът е длъжен да полага дължимата грижа, като не използва банковата сметка или платежната услуга и не допуска използването им от трети лица за извършване на действия или за постигане на цели, които са забранени със закон или могат да увредят доброто име на Банката.

9.3 В случай на налагане на рестрикции от местни или чуждестранни държавни органи, които възпрепятстват извършването на трансакция и блокират същата, ОББ АД уведомява Клиента незабавно и му указва необходимото съдействие.

9.3.1 ОББ АД не носи отговорност за суми по трансакции, които са блокирани по разпореждане на местни или чуждестранни държавни органи, съгласно наложени рестрикции.

9.4. Банката има право по всяко време да блокира използването на сметката от Клиента, включително изцяло или частично наличните средства по сметката, както и платежните инструменти, използвани за достъп до сметката, когато има данни, че по сметката са постъпили средства в резултат на измама, за което, с прикмането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

9.5. Клиентът е отговорен за нареждания, подадени от лица, които не са надлежно упълномощени по негова вина, като например представили пълномощно, съставено от Клиента с неясни клаузи или лица, на които от Клиента е предоставен платежен инструмент, който е предназначен само за лично ползване.

9.6. Ползвателят на платежни услуги, наредил плащането, носи отговорност за всякакви последици от неправилното или неточно съставяне на платежни документи. При нареждане на масово плащане на работни заплати на свои служители клиентът носи отговорност за пълното съответствие между подадения файл/списък с данни на служители и съставеното платежно нареждане.

9.7. Банката и Клиентът не отговарят за неизпълнение на задълженията си по повод договор за ползване на платежен инструмент или платежна сметка, настъпило вследствие на извънредни технически причини, като срив на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и др., както и при извънредни обстоятелства като стихийни природни бедствия, общонационални стачки, технически повреди, които са извън техния контрол.

9.8. Банката не носи отговорност, ако платежна операция е отказана поради технически или комуникационни причини в системите на други оператори, банки или други лица, участващи в платежния процес.

9.9. В случаите на дистанционно подаване на платежни нареждания, Банката поддържа архив на диалога с Клиента и всички иницирани операции чрез съответните канали. Като доказателствен материал при оспорени плащания ще се разглеждат и архивирания данни за всяка извършена операция.

9.10. В случай на оспорена платежна операция от страна на Клиента, същият носи отговорността да докаже, че извършването ѝ не е разрешено от Клиента и/или че същата е била неточно изпълнена от Банката. Банката и Клиентът договарят, че когато Банката е регистрирала използване на платежен инструмент чрез неговите персонализирани защитни характеристики, то тя ще счутат това използване за достатъчно доказателство че платежната операция е автентична и е била разрешена от Клиента, освен ако същият не докаже противното.

9.11. В случаите, в които Банката отговаря за неточно извършени, грешни или неразрешени операции, за да бъде изгасирана отговорността ѝ, задължително условие е Клиентът да е уведомил без неоснователно забавяне Банката за неточната, грешна или неразрешена транзакция, след като е получил информация за извършването ѝ.

9.11.1. Уведомяване без неоснователно забавяне ще означава същото да бъде извършено не по-късно от 1 (един) ден от момента в който Клиентът е узнал за извършената, но неразрешена от него транзакция;

9.11.2. В случаите, когато Клиентът е сключил договор за електронно банкиране с Банката, за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) ден от извършването на оспорената платежна операция.

9.11.3. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 14 (четирнадесет) дни от момента, в който Клиентът е получил или съответно в могол да получи (ако е избрал такава опция) изпечение за движението по сметката си.

9.12. Банката носи отговорност за вредите, причинени при извършване на неразрешени или неточно изпълнени операции при ползването на платежен инструмент, при условие че осички лица, които от името на Клиента ползват платежни инструменти са изпълнили своите задължения за опазване на персонализираните защитни характеристики на платежните инструменти и задълженията си, посочени в настоящите общи условия.

