

ДОГОВОР№ **830000120**Днес, **21.07.2019** 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

“Централна Кооперативна Банка” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831447150, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1086, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б 14-а и Заповед № РД22-2256/16.11.2009г. за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност, представлявано от Виолина Христова Мермерска – Директор ЦКБ АД, клон Враца, в качеството и на пълномощник по силата на пълномощно с Рег. № 14708 от 03.06.2019г. на Георги Димитров Константинов – Изпълнителен директор и Тихомир Ангелов Атанасов – Прокурист, 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, невключени 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 операцията 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 представя в банката сборен платежен документ – “Преводно нареждане за кредитен превод”, придружен от файл на технически носител във формат, съобразен с изискванията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за превеждане на суми от сметките в полза на лицата, посочени от придружаващия преводното нареждане файл.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

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

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

4.2. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава:

4.2.1. да открие и поддържа сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, 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 Виолина Мермерска – Директор ЦКБ, клон Враца, тел.: 092/660854.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„Централна Кооперативна Банка“ АД

1086 гр. София

бул. „Цариградско шосе“ № 87

тел/факс: 092/660854; 092/9359036

E-mail: mermerskav@ccbbank.bg

ЕИК 831447150

ИН по ЗДДС: BG 831447150

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

ПЪЛНОМОЩНИК

ВИОЛИНА МЕРМЕРСКА

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на
основание ЗЗЛД

Отг. Счетоводител

03.07. 2019 г. /Ив. Даткова/

Заличено на

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“ основание ЗЗЛД

08.07. 2019 г. /Л. Илиев/

Изготвил: Експерт „ОП“:

01.07. 2019 г. /Ан. Момчилов/

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

Заличено на
основание ЗЗЛД

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Съгласували:

Заличено на основание
ЗЗЛД

Директор „ПТД“:

08.07. 2019 г. /К. Русалийска/

Заличено на основание ЗЗЛД

Р-л У-ние „Търговско“:

08.07. 2019 г. /Р. Т.

Заличено на основание
ЗЗЛД

Р-л У-ние „Правно“

08.07. 2019 г. /Ив. Момчилов/

Заличено на основание
ЗЗЛД

Н-к отдел „ОП“:

01.07. 2019 г. /С. Брешкова/

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т

Система:

Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,

ЗАМЕСТИНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,

АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на основание
ЗЗЛД

..... г.

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО" Заличено на основание
ЗЗЛД

..... г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

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 ПОС 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 съгласието на платеща 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 (салида) 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 трансакции 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 избрал да оперира със сметките си чрез Онлайн Банкиране, Изпълнителят предоставя справки в електронен вид за операциите по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

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

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

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

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

3.2.11. Изпълнителят няма право едностранно да променя обхвата на услугите и условията, начина на достъп, 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 обикновени 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 сазда 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 салда 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/услуги.

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 ЗПУПС.

Банка, лицензирана в държава членка, може да извършва на територията на Република България чрез клоновете си дейностите по чл. 2, ал. 1 и 2 от ЗКИ, ако те са включени в лиценза 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 виседрена 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 регистрации 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 договорените 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.

Заличено на основание ЗЗЛД

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

г.

„Централна кооперативна банка” АД, България, София, 1086, бул. "Цариградско шосе" № 87,
тел. 02/9359030, факс 02/9359036, ЕИК 831447150, ИН по ЗДДС BG831447150
/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

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: „Централна кооперативна банка” АД притежава пълен лиценз № Б14-а, издаден от Българска народна банка за извършване на всички банкови услуги в страната и чужбина и предлага изпълнение на предмета на поръчката в целия му обем. Съгласно Заповед на БНБ Банката извършва следните дейности и услуги: 1. Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск; 2. Извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи; 3. Издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е в обхвата на т.2; 4. Приемане на ценности на депозит; 5. Дейност като депозитарна или попечителска институция; 6. Финансов лизинг; 7. Гаранционни сделки; 8. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с: а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т.9; б) чуждестранна валута и благородни метали; в) финансови фючъри, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по т.9; 9. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиента с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; 10. Парично брокерство; 11. Консултации на дружества относно капиталовата им структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия; 12. Придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг); 13. Придобиване и управление на дялови участия; 14. Отдаване под наем на сейфове; 15. Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; 16. Други подобни дейности, определени с наредба на БНБ
(изброяват се)

2. Срок за обслужване на плащанията чрез РИНГС: 9 (девет) минути
(включва времето, през което сметката на получателя, трябва да е заверена с наредената сума)

ПОДПИС и ПЕЧАТ:

Виолина Мермерска

10.06.2019 г.



Заличено на основание ЗЗЛД

Директор на клон "Враца" при "Централна кооперативна банка" АД и пълномощник на законните представители на "Централна кооперативна банка" АД

"Централна кооперативна банка" АД

стр. 1 от общо бр. стр. 6

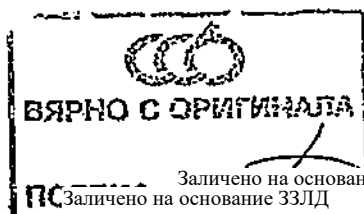
„Централна кооперативна банка“ АД, България, София, 1086, бул. "Цариградско шосе" № 87, тел. 02/9359030, факс 02/9359036, ЕИК 831447150, ИН по ЗДДС BG831447150
/пълно наименование на участника, търговски адрес, телефон и факс, ИН и ИН по ЗДДС/

Централна кооперативна банка АД Враца, ул. „Лукашов“ №5 ЕИК 8314471500186	
Изм. №	88189
Дата	10.08.19

ЦЕНОВА ТАБЛИЦА

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	0,99 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,99 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	6,06 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	8,08 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,30 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,30 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	0,00 BGN
	Такса преводи във валута	
11.	Максимална такса изходящ валутен превод с TOM валъор (един работен ден)	69,00 вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM валъор (един работен ден)	0,13 %
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	59,00 вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод с със SPOT валъор (два работни дни)	0,11 %
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	0,00 вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	19,00 вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	35,00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	55,00 BGN



Заличено на основание ЗЗЛД
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 1 от общо 8 стр. 127

19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифициране на спесимени/	29,00 BGN
	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	10,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,69 %
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,01 %
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	55,00 вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	55,00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	55,00 BGN
№ по ред	Видове услуги от група II - Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро	Предложение на участника
1.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в лева	0,00 %
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,00 %

Заличено на основание ЗЗЛД

ПОДПИС и ПЕЧА

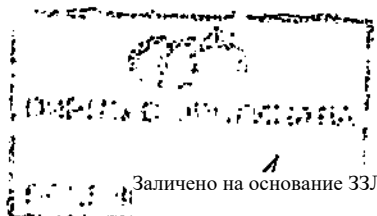
Виолина Мермерск

10.06.2019 г.



Директор на клон "Враца" при "Централна кооперативна банка" АД и пълномощник на законните представители на "Централна кооперативна банка" АД

"Централна кооперативна банка" АД



Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД



стр. 2 от общо бр. стр. 127



Централна Кооперативна Банка

Важният си ти.

ТАРИФА

за лихвите, таксите и комисионите,
прилагани от Банката



Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 3 от общо бр. стр. 127

ВАЛЬОРИ

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

р. 5 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ I
ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА КЛИЕНТСКИ СМЕТКИ

Чл.1 Такси за откриване на банкови сметки	
т.1 Разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута	
- на физически лица /без сметки, към които има издадени карти/	2 лв./1 EUR еднократно при откриване на сметката
- други клиенти /без сметки, към които има издадени кредитни карти/	10 лв./ 5 EUR еднократно при откриване на сметката
т.2 Escrow сметка (сметки със специално предназначение)	0,2% от постъпилата сума, /мин.100лв., макс.500лв./ /мин.50 EUR, макс.250 EUR/ 15 лв./ 8 EUR
т.3 Набирателни, ликвидационни, особени, акредитивни и други сметки в национална и чуждестранна валута	
т.4 Депозитни сметки на физически лица и други клиенти	без такса
т.5 Бюджетни, извънбюджетни и набирателни сметки на администратори на публични вземания и разпоредители с бюджетни средства	без такса
т.6 Спестовни сметки в национална и чуждестранна валута	без такса
т.7 Сметки, открити за набиране на средства за лечение	без такса
т.8 Сметки с условия на физически лица в национална и чуждестранна валута	5 лв./3 EUR
Чл.2 Месечни такси за поддържане на банкови сметки и извлечения на движението по тях	
т.1 Разплащателни сметки и сметки с дебитни карти на физически лица в национална и чуждестранна валута	
а) по разплащателни сметки	2.60 лв./1.70 EUR
б) по сметки с дебитни карти	2.10 лв./1.10 EUR
в) сметки, по които в рамките на 2 /две/ годишен период не са извършвани платежни операции	3 лв./2 EUR
г) сметки, по които е наложен заповед	
- по разплащателни сметки	10.00 лв./5.00 EUR
- по сметки с дебитни карти	10.00 лв./5.00 EUR



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЪРНО С ОРИГ

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 7 от общо бр. стр. 127

от /по сметката.	
т.3.1 Такси за извлечения по сметки на други клиенти за минали години/на хартиен носител/	1 лв. на страница
т.4 Депозитни сметки на физически лица и други клиенти	без такса
а) Спестовни сметки /в т.ч. Универсални спестовни сметки и ЦКБ спестовни сметки/	без такса
т.5 Бюджетни, извънбюджетни и набирателни сметки	
а) на администратори на публични вземания	без такса
б) на разпоредители с бюджетни средства	без такса
т.6 Сметки под условие	40 лв./ 20 EUR
т.7 Такса за услуга "SMS известия"	
- Абонамент "10 SMS известия"	2.00 лв. с включен ДДС
Таксата се събира в момента на регистрацията.	
- Абонамент "30 броя SMS известия"	5.00 лв. с включен ДДС
Таксата се събира в момента на регистрацията.	
- Изпращане на неограничен брой SMS известия	0.18 лв. за 1 съобщение
Таксуват се месечно, като таксата за изпратените през месеца съобщения се събира от сметката на клиента в последния работен ден от месеца.	
т.8 Такса за услуга "Абонамент за периодични сметки"	
- Годишна такса	3 лв.
Таксата се събира в момента на регистрацията.	
- Такса на оператора за SMS съобщение	0.10 лв. за 1 съобщение
- Такса на оператора за e-mail съобщение.	без такса
т.9 SMS плащане на битови сметки	3 лв., удържа се еднократно в момента на регистрацията за ползване на услугата
т.10 Месечна такса за пощенски разходи за изпращане на извлечения от разплащателни сметки на физически лица и други клиенти	2лв. на извлечение
т. 11 Пощенски разходи за изпращане на уведомления, свързани с прехвърляне на платежна сметка (за всяко уведомление)	2.00лв. на уведомление
Забележка: Месечните такси за акредитивните сметки се удържат от разплащателна сметка на титуляря. По отношение на сметките със специално предназначение – съгласно условията на Договора за откриване и водене на сметките.	

Тарифа за лихвите, таксите и комисиите на Централна кооперативна банка АД

ВЯРНО СЪС СЪДЪРЖАНИЕТО

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 9 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ II КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

Чл.1 Касови операции в национална валута	
т.1 За вноски по сметки на други клиенти, независимо в кой клон/офис са открити	
до 3 000 лв.	0.1%, мин. 1.00 лв.
над 3 000 лв.	0.2%, макс. 400 лв.
т.2 За теглене на суми в брой от сметки на други клиенти, независимо в кой клон/офис са открити	
до 3 000 лв.	0.1%, мин. 1.00 лв.
над 3 000 лв.	0.3%
т.3 По депозитни и разплащателни сметки на физически лица, които не са търговци и не извършват търговски плащания чрез сметките си, независимо в кой клон на Банката е открита сметката	
а) внасяне в брой на суми	
- по срочни депозити	без комисиона
- по разплащателни сметки	
до 3 000 лв.	без комисиона
над 3 000 лв.	0.1% за сумата над 3 000 лв., макс. 200 лв.
- по спестовни сметки	
до 3 000 лв.	без комисиона
над 3 000 лв.	0.1% за сумата над 3 000 лв., макс. 200 лв.
- за погасяване на задължения по кредитни продукти на физически лица	без комисиона
б) Теглене в брой на суми:	
- от срочни депозити на падеж	без комисиона
- от срочни депозити не на падеж	
до 2 000 лв.	без комисиона
над 2 000 лв.	1 лв. плюс 0.3% за сумата над 2 000 лв., макс. 200 лв.
- от разплащателни сметки без закриване	
до 120 лв.	8 лв.
от 120.01 лв. до 2 000 лв.	1 лв.
над 2 000 лв.	1.00 лв. плюс 0.3% за сумата над 2 000 лв., макс. 200 лв.



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

ВАЖНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

ЗЛД

стр. 11 от общо бр. стр. 127

т.4 Внасяне в брой от лица, които не са клиенти на ЦКБ, по сметки, които не се водят при ЦКБ (междубанкови преводи)	1%, мин. EUR 1
т.5 Касови операции за суми над EUR 200 000	по договаряне
т.6 По депозитни и разплащателни сметки на физически лица, които не са търговци и не извършват търговски плащания чрез сметките си, независимо в кой клон на Банката е открита сметката	
а) внасяне на суми в брой	
- по срочни депозити	без комисиона
- по разплащателни сметки	
до EUR 1 500	без комисиона
над EUR 1 500	0.15% за сумата над 1 500 EUR, макс. EUR 100
- по спестовни сметки	
до EUR 1 500	без комисиона
над EUR 1 500	0.15% за сумата над 1 500 EUR, макс. EUR 100
- за погасяване на задължения по кредитни продукти на физически лица	без комисиона
б) Теглене в брой на суми:	
- от срочни депозити на падеж	без комисиона
- от срочни депозити не на падеж	
до EUR 1 000	без комисиона
над EUR 1 000	0.50 EUR плюс 0.3% за сумата над 1 000 EUR, макс. EUR 200
- от разплащателни сметки без закриване	
до EUR 120	EUR 6
от EUR 120.01 до EUR 1 000	EUR 0.50
над EUR 1 000	0.50 EUR плюс 0.3% за сумата над 1 000 EUR, макс. 200 EUR
- от разплащателни сметки със закриване до EUR 1 000	EUR 0.50
- от спестовни сметки	
до EUR 1 000	без комисиона

Гаранция за плащане - таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
 Централна Кооперативна Банка АД

ВЪРНЕО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД
 Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 13 от общо бр. стр. 127

Чл.3 Постъпления от търговски обекти:	
т.1 Инкасиране на постъпления от обекти на клиенти с кола на банката в района на населеното място:	
- за делнични дни	по договаряне плюс ДДС
- за празнични дни	по договаряне плюс ДДС
т.2 Инкасиране на постъпления от обекти на клиенти с кола на банката извън района на населеното място	по договаряне плюс ДДС
Чл. 4 Покупка и продажба на валута	
т.1 На каса	без такса
т.2 Покупко продажба на валута с последваща вноска по сметка в банката	събира се такса за броене/вносяне съгл. тарифата
т.3 Покупко продажба на валута, след задължаване на сметка в банката	събира се такса за броене/теглени съгл. тарифата



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка АД, Враца

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

ЗЗЛД

стр. 15 от общо бр. стр. 127

т.10 за приемане и обработване на нареждане за масови плащания	
а) за преводи от сметки на юридически лица по сметки на физически лица за превеждане на трудови възнаграждения или на част от тях, както и за превеждане на суми по програми за социално подпомагане и заетост	без такса
б) за други плащания	0.50 лв. за всеки единичен превод
Забележка: Освободени от таксата по Чл.1, т.8 са операциите по приемане на съгласия за директен дебит по силата на подписани с Банката договори за сключени кредитни сделки.	
Чл.2 Безкасови преводи от разплащателна или депозитна сметка по депозитна сметка или обратно на един и същи клиент в един и същи клон на ЦКБ	НЕ СЕ ПРИЛАГА СЧИТАНО ОТ 01.02.2013 год.
т.1 за физически лица	
т.2 за други клиенти	
Чл.3 Безкасови преводи от разплащателна или депозитна сметка по депозитна и обратно на един и същи клиент в различни клонове на ЦКБ, както за физически, така и за други клиенти	НЕ СЕ ПРИЛАГА СЧИТАНО ОТ 01.02.2013 год.
Чл.4 Вътрешнобанкови касови плащания, инициирани от лица, които не са клиенти на ЦКБ:	
а) когато бенефициентът има разплащателна сметка при ЦКБ	
- по сметки на физически лица	до 5000.00 лв.- 1лв. над 5000.00 лв.- 1лв. плюс 0.2% върху сумата над 5000.00 лв.
- по сметки на други клиенти	1 лв. плюс 0.2% върху сумата, мин. 1.00 лв.
- за погасяване на задължения по кредитни продукти на физически лица	без такса
б) когато бенефициентът не е клиент на ЦКБ /тип "пощенски запис"/	0.5%, мин. 2 лв.
Чл.5 В случаите по чл. 4 "б" такса броене (по Раздел II. чл. 1.2.) се заплаща и от бенефициента при получаване в брой на парите по превода.	

Тарифа за лихвите, таксите и комисиите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка -

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

ЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

от общо бр. стр. 127

т.10 за приемане и обработване на нареждания за масови плащания	1.50 лв., за всеки единичен превод
Чл.7 Междубанкови плащания в национална валута с депозирание на пари в наличност – касови преводи:	
т.1 с превод чрез БИСЕРА	0.5%, мин. 4 лв.
т.2 с превод чрез РИНГС	0.7%, мин. 13 лв.
т.3 за плащания към разпоредители с бюджет и администратори на публични вземания, инициирани на гишетата на Банката	
а) за превод с едноредово преводно нареждане	- с превод чрез БИСЕРА – 0.5%, мин. 5 лв. - с превод чрез РИНГС – 1%, мин.20.00лв.
б) за превод с многоредово преводно нареждане	- с превод чрез БИСЕРА – 0.5%, мин. 7 лв. - с превод чрез РИНГС – 1%, мин.21.00лв.
Таксата за броене влиза в комисионата за извършване на превода.	
Чл.8 При канцелиране на превод и /или извършване на сторно операция по искане на наредителя /вносителя, поради допусната грешка от негова страна	5 лв.
Чл.9 Междубанкови безкасови преводи, получени от клиенти на Банката	без такса
Чл.10 Разплащания чрез РИНГС	
т.1 за преводи, постъпили на гишетата на банката до 13.00.00 часа	15 лв.
т.2 за преводи, постъпили на гишетата на банката след 13.00.01 часа	15 лв.
т.3 преводи чрез Internet Banking без значение от часа	11.00 лв.
т.4 за плащания към администратори на публични вземания, инициирани на гишетата на Банката чрез депозирание на многоредово преводно нареждане	18 лв.
Забележка: Освободени от таксите по Раздел III. „Разплащания“ /“В национална валута“/ са бюджетни, извънбюджетни и набирателни сметки на: - администратори на публични вземания - разпоредители с бюджетни средства	



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

КРЕДИТНО-СЪХРАНЯТЕЛНА ДА

Заличено на основание ЗЗЛД

з основание ЗЗЛД

стр. 19 от общо бр. стр. 127

Чл.14 Вътрешнобанкови касови плащания, инициирани от лица, които не са клиенти на ЦКБ:	
а) когато бенефициентът има разплащателна сметка при ЦКБ АД	
- по сметки на физически лица	до 5000.00 EUR - 0.51 EUR над 5000.00 EUR – 0.51 EUR плюс 0.20% върху сумата над 5000.00 EUR
- по сметки на други клиенти	0.51 EUR плюс 0.20% върху сумата, мин. 0.51 EUR
- за погасяване на задължения по кредитни продукти на физически лица	без такса
б) когато бенефициентът не е клиент на ЦКБ АД /тип пощенски запис/	0.50%, мин. 1 EUR
Чл.15 В случаите по чл. 14 "б" такса броене (по Раздел II, чл. 2.2.) се заплаща и от бенефициента при получаване в брой на парите по превода.	
Чл.16 Вътрешнобанкови безкасови превод, получени от клиенти на Банката	без такса
Чл.17 Получени преводи от други банки:	
т.1 С плащане по сметка в ЦКБ АД	
т.1.1. при получен кредитен превод от страна извън Европейското Икономическо Пространство (ЕИП) и от страна в ЕИП във валута различна от евро	
- за суми до EUR 100, включително	без такса
- за суми от 100 EUR до 500 EUR, включително	EUR 4
- за суми над EUR 500	0.1%, мин. EUR 5, макс. EUR 200
- по срочни депозити на физически лица и по сметки за набиране на средства за лечение	без такса
т.1.2. при получен кредитен превод в евро от страна в Европейското Икономическо Пространство (ЕИП)	
- за суми до EUR 100, включително	без такса
- за суми от 100 EUR до 500 EUR, включително	EUR 4
- за суми над EUR 500	0.1%, мин. EUR 5, макс. EUR 200



Гарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

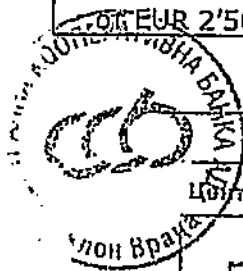
Централна Кооперативна Банка - АД

ВЪРХО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 21 от общо бр. стр. 127

от EUR 500.01 до EUR 2'500 от EUR 2'500.01 до EUR 10'000 над EUR 10'000	EUR 18 EUR 24 0.22%, мин. EUR 26, макс. EUR 200
- за други клиенти	0.25%, мин. EUR 29, макс. EUR 375
б) чрез платежно нареждане по електронен канал	
- за физически лица до EUR 500 от EUR 500.01 до EUR 2'500 от EUR 2'500.01 до EUR 10'000 над EUR 10'000	EUR 11 EUR 17 EUR 23 0.20%, мин. EUR 24, макс. EUR 200
- за други клиенти	0.22%, мин. EUR 26, макс. EUR 360
т.1.1.3. С вальор същия работен ден	
а) чрез платежно нареждане на хартиен носител	
- за физически лица до EUR 500 от EUR 500.01 до EUR 2'500 от EUR 2'500.01 до EUR 10'000 над EUR 10'000	EUR 14 EUR 20 EUR 26 0.25%, мин. EUR 29, макс. EUR 200
- за други клиенти	0.33%, мин. EUR 37, макс. EUR 500
б) чрез платежно нареждане по електронен канал	
- за физически лица до EUR 500 от EUR 500.01 до EUR 2'500 от EUR 2'500.01 до EUR 10'000 над EUR 10'000	EUR 13 EUR 19 EUR 25 0.22%, мин. EUR 26, макс. EUR 200
- за други клиенти	0.30%, мин. EUR 34, макс. EUR 450
т.1.2. Кредитен превод в евро в Европейското Икономическо Пространство (ЕИП)*	
т.1.2.1. С вальор 2 работни дни (спот вальор)	
а) чрез платежно нареждане на хартиен носител	
- за физически лица до EUR 500 от EUR 500.01 до EUR 2'500 от EUR 2'500.01 до EUR 10'000	EUR 6 EUR 12 EUR 18



Тарифа за вливания, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОБИГНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

отр. 23 от общо бр. стр. 127

над EUR 10'000	0.22%, мин. EUR 26, макс. EUR 200
- за други клиенти	0.30%, мин. EUR 34, макс. EUR 450
*Забележка: Неспешните преводи по т.1.2.1 и 1.2.2, когато са със споделени разноски (SHA) се изпълняват чрез СЕПА-сертифицирани платежни системи посредством XML контейнерни файлове съгласно механизма за СЕПА кредитен превод и съгласно Регламент (ЕС) 260/2012. Спешните преводи по т.1.2.3 се изпълняват чрез SWIFT MT103 съобщения по системата TARGET2 или по стандартните кореспондентски банкови канали.	
Т. 2. С вноса на каса:	Услугата не се предлага, считано от 01.09.2018г.
Т. 3. От сметка за лечение	EUR 10
Забележка към т.3: Допълнителни такси не се удържат.	
Т. 4. Наредени преводи към задгранични дъщерни банки на ЦКБ:	0.10%, мин. EUR 5, макс. EUR 30
Чл.19 При превод в изпълнение на заповест по сметка на органа наложил заповест, се събират следните такси от сметката, от която се извършва превода:	
Т.1 Вътрешнобанков безкасов превод в национална и чуждестранна валута:	
а) от сметки на физически лица	2.00 лв./1 EUR
б) от сметки на други клиенти	12 лв./6 EUR
Т.2 Междубанков безкасов превод в национална валута:	
а) от сметки на физически лица	5.00 лв.
б) от сметки на други клиенти	12 лв.
Т.3 Междубанков безкасов превод в национална валута през системата РИНГС:	30 лв.
Т.4 Междубанков безкасов превод в чуждестранна валута:	0.50% мин. EUR 65, макс. EUR 650
Чл. 20 Допълнителни такси	
Т.1 Канцелиране или промяна по нареден превод, който вече е излъчен от ЦКБ, освен разноските на банката-кореспондент:	EUR 40
Т.2 Канцелиране или промяна по нареден превод, който е осчетоводен от сметка на наредителя, но още не е излъчен от ЦКБ:	EUR 4
Т.3 Запитване за наредени преводи за други банки, освен	EUR 30



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание 33ЛД

стр. 35 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ IV ОПЕРАЦИИ С БАНКОВИ КАРТИ

Чл.1 Операции с електронни дебитни карти (ЕДК)	
т.1 Издаване на дебитна карта, допълнителна карта или подновяване поради изтекъл срок на валидност	безплатно
т.2 Издаване на повече от една карта на един картодържател от един и същи тип	5 лв.
т.3 Преиздаване поради забравен ПИН код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на дебитната карта	5 лв.
т.4 Минимален неснижаем остатък по сметка	
а) За всяка издадена дебитна карта Visa Debit Commercial / Debit MasterCard Commercial	30 лв. EUR/USD 15
б) За всяка друга издадена дебитна карта	2 лв. EUR/USD 1
т.5 Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM /банкомат/ или чрез ПОС терминал в България	
а) чрез ПОС терминал в офис на банка или от терминално устройство ATM /банкомат/	
- от устройство ATM /банкомат/ на ЦКБ АД	0.20 лв.
- чрез ПОС терминал на ЦКБ АД	0.2% от сумата, мин. 3 лв.
- от устройство ATM /банкомат/ на друга банка	1.00 лв.
- чрез ПОС терминал на друга банка	4 лв. плюс 1% от сумата
- от устройство ATM /банкомат/ на ЦКБ АД с дебитна карта „ЕМОЦИЯ“ за деца	0.10 лв.
б) чрез ПОС терминал при търговец след плащане на стоки и услуги при същия търговец	0.30 лв.
т.6 Теглене чрез ПОС терминал на ЦКБ АД от клиенти на други банки с карти с БИН 6760	1% мин. 1 лв.
т.7 Плащане чрез ПОС терминал в България	
а) С безконтактна карта	безплатно
б) С контактна карта	0.20 лв.
т.8 Плащане на периодични сметки чрез ATM /банкомат/	
а) С безконтактна карта	безплатно
б) С контактна карта	0.20 лв.
т.9 Плащане на периодични сметки по телефон и интернет	
а) С безконтактна карта	безплатно
б) С контактна карта	0.20 лв.
т.10 Теглене от терминално устройство ATM или ПОС в чужбина	EUR 2 плюс 1,5% от сумата
т.11 Плащане чрез ПОС терминал в чужбина	безплатно
т.12 Парични преводи с картата от ATM и в Интернет	0.20 лв.



Тарифи за плащане, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЕРНО С ОРИГИКАЛА

стр. 27 от общо бр. стр. 127

т.31 Повторно генериране на нов ПИН-код за Visa Electron и Debit Mastercard Универсал по време на срока на валидност на картата (не се предлага за карти Debit Mastercard Универсал, издадени преди 13.07.2017 г.)	10 лв.
т.32 Попълване на документи за издаване на дебитна карта от служител на ЦКБ АД от името на картодържателя	15 лв. с вкл. ДДС
т.33 Генериране на нов ПИН-код за Visa Electron и Debit Mastercard Универсал по време на срока на валидност на картата (не се предлага за карти Debit Mastercard Универсал, издадени преди 13.07.2017 г.)	10 лв.
т.34 Подновяване на Maestro, Visa Electron и Debit MasterCard Универсал поради забравен ПИН-код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на картата.	10 лв.
т.35 Годишна такса за поддръжка на дебитни карти Visa Debit Commercial / Debit MasterCard Commercial	10 лв.
т.36 Такса за деактивиране на дебитна карта, издадена по сметка, която се прехвърля	8.00 лв.
т.37 Трето и всяко следващо преиздаване поради забравен ПИН - код, загубване, открадване, повреда и др. по време на срока на валидност на картата.	30 лв.
Забележка: При сключване на договор с работодател за получаване на заплатите по картова сметка, за повече от 20 картодържатели, ЦКБ АД може да договаря и други условия по издаване и обслужване на ЕДК.	
Чл.2 Операции с международни кредитни карти Mastercard и Visa:	
т.1 Издаване и подновяване на основна или допълнителна карта:	
- стандартна	Безплатно
- бизнес	Безплатно
- златна	Безплатно
- платинена	Безплатно
- World MasterCard	Безплатно
т.2 Експресно издаване за всички видове карти - до 5 работни дни	EUR 50
т.3 Подновяване на карта преди изтичане срока на валидност	EUR 10
т.4 Промяна на параметри на всички видове карти - лимити	EUR 10
т.5 Месечна такса за поддръжане по видове карти /не се прилага за карта Лидер с годишно таксуване и за карта Фаворит/, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително	
- стандартна	EUR 2
- бизнес	EUR 4



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

БЯРНО С ОВЛАГНАЛНА

Заличено и Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 29 от общо бр. стр. 127

т.9.6. генериране на нов ПИН код, в случай че картодържателят го е забравил (не се предлага за карти Mastercard, издадени преди 13.07.2017 г.)	EUR 5
т.9.7. преиздаване на карти Mastercard поради забравен ПИН код	EUR 5
т.9.8. необоснована рекламация на транзакция	EUR 20
т.9.9. отказана авторизация по транзакция	EUR 0.20
т.10 Такса за ангажимент при карти Лидер, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително.	1%, макс. 100 лв. Годишно върху размера на кредитния лимит, събира се след първата година
т.11 Такса за надвишен кредитен лимит	EUR 10
т.12 Такса за ангажимент при карта Фаворит, издадена на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително.	0.9 % еднократно върху размера на кредитния лимит, макс. 50 лв.
т.13 Месечна такса за управление на кредита при карта Фаворит с месечно таксуване, издадена на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително.	0.2% върху размера на кредитния лимит, макс. 15 лв.
т.14 Такса за просрочено задължение по карта Фаворит	Не се прилага, считано от 13.05.2010 год.
т.15 Справка за наличност по карта Visa/MasterCard от банкомат в чужбина	2 лв.
т.16 Такса за закриване на карта преди изтичане срока на валидност	10 лв.
т.17 Годишна такса за управление на кредита при карта с годишно таксуване, издадена на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително	
- MasterCard Standart / Visa Classic	25 лв.
- MasterCard / Visa Business	50 лв.
- MasterCard / Visa Gold	90 лв.
- Visa Gold SuperCard	25 лв.
- Visa Platinum	200 лв.
- Visa Gold Extra	25 лв.
т.18 Такса „Дизайн“ за кредитна карта „ЕМОЦИЯ“ /събира се при издаване и преиздаване на карта, отделно от таксите по т.1, т.2 и т.3 от настоящия Чл.2/	5 лв.
т.19 Справка за наличност и последни 5 транзакции от ATM /банкомат/ в България	0.50 лв.
т.20 Справка за наличност през системата на ePay.bg	0.50 лв.
т.21 Справка за наличност и последни 5 транзакции през Mobb	0.03 лв.



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

СЪГЛАСНО С ОРИГИНАЛА

Заличено и Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 31 от общо бр. стр. 124

Чл.6 Такса за авансово плащане в брой (cash advance) в банков клон на ЦКБ АД за картодържатели на:	
- Карты, издадени от български и чуждестранни банки, с БИН, различен от 6760	3% върху сумата, мин. 5 лв.
Чл.7 Операции с местни кредитни карти Маркет и Маркет+ и международни кредитни карти Mastercard тип Маркет и Mastercard тип Маркет+	
Т.1 Издаване и подновяване:	безплатно
Т.2 Експресно издаване – до 5 работни дни	10 лв.
Т.3 Подновяване на карта преди изтичане срока на валидност	EUR 5
Т.4 Промяна на параметри – транзакционни лимити	1 лв.
Т.5 Месечна такса за управление на кредита при карти, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително.	0.17% върху размера на кредитния лимит
Т.6 Такса за ангажимент при карти, издадени на основание договор, сключен до 22.07.2014 г. Включително.	0.9% еднократно върху размера на кредитния лимит
Т.7 Транзакции:	
а) заплащане на стоки и услуги при търговци в България	безплатно
б) теглене на пари в брой от АТМ в България	2%
в) авансово плащане в брой (cash advance) в банков клон в България	3%
г) парични преводи през банкомат или Интернет, различни от цитираните по-горе	2%
д) теглене на пари в брой в България чрез ПОС терминал при търговец след плащане на стоки и услуги при същия търговец	1.50 лв.
е) Справка за наличност и последни 5 транзакции от АТМ /банкомат/ в България	0.10 лв.
ж) Справка за наличност през системата на ePay.bg	0.10 лв.
з) Справка за наличност и последни 5 транзакции през Mobbb	0.03 лв.
и) Теглене на пари в брой от АТМ в чужбина в местна валута	EUR 3 плюс 1%, мин. EUR 5
й) Получаване на суми по кредитна карта (refund)	2%
к) Заплащане на стоки и услуги при търговци в чужбина	безплатно
л) Авансово плащане в брой (cash advance) в банков клон в чужбина	EUR 3 плюс 1.5%, мин. EUR 10
м) Отказана авторизация по транзакция	EUR 0.20
н) Справка за наличност по карта Visa/MasterCard от банкомат в чужбина	1 лв.
Т.8 Допълнителни операции:	
а) получаване на месечно извлечение за извършени транзакции в ЦКБ	Отменена, считано от 26.08.2010 год.
б) получаване на месечно извлечение по пощата	2 лв.