9.13. Банката не носи отговорност, ако представители/ служители на Бизнес клиент са действали с измамна цел или не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или на времемно уведомяване поради умисъл или груба небрежност. Под груба небрежност се имат предвид следните неизчерпателно изброени случаи на неопазване на платежния инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики от страна на Клиента:

9.13.1. Клиентът не е спазил изискванията и препоръките на Банката, описани в секция "Сигурност", публикувана в страницата за Електронно банкиране или препоръките за сигурност описани в приложението за Мобилен банкиране, по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране. Клиентът е длъжен да се информира периодично за изменения и допълнения в тези препоръки и да ги спазва;

9.13.2. Клиентът е допуснал узнаване и използване от трето лице на средствата му за електронна идентификация, подробно описани в т.7.2 и 7.3 по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране.

Неточно нарочени платежни операции - неточен уникален идентификатор (международен номер на банкова сметка – IBAN)

9.14. Банката не носи отговорност за възстановяване на сумата по платежна операция при валиден, но неточно посочен уникален идентификатор – международен номер на банкова сметка IBAN от страна на Клиента-наредител. В този случай Банката полага разумни усилия с оглед възстановяване на сумата по платежната операция, за което Клиентът дължи такса, посочена в Тарифата на Банката, независимо от резултата от усилията за възстановяване.

Неточни текстови данни

9.15. В случаите, в които са посочени неточни текстови данни при изпълнение на превод, приоритет има посочения уникален идентификатор (международен номер на банкова сметка IBAN, отнасящо се до банкова сметка).

Неточно и грешно изпълнени платежни операции

9.16. Банката носи отговорност за настъпили последици при неточно изпълнени нареждания на Клиента.

9.17. Когато вследствие на неточно изпълнение от страна на Банката на правилно съставено платежно нареждане се е стигнало до заверка на сметка с различен титуляр от посочения в нареждането, Банката възстановява на нареждателя сумата по неточно изпълнената платежна операция до следващия работен ден, след като е била известена от нареждателя или е открила грешката, като инициира коригиращ превод от доставчика на платежни услуги на получателя.

9.18. В случай че Клиентът е получател на неточно изпълнен превод вследствие на грешка на друга платежна институция, Банката има право да извърши коригиращ превод по искане на доставчика на платежни услуги на платеца до един месец от датата, на която доставчикът на платежни услуги на платеца е бил информиран за грешката. Банката извършва корекцията в срок от 5 дни след постъпване на искането за корекция от страна на доставчика на платежни услуги на нареждателя.

Неразрешени от ползвателя на платежни услуги операции

9.19. В случай на оспорена от Клиента платежна операция, Банката ще му възстанови сумата, предмет на неразрешената операция, ако е уведомена от Клиента за неразрешената платежна операция съгласно настоящите общи условия и същият е доказал че платежната операция не е разрешена от него и/или е изпълнена неточно от Банката съгласно чл. 9.10. от този Раздел. Банката не носи отговорност и не възстановява суми на Клиенти, когато същите не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или навременно уведомяване поради умисъл или груба небрежност.

9.20. Банката възстановява на Клиента стойността на неразрешената операция и когато е необходимо, възстановява сметката на Титуляра в състоянието, в което се е намирала преди неразрешената операция, съгласно посоченото в настоящия раздел, в срок до 40 (четиридесет) дни от получаване на уведомлението.

9.21. Банката осигурява възможност Клиентът да уведомява за неразрешени трансакции по всяко време на допобщието, включително в неработни дни.

9.22.1. Ако след момента на уведомяването са осъществени неотризирирани трансакции, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, освен ако е действал чрез измама.

9.23. Установяването на умисъл и груба небрежност относно наславане на указанията на Банката за защита на платежния инструмент може да се осъществи и чрез проучване от страна на Банката; в съдебно производство; при разследване на полицейските органи или международните картонни организации (за плащания с карти), пред които е започнала процедура по оспорвано плащане. Клиентът дава своето съгласие да оказва пълно съдействие за изясняване на проверяваните обстоятелства.