Заличено на основание ЗЗЛД

Тарифа за пихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

РИГИМАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

отр. 33 от общо бр. стр. 127

Чл.11 Операции с международни предплатени виртуални кредитни карти:	
т.1 Издаване и подновяване на виртуална предплатена кредитна карта	Безплатно
т.2 Заплащане на стоки и услуги в България и чужбина	Без такса
т.3 Такса за обслужване на виртуална карта	3% върху заредената сума, мин. 2 лв.
т.4 Получаване на refund по кредитни карти	1% от сумата
т.5 Такса за отказана авторизация по транзакция	0,40 лв.
т.6 Такса за деблокиране на блокирана карта	3 лв.
т.7 Такса за обработка на рекламация на транзакция	5 лв.
Чл.12 Операции с международни предплатени кредитни карти Mastercard/Visa	
т.1 Такса за издаване на предплатена карта	
- в офис на ЦКБ АД или по интернет	4.50 лв.
- в офис на Изипей АД	5.50 лв.
т.2 Начално захранване на картата	Безплатно
т.3 Заплащане на стоки и услуги в България и чужбина	Без такса
т.4 Последващо зареждане на суми по картата в клон на ЦКБ	Без такса
т.5 Последващо зареждане на суми по картата в офис на Изипей АД	2%, мин. 2 лв. Върху заредената сума
т.6 Получаване на refund по карта	1%
т.7 Такса за деблокиране на блокирана карта	3 лв.
т.8 Такса обработка на рекламация на транзакция	5 лв.
т.9 Такса неоснователно оспорване на транзакция	10 лв.
т.10 Такса за обратно изкупуване на издадени електронни пари	2%, мин. 20 лв.
т.11 Месечно обслужване на картата след шестия месец от издаването ѝ	5 лв.
т.12 Издаване на нов ПИН код (не се предлага за карти Mastercard, произведени преди 13.07.2017 г.)	2 лв.
т.13 Преиздаване на карта поради загуба, кражба или физическа повреда	
- в офис на ЦКБ АД	4.50 лв.
- в офис на Изипей АД	5.50 лв.
Чл. 13 Такси по услуга „Кредитен лимит плюс“	
а) Регистриране за услугата	5 лв.
б) Отказ от ползване на услугата	5 лв.
Чл. 14 Такси по кредитни/Гарантирани карти MasterCard и Visa, издадени на основание договор, сключен след 22.07.2014 г. до 18.12.2015 г. включително	
1. Месечна такса за поддръжка на Гарантирана карта	



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

ВЪВЕДЕН С ПРИКЛЮЧКАТА

Заложено на основание ЗЗЛД

стр. 35 от общо бр. стр. 127

г) Visa Platinum	200 лв.
д) Visa Gold Extra	40 лв.
е) World MasterCard	Без такса
Чл. 18 Такси за поддръжка на кредитни карти Mastercard и Visa, издадени на основание договор, сключен след 31.08.2017 г., или преиздадени на основание на Анекс, сключен след 31.08.2017 г.	
т.1 Годишна такса за поддръжка на кредитни карти	
а) Mastercard Standard / Visa Classic	40 лв.
б) Mastercard / Visa Business	50 лв.
в) Mastercard / Visa Gold	90 лв.
г) Visa Platinum	120 лв.
д) Visa Gold Extra	40 лв.
е) World Mastercard	150 лв.



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

ВАРИАНТ С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 37 от общо бр. стр. 127

т.3 Неустойка/обезщетение за предсрочно погасяване на кредита в периода на фиксиран лихвен процент:	- 1% от предсрочно погасената сума, при кредит с оставащ период на договора повече от една година - 0,5% от предсрочно погасената сума, при кредит с оставащ период на договора по-малък от една година
т.4 Такса за разглеждане на искане за промяна на погасителния план по искане на Кредитополучателя, извън случаите на предсрочно погасяване	Не се дължи
т.5 Такса за разглеждане на искане за промяна на лихвени условия по кредита, по искане на клиент	Не се дължи
т.6 Такса за обслужване на комбиниран потребителски кредит - събира се всяка следваща година, след завеждане на анюитетния кредит. Събира се за кредити, отпуснати преди 22.07.2014 включително	1% годишно върху сумата на разрешенния размер на кредита
Чл.3 Потребителски кредитен продукт "Стоки на кредит" за физически лица	
т.1 Лихви по целеви потребителски кредити за закупуване на стоки при сключен договор с търговец	по договаряне
т.2 При непогасяване на вноса от погасителния план по кредита, Банката начислява и събира лихва в размер съгласно чл. 6 по-долу.	
т.3 Такса за разглеждане на искане за кредит	- 20 лв. за кредити до 5000 лв. включително - 50 лв. за кредити над 5000 лв.
т.4 При предсрочно погасяване се събира комисиона върху размера на предсрочно погасената част от главницата за кредити, отпуснати преди 05.01.2009 год.	2%
т.5 При промяна на погасителния план, извън случаите на предсрочно погасяване, по искане на клиента, се събира комисиона	Не се дължи



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 59 от общо бр. стр. 127

Търговско кредитиране:	
Чл.6 Лихви по кредитни операции:	
т.1 По краткосрочни и дългосрочни кредити в национална валута	SOFIBOR плюс надбавка по договаряне
т.2 По разрешен овърдрафт в национална валута	SOFIBOR плюс надбавка по договаряне
т.3.1. По неразрешен овърдрафт в национална и чуждестранна валута	35% годишно
т.3.2. При просрочие по кредити и овърдрафти в национална и чуждестранна валута	Договорения лихвен процент по кредита плюс надбавка
т.4 По валутни кредити, включително и разрешен овърдрафт по разплащателна сметка в чуждестранна валута	EURIBOR, LIBOR плюс надбавка по договаряне
Чл.7 Такси и комисиони по кредитни операции:	
т.1 Такса за подаване на искане за отпускане на кредит или овърдрафт, респ. издаване на банкова гаранция, в т.ч. разглеждане на документи – заплаща се при подаване на документите:	
- за кредити и овърдрафти	0.1% върху размера на исканата сума; мин. 300 лв., макс. 800 лв.
- за банкови гаранции	0.1% върху размера на исканата сума; мин. 50 лв., макс. 500 лв.
т.2 Разходите за експертизи, консултации и други, свързани с изготвяне на становище по т. 1, се заплащат допълнително от клиента.	
т.3 Комисиона за управление, за всички видове кредити	
- при кредити с погасителен план	1.2% еднократно при отпускането за първата година; 0.9% еднократно върху остатъка от дълга за всяка следваща година



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЪРНО С ОБИГНАНА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 41 от общо бр. стр. 127

- предсрочно прекратяване на Договора за овърдрафт	прекратяване на договора за овърдрафт - 2% върху разрешения лимит за ползване към датата на прекратяване
Таксите по реда на т.6 не се прилагат в случаите, когато предсрочното погасяване е по искане от страна на ЦКБ АД.	
т.7 Сконтиране на търговски ефекти / ценни книжа	по договаряне
т.8 За придобиване, приемане (акцептиране), поемане на менителнично поръчителство (авал), цедиране на вземания, джирисване на ценни книжа и всички останали вземания, независимо от използвания финансов инструмент	по договаряне
т.9 За изготвяне на ипотека за обезпечаване на кредит или банкова гаранция	120 лв. плюс ДДС
т.10 За вписване на заложи в ЦРОЗ	60 лв. плюс ДДС
т.11 Такси за извършени оценки от ЦКБ АД на активи, предлагани като обезпечения по кредитни сделки	по договаряне
т.12 При промяна на погасителен план, извън случаите на предсрочно погасяване, по искане на клиента, се събира комисиона	по договаряне
т.13 При промяна на други условия, включително и на обезпеченията, по искане на клиента, се събира комисиона	по договаряне
Чл.8 Такси и комисиони по кредити по линия на "Гаранционен фонд за микрокредитиране":	ОТПАДА
т.1 За подаване на искане за отпускане на кредит, в т.ч. разглеждане на документи	
т.2 Такса за експертизи, консултации, финансови и социални оценки, свързани с изготвяне на становище	
т.3 За предварително проучване и изготвяне на становища по искания кредит	
т.4 За управление на кредита се начислява комисионна по реда на:	
т.5 За ангажимент – еднократно, върху неизползваната част от предоставения кредит, в първия работен ден след крайния срок за усвояване, съгласно сключения договор за кредит	
т.6 При предоговаряне за завишаване на договорения размер по кредита и /или при промяна на погасителния план по искане на клиента /в рамките на споразумението и с изричното писмено съгласие на МТСП, съгласно рамковия договор/, се събира комисиона	
т.7 При предсрочно погасяване на кредит, независимо от остатъчния срок и вида на кредита, върху предсрочно погасената сума се събира комисиона	



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 43 от общо бр. стр. 127

т.8 При промяна на обезпеченията, по искане на клиента, се събира такса	Чл. 9, т. 1 или т. 2) по договаряне
Чл.10 Гаранции в чуждестранна валута, получени в ЦКБ:	
т.1 Авизиране на предизвестие	EUR 25
т.2 Препращане на друга банка	EUR 25
т.3 Авизиране без ангажимент	0.1%, мин. EUR 35, макс. EUR 500
т.4 Авизиране на промяна	EUR 35
т.5 За авизиране на увеличаване на сумата (върху сумата на увеличението) се събира комисиона съгласно т.3.	
т.6 За авалиране на кредитни инструменти, за тримесечие или част от него, върху сумата на съответния инструмент, издаден от:	
а) банки	0.25%, мин. EUR 100
б) небанкови институции или търговци	0.5%, мин. EUR 300
т.7 Канцелиране преди изтичане срока на валидност	EUR 35
т.8 Предявяване на иск за плащане	EUR 50
Чл.11 Гаранции /контрагаранции в чуждестранна валута, издадени от ЦКБ АД:	
т.1 Телекс/SWIFT предизвестие	EUR 35
т.2 Издаване на директна гаранция пред бенефициента, за тримесечие или част от него	
- обезпечени с парични средства, ДЦК и гаранции от първокласни банки, върху размера на исканата сума	0.25 %, мин. EUR 10
- при друг вид обезпечение	0.5 %, мин. EUR 100
- обезпечени със застраховка финансов риск и парични средства /гаранции в полза на „Асоциацията на българските предприятия за международни превози и пътища“ – АЕБТРИ, както и в полза на Изпълнителна агенция „Автомобилна администрация“ към Министерство на транспорта – за финансова стабилност на превозвачи/	0.3% за тримесечие или част от него, таксата се удържа еднократно за целия период на валидност на гаранцията
т.3 Издаване на индиректна банкова гаранция (контрагаранция, на базата на която банка – кореспондент издава директната гаранция), или поемане от банката на поръчителство по задължение на клиент, за тримесечие или част от него, се прилагат комисионите, предвидени в чл. 11.2., завишени с размера на комисионите на банката – кореспондент.	
т.4 За извършена промяна на:	
- сумата на гаранцията, върху разликата на сумата, се събира такса	за издаване на банкова гаранция (в зависимост от предоставеното обезпечение се прилага Чл. 11, т. 2)



тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

ВЕРНО С ОДОБРЕЛОВА
Заличено на основание 33ЛД

За

стр. 45 от общо бр. стр. 127

Ипотечно кредитиране:	
Чл.1 Такса за управление	
т.1 Ежегодно върху остатъка на дълга за всяка следваща година, при ипотечен кредит със: - срок до 10 години - срок над 10 години Събира се за кредити, отпуснати преди 22.07.2014 включително	0.40 % 0.25%
т.2 Ежегодно върху остатъка на дълга за всяка следваща година до издължаване на кредита при ипотечен кредит „Дом за теб“ и ипотечен кредит „Възможност“. Събира се за кредити, отпуснати преди 22.07.2014 включително	0.50 %
Чл.2 Такса за предсрочно погасяване на всички видове ипотечни кредити през първите 12 месеца на кредита, считано от датата на усвояване на кредита.	1% върху предсрочно погасената сума
Чл.3 Всички разходи по учредяване и освобождаване на обезпеченията, за оценката на имота, както и всички банкови услуги, предоставени във връзка с отпускането и обслужването на кредита, са за сметка на клиента	
Чл.4 Такса за промяна на погасителния план, извън случаите на предсрочно погасяване, по искане на клиента	Не се дължи
Чл.5 Комисион при промяна на други условия, включително и на обезпеченията, извън случаите на предсрочно погасяване, по искане на клиента	Не се дължи
Чл.6. Такса за изготвяне на правно становище	60 лева



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - А.Д.

ВЯРНО СЪВМЕЩАВА
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 47 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ VI ПОКУПКА И ПРОДАЖБА НА ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	
Чл.1 Покупка и продажба на чуждестранна валута	
т.1 Покупка и продажба на чуждестранна валута по банкови сметки при ЦКБ	без такси и комисиони
т.2 Касови покупки и продажби на валута се извършват по специално определени курсове за касови сделки.	без допълнителни такси и комисиони
Чл.2 Замяна на един вид чуждестранна валута с друг - (комисиона за арбитраж):	
т.1 Арбитражни операции от/по банкови сметки при ЦКБ:	
- при безкасови преводи	без такси
- при арбитражни операции каса/каса	без такси
- при касови операции от/по сметки открити в същия клон на банката	събира се такса за броене, съгл. Тарифата
- при касови операции от/по сметки открити в друг клон	събира се такса за броене, съгл. Тарифата



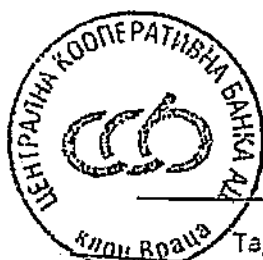
Тарифа за плащане, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 49 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ VIII
ИНКАСА НА ДОКУМЕНТИ И ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ

Чл.1 Инкасиране на документи, получени от други банки:	
т.1 Представяне (авизиране) на документи получени на инкасо	Не се прилага
т.2 Предаване на документи	
а) срещу заплащане	0.2%, мин. EUR 50, макс. EUR 300
б) срещу акцепт	0.25%, мин. EUR 40, макс. EUR 300
т.3 Предаване на документи без заплащане	EUR 30
т.4 Авизиране промяна на инкасови инструкции	EUR 30
т.5 Връщане на неизплатени инкасови документи	EUR 20
т.6 Получени документи, покриващи доставка на стоки, на адрес на ЦКБ вместо на платеца	0.4%, мин. EUR 50
Чл.2 Изпращане на документи и търговски ефекти до други банки за инкасиране	
т.1 Срещу плащане / акцепт	0.2%, мин. EUR 40, макс. EUR 300
т.2 Без плащане	0.15%, мин. EUR 25, макс. EUR 250
т.3 Промяна на условията на инкасовите нареждания	EUR 30
т.4 Рекламация	EUR 20



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличе
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 51 от общо бр. стр. 127

б) за суми до EUR 5,000,000, включително	по договаряне
в) за суми над EUR 5,000,000	по договаряне
г) при акредитиви, открити по продукт "Зърнопроизводители - ЗХБ":	
- за суми до 200 000 лв. /включително/	3 лв.
- за суми от 200 000,01 лв. до 500 000 лв. /включително/	5 лв.
- за суми от 500 000,01 лв. до 1 000 000 лв. /включително/	10 лв.
- за суми над 1 000 000 лв. /включително/	по договаряне
т.3 Контрол на разсрочено плащане или акцепт за месец или част от него (допълнително към събраните по т.2. комисиони)	EUR 30
- при акредитиви, открити по продукт "Зърнопроизводители - ЗХБ"	без такса
т.4 Промяна на условията	
а) Промяна за увеличаване на сумата и/или продължение на срока на валидност	Прилага се комисиона като за издаване на акредитив
б) Друга промяна	EUR 50
в) при акредитиви, открити по продукт "Зърнопроизводители - ЗХБ", вкл. при промяна в сумата и валидността	5 лв., независимо от сумата на акредитива
т.5 Канцелиране преди изтичане срока на валидност	EUR 40
т.6 Допълнителна отговорност, сложност и труд или експресна обработка на акредитиви	EUR 50
т.7 Плащане на получени нередовни документи (събира се от чуждата банка)	EUR 50
Чл.3 Рамбурси	
т.1 Издаване на рамбурсна оторизация	EUR 30
т.2 Издаване на неотменяема рамбурсна оторизация	EUR 75
т.3 Промяна на рамбурсна оторизация	EUR 30
Забележки:	
1. При акредитиви със забележка "около": комисионите се начисляват върху сумата на акредитива (увеличението на акредитива), завишена с 10%, ако не е указано друго.	
2. При револвиране /увеличение: комисионите се начисляват върху револвиращата /увеличената сума, както за откриване на нов акредитив.	
3. Комисионата за откриване /потвърждаване се събира за целия период на валидност на акредитива и не подлежи на възстановяване при канцелиране преди срока на валидност или при неизползване на акредитива.	
4. Комисионата по Чл. 2, т. 4а) се събира върху сумата на увеличението. Комисионата за продължение на срока на валидност се събира само ако удълженият срок попада в ново тримесечие.	



Зали Заличено на основание ЗЗЛД

Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка - АЗ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

стр. 53 от общо бр. стр. 127

РАЗДЕЛ XI
СДЕЛКИ С ЧУЖДЕСТРАННИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.1 Сделки с акции:	
- американски акции	0.5% на акция, мин. USD 5
- европейски акции	0.5% от стойността на сделката, мин. EUR 5
Чл.2 Сделки с облигации	
Без комисиона	
Чл.3 Сделки с фючърси:	
- американски	USD 15 на контракт
- европейски	EUR 15 на контракт
Чл.4 Сделки с опции:	
- американски	USD 15 на контракт
- европейски	EUR 15 на контракт
Чл.5 За попечителство и съхранение на чуждестранни ценни книжа	
0.02% годишно върху номинала	



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД
Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 55 от общо бр. стр. 128

т.2 Такса за прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка по клиентска подсметка при ЦКБ АД и от клиентска подсметка при ЦКБ АД към собствена сметка:	3 лв.
т.3 Такса за откриване на клиентска подсметка за ценни книжа при ЦКБ АД:	2 лв.
т.4 Такса за издаване на депозитарна разписка от "Централен депозитар" АД	3 лв.
т.5 Такса за прехвърляне на ценни книжа от клиентска подсметка при ЦКБ АД в клиентска подсметка при друг инвестиционен посредник и от подсметка при друг инвестиционен посредник към клиентска подсметка при ЦКБ АД:	3 лв.
Чл.2 Услуги, свързани с търгово предлагане за закупуване и замяна на акции	по договаряне
Чл.3 Поемане на емисии	по договаряне, в зависимост от начина на поемането и размера на емисията
Чл.4 Сделки с компенсаторни платежни средства	съгласно Чл.1, т.1.1
Чл.5 Инвестиционни консултации и анализи	по договаряне
Чл.6 Изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа и на годишни и шестмесечни отчети на публични дружества и други емитенти на ценни книжа:	
т.1 Проспект за вторично публично предлагане на акции (за търговия) съгласно балансовата стойност на активите за последното изтекло полугодие:	по договаряне
т.2 Проспект за първично публично предлагане на акции	по договаряне
т.3 Проспект за публично предлагане на облигации и други ценни книжа, извън тези в чл. 6, т.т. 1 и 2	по договаряне
т.4 Годишни и шестмесечни отчети на публични дружества и други емитенти на ценни книжа	по договаряне
Чл.7 Други услуги, свързани с инвестиционно посредничество при емитиране на облигации и други ценни книжа, извън тези по чл. 6.	по договаряне
Чл.8 Такса за изготвяне на справка относно ценни книжа, съхранявани при ЦКБ АД, извън отчетите, предоставяни на клиенти по реда на ЗППЦК	по договаряне, мин. 50 лв.
Чл.9 Изплащане на доходи по корпоративни ценни книжа и общински облигации	по договаряне



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

стр. 57 от общо бр. стр. 137

РАЗДЕЛ XIIa **ЧАСТНО БАНКИРАНЕ**

Чл.1 Мениджърска такса ангажимент	по договаряне плюс ДДС
Чл. 2 Комисиона по сделки с финансови инструменти	по договаряне
Чл. 3 Комисиона за положителен финансов резултат от сделки с финансови инструменти	по договаряне
Чл. 4 Комисиона за консултации, посредничество и други услуги	по договаряне плюс ДДС



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

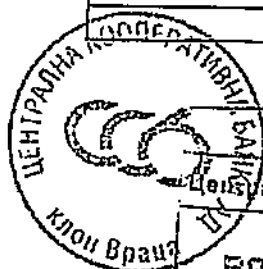
Заличено на основание ЗЗЛД

Зали

1А

стр. 59 от общо бр. стр. 127

т.4 Издаване на удостоверение на физически лица за наличие или липса на задължения по кредит	90 лв. плюс ДДС
- в рамките на работния ден	100 лв. плюс ДДС
Чл.9 Издаване на банкова референция	
- на български език	45 лв. плюс ДДС
- на чужд език	EUR 40 плюс ДДС
Чл.10 Издаване на удостоверение, писмена справка или друг документ, както и заличаване на ипотeki по искане на клиент на банка, обявена в несъстоятелност и изкупена като предприятие от ЦКБ	
- за физически лица	30 лв. плюс ДДС
- за други клиенти	60 лв. плюс ДДС
Чл.11 За изготвяне на отговор за запитване във връзка с извършвана одиторска проверка на :	
- банка или друга финансова институция	EUR 70 плюс ДДС
- нефинансова институция	100 лв. плюс ДДС
Чл.12 SWIFT съобщение (стандартно – до 325 знака)	
т.1 За физически лица	Не се прилага считано от 01.07.2017г.
т.2 За други клиенти	Не се прилага считано от 01.07.2017г.
Когато съобщението е над стандартното, таксата се удвоява.	
Чл.13 Портови разноски – по фактически размер, но не по-малко от:	
т.1 За страната	1 лв.
т.2 За чужбина	EUR 3
Чл.14 Телексни разноски – по фактически размер, но не по-малко от:	
т.1 За страната	10 лв.
т.2 За чужбина	EUR 8
Чл.15 Факс разноски, на страница:	
т.1 За страната	5 лв.
т.2 За чужбина	EUR 5
Забележка: Таксите по чл. 12-15 подлежат на облагане с ДДС, когато не са свързани с извършване на банкова операция (превод, акредитив, и т.н.).	



Залич

Заличено на основание ЗЗЛД

ВЯРНО С ПОДПИСА

Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

стр. 9 от общо бр. стр. 122

РАЗДЕЛ XIV
ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 1 Откриване на основна платежна сметка	
т.1 Откриване на основна платежна сметка в офис на банката	1.79 лв.
т.2 Откриване на основна платежна сметка в офис на банката с издаване на дебитна карта към сметката	Без такса
Чл. 2 Обслужване на основна платежна сметка	
т.1 Обслужване на основна платежна сметка в офис на банката	1.45 лв.
т.2 Обслужване на основна платежна сметка в офис на банката, по която е наложен запов	9.50 лв.
т.3 Обслужване на основна платежна сметка в офис на банката с издадена дебитна карта към сметката	1.45 лв.
т.4 Обслужване на основна платежна сметка в офис на банката с издаване на дебитна карта към сметката, по която е наложен запов	9.80 лв.
Чл. 3 Закриване на основна платежна сметка	
т.1 Закриване на основна платежна сметка в офис, открита до 6 месеца от датата на закриване	1.90 лв.
т.2 Закриване на основна платежна сметка в офис, открита преди повече от 6 месеца от датата на закриване	Без такса
т.3 Закриване на основна платежна сметка в офис, по която е наложен запов, открита до 6 месеца от датата на закриване	3.80 лв.
Чл. 4 Касови операции по основна платежна сметка	
т. 1 Внасяне на средства по основна платежна сметка	
т.1.1 Внасяне на средства по основна платежна сметка в офис на банката	до 5 000 лв. - без комисиона над 5 000 лв. - 0.1% за сумата над 5 000 лв., макс. 200 лв.
т.2 Теглене на пари в брой от основна платежна сметка	
т.2.1 На каса в офис на банката	до 5000 лв. - 0.88 лв., над 5000 лв. - 0.88 лв. плюс 0.3% за



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Залич
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 63 от общо бр. стр. 127

при същата банка	
т.7 На хартиен носител през БИСЕРА към платежна сметка на бюджета при друга банка	1.90 лв.
т.8 Чрез онлайн банкиране през БИСЕРА към платежна сметка на бюджета при друга банка	0.90 лв.
т.9 Автоматични вътрешнобанкови плащания	
т.9.1 Автоматични трансфери Push & Pull	0.65 лв.
т.9.2 Автоматични фиксирани преводи	0.65 лв.
т.10 Автоматични междубанкови плащания през БИСЕРА	
т.10.1 Автоматични трансфери Push	1.60 лв.
т.10.2 Автоматични фиксирани преводи	1.60 лв.
Забележка: При извършване на преводи от платежна сметка за основни операции в изпълнение на заповед по сметка на органа, наложил заповед, се събират такси съгласно Р.3 чл.19 от Тарифата на ЦКБ АД.	

Забележка:

За всички останали операции, свързани с откриване и обслужване на платежна сметка за основни операции, неупоменати в новосъздадения Раздел 14 се прилагат такси съгласно Тарифата на ЦКБ АД.



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 65 от общо бр. стр. 127

ВАЛЬОРИ

Чл.1 По сметки в национална валута:

- а) за клиента – наредител на плащането – датата на извършване на плащането;
 б) за клиента – получател на плащането – датата на постъпване на средствата по сметката на ЦКБ АД в БНБ /за междубанкови плащания/

Чл.2 По сметки в чуждестранна валута:

- а) за клиента – наредител на плащането – датата на извършване на плащането;
 б) за клиента – получател на плащането – поставя се вальора, с който по сметката на ЦКБ АД при банката – кореспондент е постъпила сумата на плащането /за междубанкови плащания/

Забележка:

1. Платежни нареждания за кредитни преводи в чуждестранна валута се приемат и изпълняват от Банката при следните срокове и вальори:

а) за преводи в GBP, PLN, RON, RUB:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 13:00ч. За приетите след 13:00 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

б) за преводи в EUR, USD и CAD:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 15:00ч. За приетите след 15:00 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

в) за преводи в CHF и TRY:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 10:30ч. За приетите след 10:30 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

г) за преводи в DKK, SEK и NOK:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 11:00ч. За приетите след 11:00 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

д) за преводи в CZK:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 10:00ч. За приетите след 10:00 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

е) за преводи в MKK:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

същия работен ден (Д), ако нареждането е прието до 14:30ч. За приетите след 14:30 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е следващия работен ден (Д+1).

ж) за преводи в JPY:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

следващия работен ден (Д+1), ако нареждането е прието до 17:00ч. За приетите след 17:00 ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е два работни дни (Д+2).

з) за преводи в други валути:

Най-ранен възможен вальор при банката-кореспондент:

два работни дни (Д+2), ако нареждането е прието до 17:00ч. За приетите след 17:00ч. платежни нареждания най-ранния възможен вальор е три работни дни (Д+3).

Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено н

стр. 67 от общо бр. стр. 127

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 ЦКБ АД изпълнява само писмени нареждания, които са перфектни по форма и съдържание.

§2 Нарежданията, депозирани в банката до 16.00 ч., се завеждат с текуща дата, а след този час – с дата следващия работен ден.

§3 В случаите, когато в нареждането е указано, че всички такси, комисиони и други разноски са за сметка на бенефициента, но последният откаже плащането им, ЦКБ АД си запазва правото да ги събере от наредителя.

§4 Освен посочените в Тарифата комисиони и такси, наредителят заплаща и всички фактически разходи като пощенски, телефонни, телеграфни, телексни/SWIFT, факс, куриер и др. разноски, както и евентуални комисиони и разноски на банките-кореспонденти.

§5 Всички комисиони, такси, лихви и други разходи се събират в момента на извършването на банковата услуга, освен ако няма друга специална договореност с ЦКБ АД.

§6 Всички комисиони, такси и разноски по кредити, отпуснати от ЦКБ, се заплащат от клиента със собствени средства в момента на извършване на операцията.

§7 ЦКБ обработва документарни акредитиви и инкаса на база на последната редакция на съответните Еднообразни правила, публикувани от Международната Търговска Камара – Париж.

§8 ЦКБ АД определя индивидуални такси за съхранение на ценности в обществени трезори и за ползване на трезор за всеки клон, с отделно разпореждане на изпълнителните директори, по предложение на директорите на клоновете. Таксите подлежат на облагане с ДДС.

§9 ЦКБ АД може да договаря специални условия за отделни свои клиенти, които са различни от посочените в настоящата Тарифа, с отделно разпореждане на изпълнителните директори.

§10 За извършване на комплексни услуги, специфични операции и други допълнителни услуги, Банката си запазва правото да събира такси, комисиони и разноски по договореност.

§11 За всички банкови операции, непредвидени в настоящата Тарифа, таксите, комисионите и разноските се определят по договореност.

§12 При такси, комисиони и разноски, за които е записано "плюс ДДС" се начислява допълнително законния ДДС съгласно ЗДДС.



Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Централна кооперативна банка АД

Централна кооперативна банка - АД

ВЯРНО

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 69 от общо бр. стр. 127

**Общи условия на "Централна кооперативна банка" АД
към рамков договор за откриване и обслужване
на банкови платежни сметки и извършване на платежни
операции**

Настоящите Общи условия определят общите договорни отношения между "Централна кооперативна банка" АД /по-долу само Банката/ и Клиента във връзка с откриване, обслужване и закриване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции. Общите условия имат характер на постоянно действаща договорна уредба и не се ограничават до отделна, специфична платежна операция, освен ако изрично не е посочено обратното.

I. Информация за "Централна кооперативна банка" АД

"Централна кооперативна банка" АД /Банката/ е търговска банка, регистрирана в Република България, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. "Цариградско шосе" №87, вписана в търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831447150. Електронен адрес в Интернет – www.ccbank.bg. Банката е лицензирана (Лиценз № Б 14-а и Заповед № РД22-2256/16.11.2009г. на управителя на БНБ) за извършване на банкова дейност, съгласно Закона за кредитните институции, от Българска народна банка, която осъществява надзор върху дейността на Банката.

II. Предоставяни от Банката платежни услуги

Чл.1. Банката предоставя следните платежни услуги:

(1) услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

(2) услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

(3) изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:

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

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

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

(4) изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит:

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

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

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

(5) издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

(6) изпълнение на налични парични преводи;

Чл.2. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт или в договор с Клиента е предвидено друго.

Чл.3. Във връзка с извършваните по сметката платежни операции, Клиентът

Централна Кооперативна Банка - АД
ВАРНО С ОРИГИНАЛА
Заличено на основание ЗЗЛП
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 31 от общо бр. стр. 127



Банката може да се явява в качеството на платец и/или получател.

III. Идентификация на Клиент - потребител

Чл. 4 (1) Съгласно приложимото законодателство, Банката е длъжна да идентифицира и проверява идентификацията на клиентите, като изисква съответните документи, които служат за удостоверяване на тяхната самоличност.

(2) Клиентът се легитимира с валиден официален документ за самоличност със снимка, издаден съгласно българското или законодателството на държавата, чийто гражданин е. За чужденци с разрешено пребиваване в Република България се изисква и разрешение за пребиваване (продължително или постоянно), издадено от органите на МВР. При последващо обслужване идентификация може да се извърши и с друг валиден документ за самоличност, издаден съгласно българското или законодателството на държавата, чиито гражданин е.

(3) Представителите на местните или чуждестранни физически лица, упълномощени да откриват/закриват сметки, както и да извършват операции от тяхно име и за тяхна сметка подлежат на същата идентификация/верификация, приложима към Клиента.

(4) Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ и снемане на копие от него. Копието се удостоверява от клиента с надпис „вярно с оригинала“, подпис и дата. Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

(5) При откриване на сметка на непълнолетно или малолетно лице задължително се представя акт за раждане на лицето, в чиято полза се открива сметката, както и копие на личната карта, в случай, че лицето е навършило 14 години, като идентифицирането се извършва при условията на предходните алинеи на настоящия член.

(6) При откриване на сметка на лице, поставено под запрещение се представят и следните документи: влязло в сила съдебно решение за поставяне на лицето под пълно или ограничено запрещение, решение/заповед на органа по настойничеството и по попечителството по постоянния адрес на лицето за назначаване на настойник, респ. попечител и документ за самоличност на настойника или попечителя.

Чл.5. Заедно с документа за самоличност, Банката може да изиска от Клиента/представителя му и други документи, както и попълване на определени декларации с оглед на конкретния продукт, спазване на нормативни изисквания или прилагане на добри банкови практики.

Чл.6. Клиентът е длъжен да уведомява писмено Банката, вкл., когато е приложимо, чрез представяне на официални или нотариално заверени частни документи, за всяка промяна на фактите и обстоятелствата, представляващи нормативно изискване за откриване на сметка, които биха довели до промяна в идентификационните данни и констатирани обстоятелства при първоначалната регистрация. При неяснота в данните относно Клиента, Банката може да откаже извършване на трансакция до надлежно удостоверяване на настъпилите промени в данните.

Чл.7. При сключване на Договор за откриване на нова сметка/издаване на нов платежен инструмент Клиентът предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрация или данни, изисквани според спецификите на Договора за съответния платежен инструмент.

Чл.8. Банката има право да откаже регистрация на Клиент, съответно откриване на сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа.

IV. Условия за работа с упълномощени от Клиента лица; Общи правила

Чл.9. За всяко действие чрез пълномощно, същото се предоставя от



Централна кооперативна банка - АД
Клон Враца

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 72 от общо бр. стр. 127

упълномощеното лице в оригинал или нотариално заверен препис, от който се снемат копие. Копието се заверява от представилия го пред Банката пълномощник и отговорен служител на Банката, като всеки от тях изписва саморъчно върху копието надпис „Вярно с оригинала“, своя подпис, пълните си имена по документ за самоличност, дата и място на заверката.

Чл.10. Пълномощното за разпореждане със средства по сметка, както и за получаване на банкови платежни карти и техните персонализирани защитни характеристики или на средства за автентикация при достъп до електронно банкиране, следва да бъде изрично и с удостоверяване на подписа на упълномощителя, извършено от нотариус в България или чужбина, от консулство на Република България в чужбина или органи на местната власт/съдии по вписванията, когато е приложимо.

Чл. 11 Пълномощникът се легитимира с валиден официален документ за самоличност.

Чл.12. Ако пълномощното съдържа сложни и неясни 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 Пълномощника.

Чл.13. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник, чиито пълномощия са оттеглени, ако не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл.14. Банката не приема пълномощни, респ. искания/нареждания за действия по пълномощие, ако датата на заверка на подписа на Клиента е преди повече от пет години от датата на явяване на пълномощника в Банката, отчитано към датата на всяко искано действие/нареждане по пълномощие.