9.24. В случай на доказано по съответния ред неоснователно оспорване от страна на Клиента на трансакции, действително извършени от него или оспорване на сумата на такива трансакции, Банката има право да прекрати отношенията с Клиента, по отношение на който и да е използван продукт, като включително обяви за предсрочно изискувани някои или всички си вземания към Клиента.

X. ПРЕКРАТЯВАНЕ И РАЗВАЛЯНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА СМЕТКИ И ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

Прекратяване за Договор за сметка

10.1. В случай че в конкретния договор за сметка не е уговорен срок или специално условие за прекратяване, Клиентът може по всяко време без предизвестие да прекрати договора за сметка, при условие, че няма задължения към Банката, не е наложен заповор по сметката и вземанията по нея не са обезпечени по ползван от Клиента или трето лице кредит. За цолта Клиентът подава искане за закриване на сметка по образец на Банката във всеки клон.

10.2. В случай че по сметката има наложен заповор, Банката изпълнява нареждането да закрие сметката след като уведоми органа, наложил заповора и не е получила разпореждане, възпрепятстващо закриването на сметката.

10.3. Банката може да закрие сметка, както следва:

10.3.1. с 14 (четиринадесет) дневна писмено предизвестие, без да мотивира решението си, изпратено на последния предоставен от Клиента адрес. Ако клиентът не бъде намерен два пъти в различни дни на адреса, предизвестиято се счита за връчено.

10.3.2. след изтичане на срока, за който е открита сметката или настъпване на прекратително условие, посочено в договора.

Прекратяване на Договор за електронно банкиране

10.4. Договорът за електронно банкиране се сключва за неопределено време. В Договора е посочен срок за прекратяване с предизвестие от страна на Клиента или Банката.

10.5. В случай на подадено предизвестие за прекратяване на договора, Банката изпълнява нареждания от Клиента преди получаване на уведомлението операции.

10.6. При прекратяване на договора Клиентът е длъжен да върне всички получени от Банката устройства по повод използването на платежния инструмент. С прекратяването на договора за електронно банкиране си прекратява и достъпа до профила през приложението за Мобилен банкиране.

Прекратяване на Договор за фирмени дебитни платежни карти

10.7. Договорите за фирмени банкови карти се прекратяват:

10.7.1. с писмено предизвестие от Клиента за отказ от предоставяне на картите, подадено един месец преди изтичане срока на валидност на картите.

10.7.2. по време на срока на валидност на картите, с писмено едноседмично предизвестие от Клиента, като всички издадени карти следва да се върнат при подаване на предизвестиято. Клиентът отговаря за всички трансакции по всички издадени по негово искане карти, които са отразени в Банката, независимо дали тяхното финансово представяне в банката в след датата на прекратяване на Договора.

10.7.3. с писмено предизвестие за прекратяване на договора за издаване на фирмени карти в случай на несъгласие с определените от Банката лимити, такси или лихвени условия в двуседмичен срок от първото уведомяване по реда на т.2.3 от Раздел II от настоящите Общи условия, като Клиентът върне всички карти към момента на подаване на уведомяването и издължи всички суми, дължими на Банката в т.ч. осчетоводените след прекратяването на договора.

10.7.4. едностранно от Банката – ако Клиентът не се яви да получи нова Карта в срок от 3 (три) месеца след изтичане на срока на валидност на старата карта или при нарушаване на договорни клаузи или настоящите Общи условия от страна на Клиента;

10.7.5. След изтичане на дебитна карта, Банката си запазва правото, да не преиздаде картата, в случай, че тя не се използва и през последните 12 месеца преди датата на подновяване, (не са били извършени картови трансакции с нея).

10.8. При разваляне на договора по реда, посочен по-долу Банката има право да блокира и изиска обратно всички фирмени карти.