Чл.15. Подписване и подаване на декларация за произход на средства по ЗМИП от/чрез пълномощник е допустимо, само когато в пълномощното има изрична клауза, че упълномощеното лице има право да подписва и подава декларации /да декларира обстоятелства/ по ЗМИП.

V. Пълномощни и други официални документи, съставени в чужда държава

Чл.16. (1) Пълномощни, с нотариално удостоверяване на подписа, извършено от нотариус в чужбина, както и други официални документи, съставени в чужда държава, предназначени за ползване в Република България се изисква да бъдат удостоверени с апостил или легализирани.

(2) Документи, издадени от властите на чуждата държава, която е страна по Хагската конвенция, следва да бъдат удостоверени с апостил, поставен от определените от нея органи, в съответствие със служебните им задължения за извършване на удостоверяването. Удостоверените по този начин чуждестранни документи не подлежат на допълнителни легализации и заверки.

(3) За държавите, с които Република България има подписани двустранни договори за правна помощ за освобождаване на документи от легализация и други удостоверявания, издадените от чуждата държава документи следва да носят съответните реквизити, съгласно двустранните договореност. съпроводени само с превод на български език и заверка на превода.

(4) Издадените документи и други книжа от чужда държава, която не е страна по Хагската конвенция, и с която Република България няма действащ Договор за правна помощ подлежат на легализация от българските дипломатически и консулски представителства само ако те са заверени от Министерство на външните работи на страната, в която се намират представителствата. Чуждите документи, легализирани от дипломатическите или консулските представителства на Република България, не се нуждаят от допълнителна заверка и са валидни на територията на България.

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЗЛИЧЕНО С ОСТАНАВА
Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 73 от общо бр. стр. 127



Чл.17 Документи, съставени на чужд език се представят придружени с превод на български език. Подписът на преводача, положен в извършения от него превод, следва да бъде нотариално удостоверен в Република България. VI. Оттегляне на пълномощно

Чл.18. (1) Оттеглянето на пълномощното е писмено и изрично от Клиента, като може да се осъществи лично във всеки клон на Банката.

(2) Банката не приема документи, независимо от вида, с изявления на Клиента за предварителен отказ от оттегляне или отказ от упълномощаване, както и за отказ от право на оттегляне или съдържащи други условия, които не позволяват да се установи действителната воля на упълномощителя.

Чл.19. Банката прекратява предоставянето на платежни услуги по пълномощно, след като бъде уведомена, по реда по-горе, че то е оттеглено, съответно, след изтичане на определения срок, когато действието на пълномощното е ограничено с такъв. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето на правомощия.

VII. Идентификация на други лица – клиенти/бизнес клиенти

Чл.20. Преди Банката да встъпи в делови отношения с нов Бизнес клиент тя идентифицира него, управляващите и представляващите го лица, както и действителните собственици. Банката има право да провери верността на представените й документи чрез използване на данни, документи и информация от независими източници. Банката отказва да влезе във взаимоотношения с клиента, в случай, че не може да установи и идентифицира действителните собственици.

Чл. 21. Банката извършва първоначална регистрация на Клиента само в присъствието на законния му представител или след представяне на изрично пълномощно за встъпване в правоотношение, изискващо идентификация на клиента.

Чл. 22 (1) Клиент/Бизнес клиент/, който желае да ползва платежни услуги, предоставя на Банката следните документи и информация:

1. документ за самоличност на законния представител на Клиента или упълномощеното от него лице. Законните представители на клиента - юридическо лице/друго правно образование, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиента, се идентифицират по правалита за физически лица, вкл. чрез снемане на копие от документа за самоличност. В случай, че при първоначална регистрация или при откриване на сметка се явява само пълномощник, от него се изисква и представяне на копие от документа за самоличност на законния представител.

2. удостоверение за актуална регистрация в Търговски регистър 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, или удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър и заверено с подписите на лицата, представляващи Клиента в присъствието на обслужващия банков служител;

3. лица, подлежащи на вписване в други регистри (сдружения с нестопанска цел, етажна собственост, вероизповедания и т.н.) представят удостоверение от съответния регистър заверено с подписите на лицата, представляващи Клиента, издадено не повече от три месеца преди искането за откриване на сметка;

4. копие от Учредителния акт, съответно Устав или Дружествен договор, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото на Клиента. 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. Търговско представителство на чуждестранно лице представя документ за регистрация

Централна Кредитна Банка - АД

ВЯРЗаличено на основание 33ЛД

стр. 74 от общо бр. стр. 128



в Българската търговско-промишлена палата.

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;

6. при представителство по пълномощие се представя оригинал или нотариално заверено копие от акта за упълномощаване, при условията на Раздел IV и Раздел V по-горе;

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 или да са заверени нотариално.

(2) едноличен търговец представя всички посочени по-горе документи, без този по т.4.;

(3) 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, издадени не по-късно от 6 месеца от подаване на искането за откриване на сметка, като се отчитат изискванията на приложимото право, преведени и заверени по съответния ред /Раздел V от настоящите Общи условия/;

(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 прилагане на добри банкови практики.

Чл.23. Банката има право да откаже да встъпи в договорно правоотношение, съответно, да открие сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа си.

Чл.24. (1) Промени в данните на 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 за настъпилата промяна.

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

Чл.25. При сключване на договор за откриване на нова сметка/издаване на нов платежен инструмент Клиентът предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрация или данни, изисквани според спецификите на договора за съответния платежен инструмент.

Чл.26. При неяснота или несъответствие в данните относно Клиент и представените документи, Банката може да откаже извършване на транзакция до надлежно удостоверяване на настъпилите промени в данните.

Чл.27. При промени в упълномощаването се прилага чл.13 от настоящите Общи условия.

Чл.28. Банката преустановява изпълненията на нареждания на пълномощника, при условията на Раздел VI от настоящото.

Чл.29. При всяка операция по сметка, представителят по закон или по пълномощие на Клиента, се легитимира с валиден официален документ за самоличност, съгласно предоставените в банката пълномощни и спесимени. Банката може да изисква представянето и на други документи при разпореждане със сметка.

Чл.30. Пълномощни, както и други официални документи, съставени в чужда

Централна Кооперативна Банка - АД

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 75 от общо бр. стр. 127



държава/на чужд език, се представят пред Банката, съгласно изискванията на Раздел V от настоящите Общи условия

VIII. Видове сметки

Чл. 31. Банката открива следните видове сметки:

1. разплащателни сметки;
2. спестовни сметки;
3. депозитни сметки;
4. сметки със специален режим и предназначение: сметки с гаранционни функции (ескроу сметки), сметки в полза на трето лице;
4. платежни сметки за основни операции – ПСОО;
5. сметки на физически лица, необходими във връзка с осъществявана от тях стопанска дейност или упражнявана професия;
6. други видове сметки, различни от описаните по-горе /бюджетни, ликвидационни, специални – за дружества, обявени в несъстоятелност и др/, изрично уредени от закона или при договори с Клиента условия.

IX. Платежна сметка за основни операции /ПСОО/

Чл. 32. (1) Банката открива ПСОО в български лева за неопределен срок, по която, срещу възнаграждение предоставя, следните услуги:

1. използване и закриване на платежна сметка;
2. внасяне на средства по платежна сметка;
3. теглене на пари в брой от платежната сметка от гише;
4. изпълнение на следните платежни операции:
 - а. директни дебити;
 - б. платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет, теглене на пари в брой от АТМ, както и теглене на пари в брой от ПОС терминални устройства в банката;
 - в. кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на Банката

(2) Банката може да откаже откриване на ПСОО в следните случаи:

1. Клиентът вече притежава ПСОО в Банката, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита.
2. Клиентът декларира, че притежава ПСОО в друга банка в Република България, освен ако декларира, че е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита.
3. Откриването на сметката би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Банката уведомява писмено Клиента за основанието за отказа, освен ако разкриването на тази информация е в противоречие с целите на националната сигурност, общественения ред или законодателството относно предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

X. Прехвърляне на платежна сметка /разплащателна сметка и ПСОО/

Чл. 33 (1) Банката предоставя на Клиентите услуга по прехвърляне на платежна сметка, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

(2) Информация относно реда и условията за прехвърляне на платежна сметка, функциите на прехвърлящата и приемащата банка на всеки етап от процедурата и сроковете за изпълнение на съответните етапи, е налична на интернет страницата на Банката - www.ccbank.bg, както и на хартиен носител във всеки офис на Банката.

Централна кредитна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 76 от общо бр. стр. 127



XI. Наредждания до Банката

Чл. 34 (1) Клиентът може да подава следните наредждания до Банката:

- а) за осъществяване на плащания или за получаване на пари в брой;
- б) за получаване на информация за състоянието на негова сметка;
- в) за откриване на нова сметка или закриване на съществуваща такава; или
- г) осъществяване на друга операция по негова сметка.

(2) Платежно наредждане може да бъде дадено писмено на хартиен носител или по електронен път, ако това е договорено между страните. За платежни наредждания, изпратени по електронен път, се спазват изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

Чл. 35. Преди да изпълни наредждане на Клиента, Банката предприема мерки, насочени към това да бъде установено, че наредждането е подадено от Клиента и че същото е ясно и недвусмислено.

Чл. 36. Банката ще третира наредждането като подадено от Клиента, ако същото е подадено от което и да било упълномощено от Клиента лице и:

- наредждането е дадено в документ, върху който е положен подпис, за който Банката има основание да счита, че е на Клиента или на упълномощено от него лице. Клиентът, когато същият е юридическо лице или едноличен търговец, има право, лично или чрез своите законни представители, да заяви дали ще полага печат /за юридическите лица/ или щемпел /за едноличните търговци/ върху банковите документи (искания, спесимен, договори, декларации, платежни наредждания и др.), като условие за правна валидност на неговите /воле/изявления до Банката.

При откриване на сметка на Клиент – юридическо лице, се представя образец от печата на Клиента (в случай, че същият е заявил, че ще полага такъв като условие за правна валидност на неговите /воле/изявления до Банката), и образец от подписа на лицата (законни представители и пълномощници), които имат право да се разпореждат със сметката на клиента (спесимен), с които Банката сравнява подписа и печата, положени върху всяко подадено за изпълнение наредждане. При откриване на сметка на Клиент – едноличен търговец, се представя образец от щемпела на Клиента (в случай, че същият е заявил, че ще полага такъв като условие за правна валидност на неговите /воле/изявления до Банката), и образец от подписа на лицата (законни представители и пълномощници), които имат право да се разпореждат със сметката на Клиента (спесимен), с които Банката сравнява подписа и щемпела, положени върху всяко подадено за изпълнение наредждане;

- е удостоверено, че лицето, подаващо наредждането в клон на Банката, е Клиентът, с когото Банката има договорни отношения или упълномощено от него лице;

- където е необходимо, е бил използван платежен инструмент, издаден от Банката на Клиента.

Чл. 37. Банката приема, че информацията в подадено до нея наредждане е точна, освен в случай на очевидна грешка. В частност, приема за точен посочения номер на сметката, която следва да бъде дебитирана или кредитирана, освен в случаите, при които установи, че е налице разминаване в данните по платежно наредждане (посочения IBAN, BIC или имена на титуляра и/или получателя) и тези в информационната система на Банката. В този случай Банката има право да не изпълни наредждането до отстраняване на разминаването.

Чл. 38. Банката има право да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция или договорените между Банката и Клиента условия, при които се води сметката. Банката има право да изисква представянето на необходима за изпълнението на определено наредждане допълнителна информация или допълнителни документи, когато това е предвидено в нормативен акт. Липсата на такава информация и/или документи представлява основание Банката да

Централна Кооперативна Банка - БЗБ

ВАРИАНТ С ОБЯВЛЕНАТА
Заличено на основание 33ЛД

стр. 77 от общо бр. стр. 127



откаже да изпълни нареждането.

Чл. 39. Банката има право да не изпълни, съответно, да забави или спре изпълнението на платежно нареждане при съмнение, че същото не отговаря на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

Чл. 40. Банката има правото да не изпълни платежно нареждане, когато Клиентът не представи на Банката всички необходими, съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа, Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими законови разпоредби, документи.

Чл. 41. Банката има право да откаже да изпълни платежно нареждане и когато:

1/ на датата на изпълнение на платежната операция Клиентът не е осигурил сума, необходима за изпълнение на превода и за заплащане на дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони, или 2/ когато Клиентът е представил платежно нареждане, което не е оформено и/или не съдържа всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението, в това число има неточни, непълни или липсващи данни, или 3/ изпълнението на платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно решение или други задължителни, съгласно закона, актове.

Чл. 42. Банката има право да откаже да изпълни определено нареждане, включително платежно нареждане, или да завери сметката на Клиента, когато има основание да счита, че изпълняването на нареждането би изложило Банката на риск от санкции или мерки на административна принуда от което и да било правителство, регулаторен орган или органи за принудително изпълнение.

Чл. 43. Ако Банката има основание да счита, че изпълнението на нареждане, включително платежно такова, би навредило на репутацията ѝ, Банката отказва да изпълни нареждането, съответно, да завери сметката на Клиента.

Чл. 44. (1) Банката не встъпва в професионални и търговски отношения с лица, с предмет на дейност търговия/разпространение на виртуални/крипто валути.

(2) Банката не изпълнява платежни операции, свързани с търговия с виртуални валути (крипто валута, биткойн и пр.), както и към платформи, които извършват търговия с такива валути. При постъпване на платежни нареждания в полза на лица, свързани с търговия с виртуални валути (крипто валута, биткойн и пр.) или извършващи търговия с виртуални/крипто валути, Банката не изпълнява платежната операция и възстановява средствата по сметка на наредителя.

Чл. 45. При получаване на платежно нареждане от Клиента, Банката има право на преценка, в рамките на закона, как да изпълни нареждането, освен в случаите на плащания в лева на територията на Република България, когато начинът се определя от наредителя с платежното нареждане.

Чл. 46. Плащане от платежна сметка на Клиента се извършва само по нареждане или с предварително съгласие на Клиента до размера и при условията, поставени от него. Предходното не се прилага при принудително изпълнение по установения със закона ред.

Чл. 47. Разпоредителни действия по сметка на или открита в полза на лице, което не е навършило пълнолетие или е поставено под запрещение, се извършват при спазване на законовите изисквания и с разрешение на районния съд по настоящ адрес на лицето. Разрешение на районния съд не е необходимо за разпореждане от непълнолетен, респ. лице поставено под ограничено запрещение с негово вземане за

Централна Кредитна Банка - АД

БЯРНО С СЪВЕТНИКА ПЛ
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 38 от общо бр. стр. 127



стипендия.

Чл. 48. Пълномощното на лице, упълномощено да се разпорежда със средствата по сметката, следва да бъде нотариално заверено. Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като от него в Банката следва да бъде оставен оригинал, нотариално заверен препис или копие, заверено от представилия го пред Банката пълномощник и отговорен служител на Банката, като всеки от тях изписва саморъчно върху копие то надпис „Вярно с оригинала“, своя подпис, пълните си имена по документ за самоличност, дата и място на заверката. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник, чиито пълномощия са оттеглени, ако не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл. 49. Упълномощителят има право да ограничава представителната власт на пълномощника по отношение на:

- срока на валидност на пълномощното;
- размера на сумата/ите, с която/ито пълномощникът има право да се разпорежда;
- клоновете на Банката, от които пълномощникът има право да се разпорежда, но не и по отношение правото да се разпорежда с /части от/ наличности по сметката, определени по конкретен признак /например, с такива, постъпили по сметката само на изрично посочено основание – само от пенсии, от субсидии и т.н.

Чл. 50. Клиентът се задължава да пази в тайна данните за лицата с разпоредителни права по негова платежна сметка и данните, необходими за осъществяване на достъп/разпореждане до/свс сметка по електронен път, както и да не допуска възможност различни от овластените от него, лица, да осъществяват достъп и иницират платежни операции по сметката. Отговорността за нарушаване на посоченото задължение се носи от Клиента.

Чл. 51. Нарекдането или съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава от Клиента преди изпълнението на операцията чрез представяне в Банката на съставени от него платежни документи по образец.

Чл. 52. Нарекдането или съгласието на Клиента за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от Клиента по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима, както следва:

1. Клиентът не може да отменя платежното нареждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платеца.

2. Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по инициране на плащане или от получателя, или чрез него, платецът не може да отменя платежното нареждане, след като е дал съгласие на доставчика на услуги по инициране на плащане да иницира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

3. Когато Клиентът и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

4. При директен дебит платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

5. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежно нареждане от Клиента, съгласно действащата към момента на отмяната Тарифа на Банката.

6. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

Чл. 53. Банката приема и изпълнява нареждания за платежни операции,



съдържащи реквизитите, посочени в Наредба № 3 на БНБ. Платежното нареждане може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение изискванията по други нормативни актове.

Чл. 54. Банката има право да определи дневни лимити за теглене на суми в брой или да изисква предизвестие при теглене на суми в брой над определен размер. При депозирание на заявка за теглене на пари в брой, клиентът е длъжен да разполага с необходимите налични средства към датата и часът на подаване на заявката.

Чл. 55. Банката има право да изисква поддържането на минимално салдо по сметка, определено в Тарифата на Банката. При неизпълнение на това задължение Банката има право да закрие сметката по посочения в настоящите Общи условия ред.