Прекратяване на договорни отношения по повод платежни услуги

10.9. Банката има право да закрие една или всички сметки на Клиент и да прекрати другите договори за платежни услуги при неизпълнение на задължения, посочени в настоящите Общи условия, конкретния договор с Клиента, нарушаване на задължения по друг договор, сключен с Банката или задължения на Клиента, посочени в действащото законодателство, когато тези задължения касаят отношенията между Банката и Клиента. Конкретни основания (но не само) могат да бъдат:

10.9.1. предоставянето от страна на Клиента на неверни, неточни или непълни данни пред Банката, независимо за какво правоотношение между Банката и Клиента става въпрос;

10.9.2. в отношенията си с Банката представител на Клиента не спазва добрия тон (държи се грубо, арогантно, петни доброто име на Банката и т.н.);

10.9.3. репутацията на Клиента в публичното пространство е спорна или според Банката има достатъчно данни, че Клиентът нарушава действащото законодателство.

10.10. Преди закриването/прекратяването Банката информира Клиента, с което му дава разумен срок за разпореждане с останали наличности, връщане на устройства, собственост на Банката и т.н. Разваляне на договори за сметки/платежни инструменти.

10.11. Банката може да развали договор за сметка/платежен инструмент, когато Клиентът не спазва условията на договора, без да е необходимо да дава предизвестие и да възстановява платени такси за първоначалния срок на договора.

10.12. Банката закрива без предизвестие сметка на Клиент, който в продължение на 3 месеца не заплаща таксата за обслужването ѝ.

XI. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

Размер и обхват на гаранцията

11.1. Съкупната наличност по всички открити влогове на името на Клиента, независимо от валутата, в която са открити, са гарантирани в размер до 196 000 (сто доведесет и шест хиляди) лева.

11.2. В случай, че откритите от Клиента влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задълженията на Банката, всички суми по тях се събират. Суми в чуждестранна валута се изплащат в левовата им равностойност, изчислена по централния курс на БНБ за деня, определен от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фондът) за начален ден за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

11.3. При сметка в полза на трето лице, право да получи гаранцията по сметката има лицето, в чиято полза е откритата сметката (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

11.4. Банката предоставя на Клиента основна информация относно гарантиране на влоговете му, размера на гаранцията и приложимата система за гарантиране на влоговете, посредством предоставянето на Информационен бюлетин за вложителите, който е неразделна част от договора за сметка. В бюлетина се съдържа информация актуална към датата на подписване на договора, като при законодателни промени, параметрите му могат да бъдат променени. Банката се задължава да поддържа актуална информация за гарантирането на влоговете на информационните табели в клоновата си мрежа, от където Клиентът приема периодично да се информира.

Сметки, непокрити от гаранцията

11.5. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:

- други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- застрахователи и преразстрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
- пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;

- инвестиционни посредници;
- колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
- бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
- Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

11.6. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

11.7. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

Система за гарантиране на влоговете и процедура на изплащане

11.8. В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към Клиента до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда.

11.9. В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми управителният съвет на фонда е длъжен да оповести в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница деня, от който вложителите на банката могат да получават плащания от фонда, както и банката или банките, чрез които ще се извършват тези плащания.

11.10. Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

11.11. При наличие на изключителни обстоятелства установени в Закона за гарантиране на влоговете в банките този срок може да бъде удължен, когато:

11.11.1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът, освен ако договорът предвижда друго и при условие, че това лице е идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване му;

11.11.2. не е установено дали дадено лице има законно право да получи гарантирания размер на влога или когато влогът е предмет на правен спор; в този случай влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право;

11.11.3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в този случай влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки;

11.11.4. фондът изплаща гарантираните влогове на клон на българска банка в друга държава членка, но с не повече от 20 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

11.12. За да получи гарантирания размер, Клиентът следва да отиде в Банката, определена да извърши изплащането, като представи валиден документ за самоличност и подпише декларация, удостоверяваща, че не е съпруг или роднина по права или съдебна линия до втора степен включително на лица, попадащи в някоя от категориите на ръководството, собствеността, собственост или контрола на банката.

11.13. Фондът за гарантиране на влоговете не дължи лихви по гарантираните суми.