Чл. 56. За платежни нареждания, изпратени по електронен път, се спазват изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

Чл. 57. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените в Наредба № 3 на БНБ.

Чл. 58. Клиентът е длъжен да разполага с необходимите налични средства по посочената негова сметка при Банката за извършване на плащането към датата, указана за изпълнение на нареждането.

Чл. 59. При подаване на платежни нареждания за презгранични кредитни преводи Клиентът следва да съобщи и валор на превода.

Чл. 60. Банката приема, че Клиентът е дал съгласието си Банката да обработи неговото платежно-нареждане, след като се е уверила, че то е автентично.

Чл. 61. Платежно нареждане за кредитен превод се съставя от платеща, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне. Когато платежното нареждане е съставено от служител на Банката, Клиентът е длъжен да го провери преди да го подпише и с факта на подписването му декларира, че то е точно и вярно съставено, съгласен е с него и носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

ХП. Преведени и получени суми по платежно нареждане/платежна операция

Чл. 62. Банката е длъжна да преведе сумата по платежната операция без да удържа такси от нея.

Чл. 63. Платежно нареждане може да се изпълни само до размера на разполагаемата наличност по платежната сметка, до размера на предоставените средства от ползвателя за изпълнение на платежна операция или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В случай че посочените условия не са налице, Банката отказва изпълнението на платежното нареждане, като се прилага чл. 84 от ЗПУПС. Банката извършва превод от сметката на Клиента при наличие на средства по нея, покриващи сумите на наредения превод, дължимите такси и комисиони.

Чл. 64. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит, с изключение на случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване на право на Банката за прихващане или служебно събиране на суми.

Чл. 65. При вземане на решение дали Клиентът има необходимите налични средства по посочената негова сметка при Банката за извършване на кредитен превод, Банката:

а) сумира наличното салдо по сметката на Клиента и предоставения му от Банката овърдрафтен лимит (ако има такъв) и

б) и намалява горната сума със сумата на плащанията, които Клиентът е наредил на Банката да бъдат извършени от тази сметка на Клиента и които Банката все още не е извършила (включително и всички суми по плащания от банкова карта на Клиента, които Банката е авторизирала), както и дължимите от Клиента банкови



комисиони.

Чл. 66. Банката не взима предвид редовни бъдещи постъпления по сметката на Клиента, както и всякакви постъпления, получени след като Банката е решила да не извърши плащане по платежното нареждане на Клиента.

Чл. 67. В случай, че Клиент нареди кредитен превод от негова сметка, когато по нея няма необходимите налични средства на датата, на която трябва да бъде извършено плащането, Банката отказва да извърши плащането.

Чл. 68. Платежните нареждания се изпълняват в тяхната цялост и по хронологичния ред на постъпването им при доставчика на платежни услуги при спазване изискванията на глава пета от ЗПУПС.

Чл. 69. В случай, че Банката получи платежно нареждане, оформено като произлизащо от Клиента, и има основателни съмнения, че то не е произлиза от Клиента, или поради наличие на някаква друга причина, например подозрения за измама, Банката може да поиска от Клиента да потвърди автентичността на това платежно нареждане (писмено или устно), като Банката няма да го обработи, докато не получи от Клиента такова потвърждение. В такъв случай, Клиентът е длъжен да потвърди платежното нареждане по възможно най-бързия начин, за да бъде избегнато закъснение при обработването му от страна на Банката. Банката няма да извърши плащането, докато не получи потвърждението от Клиента.

Чл. 70. (1) Съгласно международното и местно законодателство Банката, в качеството си на доставчик на платежни услуги на получател, изпълнява получените кредитни преводи, ако в електронното съобщение за превода се съдържа и минимално изискуема информация за платеца/наредителя на превода/ и получателя, а именно:

1. за преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеца е установен в ЕС – информация за платежните сметки на платеца и получателя, съответно, уникален идентификатор на трансакцията, когато преводът не се извършва от или към платежна сметка;

2. за преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеца е установен извън ЕС следната информация:

2.1. за платеца:

а) името на платеца;
б) номер на платежна сметка на платеца
в) адреса на платеца, номера на официалния личен документ, клиентския идентификационен номер или датата и мястото на раждане.

2.2 за получателя:

а) името на получателя; и
б) номера на платежната сметка на получателя.

Когато преводът не се извършва от или към платежна сметка, преводът на средства се придружава от уникален идентификатор на трансакцията вместо номер(а) на платежната(ите) сметка(и).

(2) Под „клиентски идентификационен номер на платеца“ се разбира: Национален идентификационен номер – National Identity Number /NIDN/; Регистрационен номер на чужденец – Alien Registration Number /ARNU/; Данъчен идентификационен номер – Tax Identification Number /TXID/; Клиентски идентификационен номер – Customer Identification Number /CUST/.

Чл. 71. Банката, в качеството си на доставчик на платежни услуги на получателя е задължена да прилага ефективни процедури, за да установи дали полетата с информация относно платеца и получателя в системата за съобщения или платежната и сетълмент система, използвана за извършване на превода на средства, са били попълнени, като са използвани знаците или елементите, допустими в съответствие с правилата на съответната система.

Чл. 72. В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента,

Централна Кооперативна Банка - А.О.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 81 от общо бр. стр. 127



който посочената по-горе информация за платеца и получателя липсва или е непълна, или не е била попълнена като се използват знаците или елементите допустими в съответствие с правилата на системата за съобщения или съответната платежна или сетълмент система, Банката има право да откаже извършването на превода или да изиска пълната информация за платеца или получателя, съгласно Регламент (ЕС) 2015/847 относно информацията, придружаваща преводите на средства, вкл. преди да кредитира платежната сметка на получателя или да му предостави достъп до преведените средства.

Чл. 73. При постъпил превод в лева или друга валута, Банката заверява сумата или нейната равностойност по обявения си официален курс купува/продава по сметката, отговаряща на посочения в електронното съобщение IBAN на получателя. В случай, че сметката, индивидуализирана с посочения IBAN е закрыта, Банката връща превода на наредителя, или заверява друга активна банкова сметка на получателя, след изрично депозирано негово искане.

XIII. Получаване на платежно нареждане

Чл. 74. Моментът на получаване на платежно нареждане е моментът, в който Банката получава платежното нареждане, предадено пряко от платеца или косвено от или чрез получателя в съответния офис на Банката. Сметката на платеца не се задължава преди получаването на платежното нареждане.

Чл. 75. Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

Чл. 76. Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за работа с клиенти за съответния банков офис.

Чл. 77. Таблица за крайните часове (cut-off times) по видове валути за нареждане на валутни преводи на датата на вальора (ден D)

валута	Срок на депозиране/приемане на нареждането (българско време)
EUR	до 15:00 ч.
USD	до 15:00 ч.
GBP	до 13:00 ч.
CHF	до 10:30 ч.
JPY	не може да се нарежда в деня на вальора; най-ранен вальор D+1
CAD	до 15:00 ч.
DKK	до 11:00 ч.
SEK	до 11:00 ч.
NOK	до 11:00 ч.
PLN	до 13:00 ч.
CZK	до 10:00 ч.
RON	до 13:00 ч.
TRY	до 10:30 ч.
RUB	до 13:00 ч.
MKD	до 14:30 ч.
всички останали валути	не може да се нарежда в деня на вальора; най-ранен вальор D+2

Чл. 78. Нареждания за плащания, които следва да бъдат извършени през RINGS се приемат от банката до 15:00 часа на съответния работен ден. Не се допускат преводи по RINGS с бъдеща дата на изпълнение.

Централна Кооперативна Банка - А.Г.

Валидно на основание ЗЗЛД

стр. 82 от общо бр. стр. 127



Чл. 79. Когато подаващият платежно нареждане Клиент и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

Чл. 80. Когато Банката откаже изпълнението на платежно нареждане или да инициира платежна операция, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно различен от ЗПУПС закон или акт на Европейския съюз. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента уведомлението своевременно в офис на Банката и/или чрез електронна поща, в сроковете за изпълнение на платежната операция съгласно чл. 86 от настоящите Общи условия.

Чл. 81. Банката има право да начисли такса за предоставяне на уведомлението, ако отказът за изпълнение на платежно нареждане е обективно обоснован, в размер, съгласно актуалната Тарифа на Банката.

Чл. 82. Когато са налице всички предвидени в рамковия договор условия и Клиентът се явява платец, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от Клиента, включително чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, или от, или чрез получателя, освен когато за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

Чл. 83. Банката има право да поиска от клиента да предостави допълнителни данни и/или документи, свързани с основанието за нареждане на платежната операция или сделка по която се извършва плащането, в съответствие с изискванията на действащото законодателство. В случай на отказ от страна на клиента да предостави на Банката исканата допълнителна информация и/или документация по платежната операция, може да доведе до забавяне или отказ от изпълнение на платежната операция.

Чл. 84 За целите на чл. 87, ал. 2 - 6, чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1 от ЗПУПС платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено.

Чл. 85. С приемане на настоящите общи условия, Клиентът се задължава да съдейства на Банката при възникване на необходимост от изясняване на извършените от него банкови операции или постъпили по негови сметки суми, както и да предоставя на Банката допълнителна информация и/или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на международното законодателство в тази област, като в случай на нарушаване на задълженията на Клиент на този член и/или по решение на компетентен орган, Банката си запазва правото си еднократно да прекрати отношенията си с клиента.

XIV. Срокове за изпълнение на платежни операции

Чл. 86. (1) Сроковете за изпълнение на платежни операции, посочени по-долу, се прилагат за платежни операции в левове, в евро или свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

(2) Заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция следва да бъде най-късно до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да бъде с един работен ден по-дълъг при инициране на платежни операции на хартиен носител.

(3) При изпълнение на платежни операции в левове между доставчици

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 83 от общо бр. стр. 127



платежни услуги, участващи в платежна система RINGS или в платежна система, имаща достъп до RINGS, заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя следва да бъде в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.

(4) Когато Клиентът се явява получател, Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната му сметка сумата по платежната операция не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция. Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента, когато последният се явява платец, е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

(5) Когато Клиентът се явява получател, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане, дадено от или чрез Клиента в рамките на предвидените между Клиента и Банката срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.

(6) Когато пари в наличност са внесени от Клиент по платежна сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата.

Чл. 87. (1) При платежни операции във валута, различна от посочените в чл. 86 от настоящите Общи условия, се прилагат сроковете по чл. 86, освен когато между Клиента и Банката е договорено друго.

(2) При платежни операции в рамките на Европейския съюз договорените срокове по ал. 1 не могат да надвишават 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.

XV. Изпълнение на директен дебит в левове

Чл. 88. При плащания чрез директен дебит в левове, когато се явява платец, Клиентът предварително предоставя своето съгласие пред Банката, а копие от съгласието се изпраща на получателя. Клиентът съставя съгласието за директен дебит със съдържание съгласно изискванията на Наредба №3 на БНБ и носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

Чл. 89. Когато Клиентът се явява получател, Банката приема нареждането за директен дебит и го представя пред доставчика на платежни услуги на платеца, без да проверява основанието за използването на директния дебит. За инициране на директен дебит Клиентът съставя платежно нареждане за директен дебит със съдържание съгласно изискванията на Наредба №3 на БНБ, и носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

Чл. 90. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит Банката проверява дали:

1. е налице предварително съгласие на платеца за директен дебит;
2. по сметката на платеца има достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;
3. са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително дали са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

Чл. 91. Платежно нареждане за директен дебит се изпълнява в срока по чл. 86, ал. 2 от настоящите Общи условия, считано от датата, на която са изпълнени условията по чл. 90. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по чл. 90 от настоящите Общи условия, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на получателя.

XVI. Изпълнение на директен дебит във валута, различна от лева

Централна Кооперативна Банка - АД

Б Заличено на основание 33ЛД

стр. 84 от общо бр. стр. 127



Чл. 92. (1) При изпълнение на директен дебит във валута, различна от лева, платежното нареждане и съгласието за директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в Наредба №3 на БНБ.

(2) При изпълнение на директен дебит във валута, различна от лева, може да бъде следвана и друга поредност и процедури по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит.

XVII. Платежни нареждания за презгранични кредитни преводи и срокове за изпълнение.

Чл. 93. В случай, че Клиентът нареди презграничен кредитен превод, той следва да представи на Банката цялата необходима за извършването на превода информация, като попълни утвърден от банката формуляр по образец. По отношение на данните за получателя, Клиентът трябва да посочи пълно и точно номер на сметка или IBAN (за страните, приели IBAN-стандарта) и ако е необходимо – BIC на банката на получателя. При нареждане на преводи в евро към сметки при банки, разположени в Европейския съюз, не се изисква от Клиента да посочва в нареждането за превод бизнес идентификационен код (BIC) на банката на получателя. В такива случаи Банката ще подаде информация към платежната система или банката-кореспондент относно BIC на банката на получателя, като този код ще се определи по еднозначен начин от предоставения от Клиента IBAN на получателя. В тази връзка, Клиентът е длъжен да посочва в платежното нареждане съществуващ и верен IBAN, открит на името на лицето, посочено в нареждането като получател на превода.

Чл. 94 (1) Клиент, който извършва презграничен превод или плащане към трета страна в размер на 30 000,00 лева или повече или тяхната равностойност в друга валута, представя на Банката сведения и документи, предвидени в Наредба № 28 на БНБ.

(2) В случаите по ал. 1 Клиентът представя на Банката следните документи:

1. за внос на стоки - договор, фактура, митническа декларация (ЕАД) или друг документ за внос;

2. за доставка на стоки или услуги - договор, фактура, декларация или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

3. за трудови и извънтрудови възнаграждения - трудов договор, договор за управление, граждански договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

4. за авторски и лицензионни възнаграждения - договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

5. за осигуряване на персонал, за образование, обучение, квалификация и преквалификация - договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;

6. за изплащане на пенсии - документ, който удостоверява основанието за плащане;

7. за издръжка на дипломатически и консулски представителства на Република България, представителства на министерства и ведомства или представителства на местни лица в чужбина - документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;

8. за членство в международна организация - документ, издаден от съответната международна организация;

9. за дивиденди и ликвидационни дялове - решение на общото събрание на дружеството;

10. за създаване, придобиване или прехвърляне на предприятие - решение на компетентния орган на дружеството и договор;

11. за придобиване на ценни книжа, акции, дялове, компенсаторни инструменти, инвестиционни бонове и други финансови активи - документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 85 от общо бр. стр. 137



12. за предоставяне или погасяване на кредит или паричен заем, включително лихви - договор за кредит или паричен заем;

13. за придобиване на недвижимо или движимо имущество, пътни, въздухоплавателни или водни превозни средства - договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

14. за глоби, неустойки и обезщетения за пропуснати ползи - договор, фактура или влязло в сила решение на съдебен орган, което удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

15. за абонамент на печатни и електронни издания - договор, фактура или друг документ, удостоверяващ основанието за плащане;

16. за залози, печалби или награди от участие в хазартни игри, за участие в международни състезания, конкурси, конференции, фестивали, панаири или други сходни мероприятия - документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

17. за издръжка или други дължими суми по решения на местни или чуждестранни правораздавателни органи - влязло в сила решение на съдебен орган;

18. за преводи на валута, размерът на която не надвишава размера на внесената по банков път валута в страната - заверено копие от документа, който удостоверява получаването на превода;

19. за преводи на валута, придобита от влог на наследодател - удостоверение за наследници и извлечение от сметката на наследодателя.

(3) Когато основанието за извършване на презграничния превод или плащане към трета страна не попада сред изброените по ал. 2, Клиентът представя на Банката, друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането.

(4) Когато Клиентът не разполага с документ, удостоверяващ основанието и размера на превода или плащането, включително при превод по собствена сметка, както и когато основанието и размерът на превода или плащането се удостоверяват с електронен документ, възпроизведен на хартиен носител като заверен препис, той декларира тези обстоятелства в декларацията по ал. 1.

(5) Когато Клиентът нарежда извършване на презграничен превод или плащане към трета страна в размер на 30 000,00 лв. или повече или тяхната равностойност в друга валута, представляващ доход, подлежащ на облагане по реда на чл. 37 и 38 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица или по реда на чл. 194 и 195 от Закона за корпоративното подоходно облагане, той попълва в декларацията по ал. 1 размера на удържания данък, респективно приложението на спогодба за избягване на двойното данъчно облагане със съответната държава.

(6) В случай че документите по настоящия член се представят на чужд език, към тях се прилага и превод на български език.

Чл. 95. (1) В случай, че Клиентът нареди плащане във валута различна от евро, в полза на получател, чиято сметка е в банка в Европейския съюз, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане да достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Получаващата такова плащане платежна институция е длъжна да завери сметката на получателя при нея в деня, в който е получила плащането.

(2) В случай, че Клиентът нареди плащане в полза на получател със сметка в платежна институция извън територията на Европейския съюз, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане да достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Това не означава обаче, че сметката на получателя ще бъде заверена на този ден, тъй като последното зависи от банковата практика в съответната държава.

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

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЪВЕДЕН С ПОДПИСА НА
Заличено на основание 33ЛД

стр. 86 от общо бр. стр. 128



Чл. 96. При извършването на международно плащане Банката действа от името и за сметка на Клиента, с оглед на което той и получателят на плащането трябва да са изпълнили всички местни законови изисквания във връзка с плащането. В случай, че Банката заплати съответни разноски в резултат на неизпълнение на това задължение, Клиентът е длъжен да ги възстанови на Банката, както и да я обезщети за претърпените загуби.

Чл. 97. За да бъде извършено определено презгранично плащане е възможно да се наложи Банката да го изпълни през банка-посредник. В такива случаи Банката избира банката-посредник.

XVIII. Корекция и отмяна по платежно нареждане за презграничен превод.

Чл. 98. В случай, че Клиентът нареди промяна или отмяна на депозирано пред Банката платежно нареждане, Банката изпраща към платежната институция на получателя съответното съобщение за промяна или отмяна на кредитния превод, за което таксува Клиента допълнително, като освен комисионите на Банката Клиентът поема и комисионите на чуждата платежна институция за такава корекция или отмяна по превода. Отмяна и връщане на нареден от Клиента кредитен превод е възможна само със съгласието на получателя на превода.

XIX. Таксуване

Чл. 99. При платежни операции във валута на държава членка, които се извършват на територията на Европейския съюз и при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция са на територията на Европейския съюз, получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги.

Чл. 100. Условието, при които Банката приема за изпълнение нареждания за кредитни преводи с инструкции по отношение на разноските, в случай, различни от посочените в чл. 99 от настоящите Общи условия, са следните:

(1) „Разноските по превода са споделени“ (SHA) – получателят заплаща разноските /такси, комисиони и др./, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща разноските /такси, комисиони и др./, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги. При нареден кредитен превод разноските на ЦКБ АД са за сметка на Клиента, а разноските на другите банки (банката на получателя и банките посредници) са за сметка на получателя.

(2) „Всички разноски по превода са за сметка на платеца“ (OUR) – при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по платежната сметка на получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, разноските на Банката и същевременно да заплати разноските на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от нея доставчици на платежни услуги.

(3) „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя“ (BEN) – в случаите, когато сметката на получателя се води при банка извън страна от Европейския съюз, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция „BEN“, когато преводът е в полза на получател, чиято сметка се води в страна от Европейския съюз и е във валута на страна-членка.

XX. Изпълнение на презгранични кредитни преводи, получени в полза на Клиента.

Чл. 101. В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод, в който с

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 87 от общо бр. стр. 127



указан съществуващ IBAN на клиент на Банката, както и необходимата информация за платеца, съгласно чл. 70 от настоящите Общи условия, Банката изпълнява полученото платежно нареждане като заверява указания в превода IBAN.

Чл. 102. Банката не е задължена да заверява платежната сметка на Клиента преди паричните средства по кредитния превод да постъпят по нейна сметка. Банката осигурява на разположение на Клиента сумата, след като се увери, че по сметката на Банката е постъпила сумата по кредитния превод. Банката заверява сметката на Клиента в рамките на текущия работен ден, ако часът на приемане на превода, регистриран от SWIFT, или часът на приемане на файла с кредитни преводи получен от платежна система или банка-кореспондент, е до 16:30 ч., включително. Ако този час е след 16:30 ч., Банката запазва правото си да завери сметката на клиента на следващия работен ден.

Чл. 103. В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод в полза на Клиента, в който е указано, че Клиентът трябва да поеме банковите комисиони на Банката за получения превод (код за таксуване "SHA" или "BEN"), при заверяването на сметката на Клиента при Банката със сумата на превода, Банката задължава служебно с отделна операция тази сметка на Клиента с комисионите на Банката за получаването на превода.

Чл. 104. В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод в полза на Клиента, в който е указано, че всички банкови комисиони се поемат от наредителя (код за таксуване "OUR"), Банката заверява посочената сметка на Клиента при Банката със сумата на превода и не таксува Клиента с комисиони за получаване на презграничен превод в чуждестранна валута. Банката изисква от платежната институция-изпращач на кредитния превод да заплати комисионите на Банката по превода за сметка на платеца. В случай, че в срок до 1 (един) месец от датата на искането Банката не получи дължимите ѝ комисиони в пълен размер, Банката си запазва правото да ги удържи от Клиента, като задължи служебно неговата сметка при Банката.

XXI Превалутирание

Чл. 105. В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента във валута, различна от валутата на сметката на получателя, Банката изпълнява получения превод като прилага текущия арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на заверяване на посочената сметка на получателя, освен ако не е уговорено друго. Ако Банката не котира съответната валута, тя има право да върне превода. Обменните валутни курсове на банката са обусловени от актуалните пазарни условия и могат да бъдат променяни съответно. Поради изложеното е възможно да се получи разминаване в стойността на сума в определена валута към момента на подаване на нареждане и към момента на неговото изпълнение /осчетоводяване/, което да води до невъзможност за изпълнение на нареждането, поради недостатъчна наличност. В такъв случай Банката има право да откаже да изпълни нареждането. Клиентът се съгласява във всички случаи на превалутирание, посочени в настоящите Общи условия, същото да бъде извършвано служебно от Банката.

XXII. Извършване на плащания с предварително съгласие на титуляря на сметката

Чл. 106. В случай, че Клиентът има изискуемо задължение към Банката, последната може да събира по открита при нея сметка на Клиента дължимите от него суми, въз основа на писмено съгласие на Клиента, което се счита за дадено с факта на подписване на договора с Банката. Банката уведомява Клиента за основанието, размера и вълбора на събраната от неговата платежна сметка сума.

Централна Кооперативна Банка - АД

БЯРМС
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 88 от общо бр. стр. 128



XXIII. Информация преди изпълнението на отделна платежна операция

Чл. 107. В случаите, когато Клиентът, като платец, поиска изпълнение на отделна платежна операция по рамков договор, при получаване на искането от Клиента Банката му предоставя изрична информация за максималния срок за изпълнението ѝ и за таксите и комисионите, дължими от Клиента, и когато е приложимо, представянето им по вид и стойност.

XXIV. Информация, предоставяна на Клиента относно отделни платежни операции по рамков договор

Чл. 108. (1) След като сметката на Клиента бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по договора или ако Клиентът не използва платежна сметка - след получаване на платежното нареждане, Банката му предоставя незабавно на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща) следната информация:

1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Клиента, или във валутата, посочена в платежното нареждане;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;

5. вальора на задължаване на платежната сметка или датата на получаване на платежното нареждане.

(2) Клиентът може да поиска информацията по ал. 1 да му бъде предоставена или осигурена на разположение поне веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който му позволява да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.

Чл. 109. След изпълнението на отделна платежна операция по договора Банката предоставя на Клиента, когато последният се явява получател, своевременно на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща) следната информация:

1. регистрационен номер и информация относно платеща, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на Клиента;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван при платежната операция от Банката, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

5. вальора на заверяване на сметката на Клиента.

(2) Информацията по ал. 1 се предоставя или осигурява на разположение на получателя поне веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който позволява на получателя да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.

Чл. 110. Информацията за всички извършени платежни операции през текущия месец и през предходния календарен месец се предоставя на Клиента по всяко време, при поискване на гише в банковите салони на Банката.

Чл. 111. Извън посоченото в предходния член, информация за всички извършени платежни операции през предходния календарен месец, се предоставя или оставя на разположение на Клиента, съгласно неговите указания, веднъж месечно на посочена от него електронна поща или до 10 - то число на текущия календарен месец - по пощата, на адрес, посочен от Клиента в договора.

Чл. 112. Независимо от избрания начин за уведомяване и в случай, че Клиентът не е получил уведомлението, Банката осигурява и предоставя на разположение на

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 89 от общо бр. стр. 127



Клиента, информация за всички извършени платежни операции през предходния календарен месец, на гишетата на банковите си салони до 20-то число на следващия календарен месец, от която дата Клиентът ще се счита за безусловно уведомен за съответните обстоятелства и информация, в случай, че не бъде удостоверено получаването ѝ в по-ранен момент.

XXV. Отговорност

Чл. 113. (1) Когато Клиентът се явява платец, в случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Валюрът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.

(2) Когато платежната операция е иницирирана чрез доставчик на услуги по иницириране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден сумата по неразрешената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.

Чл. 114. Разпоредбата на чл. 113 от настоящите Общи условия не се прилага и Клиентът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, до размера на загубите, но не повече от 100 лв. Правилото по изречение първо не се прилага, когато загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежния инструмент не са могли да бъдат установени от Клиента преди плащането, освен когато Клиентът е действал с цел измама, или вредата е била причинена от действие или бездействие на служител, на представител или на клон на Банката.

Чл. 115. (1) Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по чл. 189 от настоящите Общи условия умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

(2) Когато доставчикът на платежни услуги на платеща не изисква задълбочено установяване на идентичността на клиента, платецът не понася загуби, освен когато е действал с цел измама. Когато получателят или доставчикът на платежни услуги на получателя не успее да приеме задълбоченото установяване на идентичността на клиента, той възстановява имуществените вреди, причинени на доставчика на платежни услуги на платеща.

Чл. 116. Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, след надлежно уведомяване на Банката за това, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

Чл. 117. Клиентът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на платежен инструмент, ако Банката не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

Чл. 118. Банката коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му. включително при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни



операции при плащания, наредени от платец или получател, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му.

Чл. 119. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаването на информацията по чл. 110 от настоящите Общи условия. Липсата на незабавно уведомяване на Банката за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция след този момент се смята за неоснователно забавяне от страна на Клиента.

XXVI. Коригиране на грешки

Чл. 120. Когато Банката носи отговорност пред Клиента-платец за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по сметка с различен от посочения в платежното нареждане уникален идентификатор, или за неразрешена платежна операция, при която е заверена сметката на получателя със сума, различна от посочената от платца в платежното нареждане, или при която платежна операция с изпълнена повече от веднъж, Банката има право да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на Клиента, но не по-късно от един месец, след като е била уведомена от Клиента или по друг начин за неточно изпълнената платежна операция.

Чл. 121. Доставчикът на платежни услуги на получателя на неточно изпълнената или неразрешената платежна операция в срок до 5 работни дни от получаването на искането извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на Банката, обслужваща сметката на Клиента-платец, или когато е приложимо, по сметка на доставчик на платежни услуги по инициране на плащания.

Чл. 122. В случаите, когато по реда и в сроковете, описани по-горе, не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между страните се уреждат по общия ред.

XXVII. Неточен или невалиден уникален идентификатор

Чл. 123. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

Чл. 124. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор.

Чл. 125. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор Банката възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден.

Чл. 126. В случаите посочени по-горе, Банката полага, в рамките на дължимата грижа, усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли такса за възстановяването в съответствие с актуалната си Тарифа.

Чл. 127. Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от Клиента.

Чл. 128. Когато платежно нареждане е подадено от Клиента, като платец, Банката носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл. 86, ал. 1 от настоящите Общи условия, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

Чл. 129. Когато Банката носи отговорност по чл. 128 от настоящите Общи условия, тя своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Заличено на основание 33ЛД

стр. 91 от общо бр. стр. 127



неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

Чл. 130. (1) Когато Банката носи отговорност по чл. 128 от настоящите Общи условия, тя незабавно осигурява на разположение на Клиента, като получател, сумата по платежната операция и когато е приложимо, заверява платежната сметка на Клиента със съответната сума с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно, в съответствие с чл. 89 от ЗПУПС.

(2) Когато платежната операция е изпълнена със забава, доставчикът на платежни услуги на получателя, при поискване от страна на доставчика на платежни услуги на платеща, действащ от името на платеща, заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.

Чл. 131. (1) Когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеща в съответствие с чл. 87, ал. 6 от ЗПУПС. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по тази алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеща. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът за заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.

(2) Доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 89 от ЗПУПС и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на доставчика на платежни услуги на получателя с тази сума. Платежната сметка на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която доставчикът на платежни услуги на получателя не носи отговорност по ал. 1 и 2, доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност пред платеща и възстановява на платеща без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеща е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(4) Алинея 3 не се прилага в случаите, когато доставчикът на платежни услуги на платеща докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция, дори и в случаите на забавено изпълнение на платежната операция. В такъв случай доставчикът на платежни услуги на получателя заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

Чл. 132. В случай на отменено или погрешно плащане, получено по сметка на Клиента, Банката има право да дебитиращ служебно сметката на Клиента със съответната сума.

Чл. 133. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента, като платец или получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата, без да изисква от Клиента заплащане на такси за това.



Чл. 134. Банката носи отговорност пред Клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на Клиента вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежната операция, което е по вина на Банката.

Чл. 135. Клиентът, като платец, има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и

2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.

Чл. 136. Искането за възстановяване на средства по реда на чл. 135 от настоящите Общи условия се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по чл. 135 от настоящите Общи условия.

Чл. 137. В срок до 10 работни дни от получаване на искането Банката възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

Чл. 138. Клиентът няма право на възстановяване по чл. 135 от настоящите Общи условия, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил/а или осигурил/а на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

XXVIII. Блокиране на сметка

Чл. 139. (1) Банката има правото служебно да блокира открита при нея сметка на Клиент до размера и за срока на осъществяване на събиране по реда на директния дебит, на сума, с която сметката е заверена/кредитирана недължимо/без основание или в резултат на неоторизиран от наредителя превод поради престъпление и/или измама, в т.ч. онлайн компютърна измама.

(2) За осъществяване на посоченото право Банката, служебно блокира сметката на Клиента (явяващ се нелегитимен получател) и събира от нея, по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите суми в резултат на грешки, злоупотреби с права и измами, и ги възстановява на ощетения платец.

(3) С подписването на договора за откриване на сметка при Банката, Клиентът приема настоящите Общи условия и дава изричното си и безусловно съгласие и оторизира Банката да блокира и задължава сметките му до размера на недължимо постъпилите по негова сметка, в резултат на грешка, злоупотреба с права, измама, в т.ч. и компютърна, суми, като ги събира до възстановяване на вземанията на потърпевшия клиент/на банката от наличните и/или бъдещи постъпления по сметките на Клиента.

XXIX. Освобождаване от отговорност

Чл. 140. Отговорността, предвидена по-горе, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според законодателството на Европейския съюз или законодателството на държава членка.

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 93 от общо бр. стр. 127



XXX. Срок на договора

Чл. 141. Рамковите договори за платежни услуги са безсрочни, освен ако в договора страните не са посочили срок на действие.

XXXI. Изменение и прекратяване на рамковия договор. Закриване на сметка

Чл. 142. Всички предвиждани промени в рамковия договор, включително отнасящи се до промени в предварителната информация /в това число настоящите Общи условия/, се предоставят от Банката на Клиента предварително на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща) или се обявяват на сайта на Банката и в офисите за работа с клиенти, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила.

Чл. 143. С уведомлението Банката информира Клиента, че смята, че последният е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми Банката, че не присъма тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В тези случаи Банката уведомява Клиента, че последният има право да прекрати рамковия договор по всяко време преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

Чл. 144. Промените в приложими съгласно договора лихвени проценти и обменни курсове, когато са обусловени от настъпили промени в приложими референтен лихвен процент или референтен обменен курс, се прилагат незабавно и без предварително уведомление. В тези случаи Банката информира Клиента за промените при първа възможност, чрез представянето им на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща), или чрез обявления на сайта на Банката и в офисите за работа с клиенти.

Чл. 145. Когато промените в лихвените проценти, обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

Чл. 146. Обхватът на предоставяните платежни услуги може да бъде разширяван по взаимно съгласие на Банката и Клиента, като срокът по чл. 142 от настоящите Общи условия не се прилага.

Чл. 147. Клиентът може да прекрати договора и споразуменията, свързани с него, по всяко време, без предизвестие до Банката, освен ако не е изрично уговорено друго.

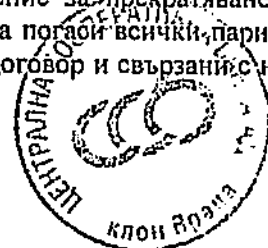
Чл. 148. При прекратяване на сключен между Банката и Клиента рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, Клиентът не дължи на Банката такси или неустойки за прекратяването. В противен случай Клиентът дължи на Банката заплащането на такси или неустойки, посочени в Тарифата на Банката.

Чл. 149. (1) Банката има право да прекрати безсрочен рамков договор с предизвестие със срок най-малко два месеца. Предизвестие се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща).

(2) При прекратяването на рамков договор Клиентът заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

Чл. 150. При неизпълнение на задължение на една от страните по рамковия договор, другата страна има право да го прекрати без предизвестие, като авансово платени периодично начислявани такси не подлежат на възстановяване. Неизправната страна носи отговорност за вредите, които е причинила на изправната страна.

Чл. 151. При получаване на предизвестие/уведомление за прекратяване на рамковия договор от страна на Банката Клиентът е длъжен да погаси всички парични задължения към Банката по правоотношението по рамковия договор и свързани с него



други правоотношения /за издаване на платежни инструменти по сметката/.

Чл. 152. При прекратяване на рамковия договор се закрива и откритата на негово основание платежна сметка, като Банката възстановява на титуляря останалите по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции, и връща постъпилите по сметката платежни документи без да ги изпълнява.