11.14. Лице, което претендира, че е вложител, но му е отказано изплащане на суми по влога в размера по чл. 11.1. и в сроковете по чл. 11.10. или 11.11., или което не е съгласно с размера на изплатената му сума, може да предяви писмените си възражения в срок до три месеца от началния ден на изплащане на гарантираните влогове пред квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдик на банката. Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът се произнася по възраженията в 7-дневен срок от получаването им. В случай че възражението не бъде уважено, лицето може да предяви правата си по реда на ГПК.

ХII. ЛИЧНИ ДАННИ

12.1. Банката обработва личните данни на законния представител на Клиента на основание и в съответствие със Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните). С подписването на договор за откриване на сметка, издаване на карта, ползване на услуги за Електронно банкиране или друга платажна услуга, включително услугите на Контактния център за клиенти, законният Клиентът декларира, че се е запознал с документа Информация на ОББ АД за обработване на лични данни, наличен на интернет сайта на Банката www.ubb.bg и в банковите салони, и чрез посочения документ е получил информация:

12.1.1. за ОББ АД като администратор на лични данни и как да се свърже с длъжностното лице по защита на личните данни на Банката;

12.1.2. какви са правата му във връзка с обработването и защитата на личните му данни и как да ги упражни, в т.ч. информация относно правото му да получи информация за вида на данните, отнасящи се до него, обработвани от Банката и за техния източник, в случай, че не са събрани от него; правото му да поиска от Банката да заличи, коригира или ограничи обработването на неговите лични данни, обработването на които е неправомерно или незаконосъобразно; правото на преносимост на личните му данни; правото му да изрази срещу обработване на личните му данни, когато то се извършва на основание законен интерес на Банката; правото му да оттегли предоставеното от него съгласие за обработване на личните му данни за определени цели, както и за правото му на жалба пред Комисията за защита личните данни в качеството ѝ на надзорен орган по смисъла на Общия регламент за защита на данните;

12.1.3. за необходимостта от обработване на личните му данни и евентуалните последици, в случай че не предостави тези данни;

12.1.4. за основанията за обработване на личните му данни, вкл. информация, че Банката няма да обработва личните му данни за изготвяне на клиентски профил и за предлагане на персонализирани продукти и услуги по директен начин без неговото изрично съгласие;

12.1.5. за целите, за които Банката обработва неговите лични данни, получени при условията на конкретния Договор, включително заедно с други неговите лични данни, които Банката законосъобразно е получила от трети лица, в т.ч. други администратори на лични данни, както и за правото на Банката да обработва личните му данни и след прекратяване на предоставянето на платежни услуги, когато това е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на Банката или защита на нейни законни интереси и в други допустими от закона случаи;

12.1.6. за получателите, на които личните му данни могат да бъдат предоставяни от Банката в позволените от закона случаи – други администратори на лични данни или обработващи лични данни, действащи от името на Банката, в т.ч., но не само: държавни и общински органи и институции, застрахователни и здравноосигурителни дружества, кредитни репистри и бюра, лица, специализирани в анализ и оценка на риска, събиране на вземания или в предотвратяване и установяване на неправомерни деяния, включително престъпления; за евентуално предоставяне от страна на Банката на личните му данни в трети държави при спазване на нормативните изисквания, включително извършване на презграничен пренос по електронен път на необходимите за осъществяване на международни трансакции данни, като данните се предоставят на оператори на платежни системи и други лица, специализирани в обработване на трансакции с платежни инструменти;

12.1.7. за сроковете за съхранение на личните му данни от Банката.

XIII. ПОДАВАНЕ НА ЖАЛБИ И УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ С КЛИЕНТИ

13.1. Всеки Клиент може да подаде жалба във връзка с ползването на платежни услуги по най-удобен начин за него: във всеки клон на ОББ; през сайта на банката; на Деловодството в Централата на ОББ.

13.2. Жалбата може да се подаде на стандартен формуляр на Банката или свободен текст, като Клиентът задължително посочва: наименование и ЕИК, представляващ (най-малко две имена), точен адрес, телефон за връзка/електронен адрес (e-mail), начин за получаване на отговор и подпис, както и/или входящ номер от подадена жалба пред МВР вследствие на неправомерно извършени действия от трети лица.

13.3. В 7 (седем) дневен срок Банката отговаря по начина посочен от Клиента или осведомява Клиента за срока, в който ще получи отговор, в случаите, когато е налице фактическа или правна сложност, като например – събиране на информация от платежни институции или други трети лица, започнало наказателно производство по разглеждания случай и др.

13.4. В случай, че Клиентът не приема решението на Банката и не е възможно да се постигне споразумение, той може да отнесе спора пред компетентния български съд.

13.5. В случай че Клиент е подал сигнал в МВР, включително е предоставил съгласие за разкриване на факти и обстоятелства, които съставляват банкова тайна, Банката приема, че може да разкрива необходимата информация /resp. банкова тайна/ пред органите на МВР във връзка с надлежното разкриване на извършени неправомерни действия.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§.1. За неуредените въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България. На основание чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Банката и Клиентът са договорили, че разпоредбите на чл. 56 и чл. 58 от ЗПУПС няма да се прилагат в отношенията между тях.

§.2. Използваните в този Договор термини по повод платежни услуги имат смисъла, посочен в Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи.

§.3. Настоящите Общи условия са в сила от 01.03.2010 г. и са допълвани на 01.05.2012г., като отменят Общите условия за разплащателни сметки на корпоративни клиенти, Общите условия за електронно банкиране и Общите условия за дебитни и кредитни карти на ОББ АД.

§.4. Настоящите Общи условия са допълнени на 28.04.2014 г., като влизат в сила от датата на одобрението им.

§.5. Настоящите Общи условия са изменени на 21.11.2014 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.6. Настоящите Общи условия са изменени на 02.02.2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.7. Настоящите Общи условия са изменени на 02.11.2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.8. Настоящите Общи условия са изменени на 30.10.2017 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.9. Настоящите Общи условия са изменени на 18.12.2017 г., като измененията влизат в сила от 01.01.2018г.

§.10. Настоящите Общи условия са изменени на 03.09.2018г. и влизат в сила с изтичането на 14-дневен срок, считано от тази дата. С влизането в сила на измененията по предходното изречение, настоящите Общи условия се прилагат спрямо всички договори за платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти, сключени между Банката и ползватели на платежни услуги (Клиенти), които не притежават качеството потребители. В случай на несъгласие с разпоредбите им, Клиентът може да прекрати с писмено уведомление сключения договор/и за платежни услуги с Банката в рамките на четиринадесетдневния срок от влизането им в сила съгласно уговореното в настоящия параграф, без да дължи такси и неустойки за прекратяването. Използването на предлаганата от Банката платежна услуга/платежен инструмент и / или липсата на подадено уведомление за прекратяване на договор/и за платежни услуги в рамките на този срок ще се считат за приемане на разпоредбите на настоящите Общи условия от страна на Клиента.

§.11. Настоящите Общи условия са изменени на 12.11.2018 г., като измененията влизат в сила от 16.11.2018 г.

§.12. Настоящите общи условия са изменени на 14.01.2019 г., като измененията влизат в сила от 01.02.2019 г.

§.13. Настоящите Общи условия са изменени на 04.02.2019 г., като измененията влизат в сила от 04.03.2019 г. Пълномощните, съставени пред банков служител /вътрешни пълномощни/ както и пълномощни за получаване на пари в брой, получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания, до 04.03.2019г. включително, ще бъдат приемани от Банката за извършване на действията, посочени в тях до 31.12.2019г.,

§.14. Настоящите Общи условия са изменени на 05.03.2019 г., като измененията влизат в сила от 18.03.2019 г. От разпоредбата на §.13 се изключват пълномощни за получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания и вноски по сметка.

04.06.2019г.

Заличено на основание ЗЗЛД



Заличено на основание ЗЗЛД

1. Христина Арчилови

2. Цвета Георгиева