Чл. 153. Банката има право едностранно и без предизвестие да прекрати рамковия договор и да закрие служебно сметката, без да уведомява изрично клиента за това, когато:

т. 1 в продължение на два последователни месеца, който срок има правното действие на предизвестие, Клиентът не е погасил задълженията си по договора, съответно, Банката не е успяла да събере служебно вземанията си по договора;

т. 2. за срок от шест последователни месеца по сметката е поддържано нулево салдо;

т. 3. е налице трайна невъзможност за осъществяване на личен /неопосреден/ контакт с лицето, на чието име или в чиято полза е открита сметката. Приема се, че е налице трайна невъзможност за осъществяване на контакт в случаите, когато лицето не може да бъде намерено на последния, посочения от него пред Банката, постоянен адрес или адрес за кореспонденция, като две писмени известия, изпратени от Банката на този адрес с минимум 30 дни между двете изпращания, са върнати от пощенска служба с отбелязване, че адресатът не е бил намерен на посочения адрес.

Чл. 154. Едностранното прекратяване на договора от страна на Банката не освобождава Клиента от ангажимента да заплати задълженията си по договора, възникнали до датата на прекратяването му.

Чл. 155. Рамковият договор може да бъде прекратен и на друго, непосочено в настоящите Общи условия нормативно или договорно основание.

Чл. 156. При неизпълнение на задължение от страна на Клиента, Банката има право да прекрати предоставянето на услуги по договора до изпълняване на съответните задължения.

Чл. 157. Рамковият договор се прекратява със смъртта на Клиента. Банката блокира сметката, съответно, средствата за отдалечен достъп до нея, ако има такива, в случай, че узнае за смъртта на Клиента, на чието име се води сметката. Наличността по сметката се изплаща на наследниците, съгласно действащото законодателство, след погасяване на дължими на банката, суми, вкл. по кредитни отношения. Банката не носи отговорност за операции, извършени по сметката преди получаването на писмено уведомление за смъртта.

Чл. 158. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на Клиент. Заедно с уведомлението следва да бъде представен препис-извлечение от акта за смърт.

Чл. 159. Сумите по сметките на починалия Клиент се изплащат на наследниците след представяне на препис-извлечение от акт за смърт, удостоверение за наследници, обявено завещание (ако има такова), удостоверение от общината по последното местожителство на наследодателя, че сумите по сметките са декларирани и данъкът върху наследството е платен, когато такъв се дължи по закон, удостоверение от териториалното поделение на НОИ, в което са вписани последният месец, за който починалият е имал право на пенсия, както и месецът, до който е преведена пенсия по сметката на Клиента (в случай, че по сметката е постъпвала пенсия). Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал Клиентът, се възстановява служебно от Банката на ТП на НОИ. При необходимост, както и във всички случаи на наследяване с международен елемент, преди изплащането на сумите Банката има право да изиска представянето от наследниците и на други документи.

Чл. 160. Ако на починалия Клиент е бил предоставен достъп до сметка с платежен инструмент за отдалечен достъп, наследниците следва да върнат на Банката

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 95 от общо бр. стр. 127



всички материални носители, които са свързани с платежния инструмент. При смърт на Клиент - титуляр на дебитна карта и наличие на издадени допълнителни карти, се прекратяват съответно и отношенията с тези Картодържатели, като издадените на тяхно име платежни инструменти също подлежат на връщане.

Чл. 161. За изплащане на суми от наследствения дял на непълнолетен или малолетен наследник се представя разрешение от районния съд с изключение на случаите, в които делът се превежда по открита на името на непълнолетния/малолетния наследник сметка. Правилото се прилага съответно по отношение на поставени под запрещение лица.

Чл. 162. Спорове между наследници за суми по сметката са непротивопоставими на банката и се разрешават по установения в закона ред. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред в изпълнение на нареждания от лица овластени да ги извършват, до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на Влогодателя. При тези хипотези оспорващите наследници могат да запорират сметката само като представят в Банката запорно съобщение от компетентния съдебен орган.

Чл. 163. След изплащане на сумите на наследниците на Клиент, сметката се закрива.

Чл. 164. Банката може да поставя допълнителни условия преди да допусне разпореждане със сметките на починал Клиент.

XXXII. Осъществяване на комуникация между страните

Чл. 165. Комуникацията между Клиента и Банката се осъществява чрез интернет банкиране, по обикновена или електронна поща, на посочените в договора адреси, а в извънредни случаи, по телефон, факс или SMS, в съответствие с конкретно заявеното от Клиента. Някои от формите на комуникация не са напълно защитени, поради което Клиентът следва да предприеме адекватни предпазни мерки срещу нежелан достъп, прочитане или друга употреба на клиентската информация от трети лица. Банката не носи отговорност за вреди, предизвикани от намесата на трети лица в комуникацията между Банката и Клиента. Клиентът носи отговорност, в случай, че не е уведомил своевременно Банката за промяна на адреса/начина на уведомяване и съответно изпратени на известния на Банката адрес, респ. начин, съобщения, се считат за надлежно връчени.

Чл. 166. Пълномощното на лице, упълномощено да получава отчети, справки, извлечения и др. документи, свързани със сметката, или да депозира в Банката платежни документи за изпълнение, следва да бъде нотариално заверено или подписано в Банката в два идентични оригинални екземпляра от титуляра на сметката в присъствието на отговорен служител на банката, един от които остава в Банката. Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като от него в Банката следва да бъде оставен оригинал, нотариално заверен препис или копие, заверено от представилия го пред Банката пълномощник и отговорен служител на Банката, като всеки от тях изписва саморъчно върху копие надпис „Вярно с оригинала“, своя подпис, пълните си имена по документ за самоличност, дата и място на заверката. Когато пълномощното е подписано в Банката, отговорният служител удостоверява обстоятелството, че пълномощното е подписано пред него, като изписва саморъчно върху оригинала на пълномощното надпис „Пълномощното е подписано в мое присъствие“, своя подпис, пълните си имена по документ за самоличност, дата и място на удостоверяването. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник, чиито пълномощия са отменени или оттеглени, ако не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл. 167. Клиентът носи отговорност по отношение на обстоятелството дали Банката разполага с актуални координати за комуникация с него, както и с актуална

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЪВЕДЕН С ЗАВЕЩАНИЕ
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 96 от общо бр. стр. 128



информация за лицата, овластени да оперират със сметката на Клиента и начините за осъществяване на банковите операции. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведомява Банката за всяка промяна, касаеща неговите учредителни актове и лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, включително пълномощници, както и да представи необходимите документи за това. Промените имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпването им.

Чл. 168. В случай на необходимост да бъде изпратена информация от Банката до Клиента, същата се изпраща на последните известни на Банката координати на Клиента. В случай, че Клиентът не е уведомил Банката своевременно за настъпили промени в посочените по-горе обстоятелства, информацията, предназначена за Клиента може да бъде подложена на риск, като съществува възможност тя да бъде от значителна важност /включително относно промени в Договора между Банката и Клиента/ и да не бъде получена от Клиента.

Чл. 169. Клиентът може да осъществява комуникация с Банката на всички адреси, вкл. електронни такива, оповестени на интернет страницата на Банката.

Чл. 170. Банката има право да записва осъществявани с Клиента телефонни разговори или други комуникации с него, както с оглед проверка нарежданията на Клиента и тяхната автентичност, така и с оглед проверка спазване на вътрешните стандарти на Банката при извършване на банкови услуги.

XXXIII. Лимити при извършване на платежни операции чрез използване на конкретен платежен инструмент

Чл. 171. В случаите, когато се дава съгласие чрез използване на конкретен платежен инструмент, Банката и Клиентът могат да договорят лимити на платежните операции, изпълнени чрез платежния инструмент.

XXXIV. Допълнителни условия във връзка с издаден по разплащателна сметка платежен инструмент /банкова карта/

Чл. 172. Настоящите допълнителни условия уреждат права и задължения на Банката и Клиент-картодържател /по-долу в този раздел наричан, в зависимост от аспекта, Картодържател и Титуляр/ във връзка с издадена по негова разплащателна сметка в Банката банкова карта, както и права и задължения на Клиент-титуляр на разплащателна сметка /по-долу в този раздел наричан Титуляр/, по която е издадена карта на Трето лице-картодържател /по-долу в този раздел наричан и Картодържател/.

Чл. 173 (1) Когато между Банката и Клиента изрично е договорено Клиентът да има право да използва определен платежен инструмент /например банкова карта/ във връзка с определена платежна сметка, Клиентът има следните задължения:

1. да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, посочени в настоящите Общи условия;

2. да уведомява Банката или упълномощено от нея лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването;

3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани средства за сигурност, включително да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент.

(2) Не се допуска издаване на платежен инструмент за отдалечен достъп към сметка на лице, което не е навършило пълнолетие или на лице поставено под запрещение.

Чл. 174. Картите могат да бъдат издавани и авторизирани на база наличност по сметка, договорен овърдрафт и/или разрешен от Банката кредитен лимит.

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО СОПРИМАНА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 97 от общо бр. стр. 127



Чл. 175. Издаваните от Банката карти остават нейна собственост, като се предоставят за ползване от Картодържателите. При изтичане на срока на валидност на картата, респективно при прекратяване на правоотношението, Картодържателят е длъжен незабавно да върне картата на Банката. Титуляр на разплащателна сметка, по която има издадена карта на Трето лице-картодържател, отговаря солидарно с Картодържателя за всички задължения, породени от или във връзка с използването на картата, като задълженията на Картодържателя, с оглед естеството им, са съответно задължения и на Титуляра.

Чл. 176. За целите на настоящия Раздел навсякъде, където в настоящите „Общи условия на „Централна кооперативна банка“ АД към рамков договор за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции“ е посочено, че се задължава сметката на Клиента, следва респективно да се разбира, че се задължава и/или картата на Клиента.

Чл. 177. Картите са предназначени за ползване в страната или в страната и чужбина за: 1. теглене и/или внасяне на пари в брой чрез терминални устройства АТМ; 2. плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез терминални устройства ПОС; 3. плащане на стоки и услуги и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС; 4. превод между платежни сметки чрез терминални устройства АТМ; 5. плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ; 6. справочни и други платежни и неплатежни операции.

Чл. 178. При използване на картата на АТМ /банкомат/ същата се поставя в предназначения за това отвор по начин, позволяващ информацията, записана върху картата, да бъде прочетена от устройството. Избира се желаната операция. При теглене на пари в брой се избира желаната сума. Въвежда се ПИН-кодът от клавиатурата. При приключване на транзакцията Картодържателят трябва да прибере картата, банкнотите /при извършено теглене/ и отпечатаната разписка /ако е поискано издаване на такава/.

Чл. 179. При използване на Картата на ПОС устройства, както и в Интернет, е в сила следното:

1. При ползване на картата за безналичен плащане или при теглене на пари в брой на терминално устройство при търговец, в случаи различни от чл. 178 от настоящите Общи условия, Картодържателят трябва да се увери, че сумата на транзакцията е коректна, след което да въведе своя ПИН-код, когато такъв се изисква, и/или да подпише предоставения му от търговеца документ за транзакцията. Подписът върху документа за извършената транзакция трябва да съвпада с този върху картата. Картодържателят следва да запази получената разписка за справка. С използване на картата на терминално устройство чрез поставяне/прокарване/допиране/доближаване в/през/до устройството, с въвеждането на ПИН-кода на картата, респ. подписвайки документа за транзакцията, Картодържателят потвърждава размера на транзакцията и нарежда на Банката да задължи сметката на картата със сумата на транзакцията и да я преведе по сметката на получателя на плащането. Банката има право да одобри или откаже операцията след извършване на проверка на данни, параметри и характеристики, свързани с картата и картодържателя, като валидност и статус на картата, ПИН – код или други персонализирани средства за сигурност, ако се изискват, наличност, лимити и т.н. В режим на онлайн авторизация проверката се извършва незабавно от авторизационната система на издателя на картата или обслужващия го обработващ субект, към която чрез телекомуникационна среда е свързано терминалното устройство, от което се извършва платежната операция. В режим на офлайн авторизация проверката се осъществява незабавно от терминалното устройство, без да се прави проверка от авторизационната система на издателя на картата или обслужващия го обработващ субект. Търговецът има право да поиска от Картодържателя да удостовери самоличността си, както и да поиска т.нар. „авторизация“ на транзакцията, при която се блокират средства, разполагаемата наличност по сметката и/или от кредитния лимит.

2. При плащане на стоки и услуги, поръчани по телефон, Интернет и др. картодържателят обичайно извършва сделката като съобщава/въвежда името си, номера на картата и срока на нейната валидност, включително код CVC2/CVV2 – последните три цифри от номера, изписан в полето за полагане на подпис на гърба на картата. С цел да осигури допълнителна сигурност за Картодържателите при извършване на плащания в интернет, Банката регистрира всички издадени от нея карти в програмите за идентифициране на картодържател на международните картови организации Verified by Visa и Mastercard SecureCode, посредством услугата „Сигурни плащания в Интернет“ /E-Secure/. При всяка транзакция в интернет страници на търговци, участващи в програмите Mastercard SecureCode и Verified by Visa, картодържателят получава на мобилния номер, посочен в искането за издаване на международна карта, текстово съобщение (SMS), съдържащо секретен код за потвърждение на плащането. При извършване на транзакции през Интернет, посредством услугата „Сигурни плащания в Интернет“ /E-Secure/, освен посочените по-горе индивидуализиращи реквизити, Картодържателят трябва да въведе и секретния код за потвърждение на плащането. С предоставянето на необходимите данни Картодържателят се идентифицира, потвърждава размера на плащането и нарежда на Банката да задължи сметката на картата със сумата на плащането и да я преведе по сметката на получателя на плащането. По-подробна информация относно услугата е публикувана на сайта на Банката в раздел – За физически лица / Банкови карти / Картови услуги / Услуга E-Secure за банкови карти.

3. При ползване на карта с логото PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, за плащане на терминално устройство при търговец, обозначено със знака на услугата PayPass, съответно payWave, транзакцията може да бъде извършена и безконтактно, като е необходимо картата да се допре/доближи до ПОС устройството, без да се налага да се поставя/прокарва в/през него. Възможно е в зависимост от сумата на безконтактното плащане да бъде необходимо да се въведе ПИН-код. С подписването на договора с Банката Картодържателят потвърждава (декларира), че е запознат и се съгласява с начина на разплащане и методите на нареждане и изпълнение на транзакциите с карта с логото PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, съгласява се, че всяко безконтактно плащане Банката ще счита за разрешено от Картодържателя и ще го изпълнява като задължава сметката на картата със сумата на плащането и я превежда по сметката на получателя на плащането.

Чл. 180. Карта се издава съгласно подадено искане за издаване на карта и съответен анекс към рамковия договор, в срок до 10 дни от сключване на анекса. Картодържателят е длъжен незабавно да уведоми Банката писмено за всяка промяна в данните, предоставени от него при подписване на анекса, както и за настъпила невъзможност да изпълнява задълженията си по договора. По изрично писмено искане на Титуляр на разплащателна сметка, Банката издава на упълномощено от Титуляра лице-картодържател карта за разпореждане със средствата по сметката.

Чл. 181. Банката предоставя на Картодържателя лична, на негово име карта с уникален ПИН-код. Картата може да се използва само с определения за нея ПИН-код. Картата и ПИН-кодът се получават от Картодържателя, който е длъжен да положи с химикал подписа си в предвиденото за това поле на картата в присъствието на служител на Банката. Картодържателят е длъжен да промени незабавно след получаването му своя първоначален ПИН-код на банкомат с логото на БОРИКА АД, след което да унищожи хартиения носител на първоначалния ПИН-код, заедно с плика, в който е получен от Банката. Получаването може да стане и от пълномощник с нотариално заверено, изрично пълномощно. Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като от него в Банката следва да бъде оставен оригинал, нотариално заверен препис или копие, заверено от представилия-го пред Банката пълномощник и отговорен служител на Банката, като всеки от тях изписва саморъчно върху копието надпис „Вярно с оригинала“, своя подпис, пълните си имена



по документ за самоличност, дата и място на заверката. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник, чиито пълномощия са отменени или оттеглени, ако не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл. 182. Картодържателят се задължава да ползва картата само лично и да не я предава на други лица. Картодържателят се задължава да пази картата, с грижата на добър стопанин, вземайки всички необходими мерки срещу нейното открадване, изгубване, унищожаване, повреждане, подправяне или използване по друг неправомерен начин. Картата следва да бъде предпазвана от въздействието на неблагоприятни външни фактори, като: магнитни полета, намокряне, надраскване, прегъване и др. Картодържателят е длъжен да пази в тайна номера на картата и да не го съобщава на трети лица, освен на служители на Банката, ангажирани с обслужването на картата, както и при плащане на търговци. Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя ПИН код и секретна парола за плащания в Интернет, както и всички персонализирани средства за сигурност /персонализирани характеристики/, като предприеме всички необходими мерки срещу узнаването им, в това число и при въвеждането им по време на транзакция, и предотврати всякакъв достъп и ползване на банковата си карта от трети лица. Картодържателят отговаря за всички вреди свързани с издаването и/или използването на картата (включително за запазване в тайна на персонализираните средства за сигурност) и понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама и/или поради неизпълнение на едно или повече от задълженията му по чл.75 от ЗПУПС умишлено или поради груба небрежност. В тази връзка, с факта на подписването на настоящите Общи условия Клиентът декларира, че е изрично уведомен, че Банката в никакъв случай не изпраща по електронна поща писма до своите клиенти с искания да посочат номер на издаден им от Банката платежен инструмент /карта/, ПИН и/или други персонализирани средства за сигурност, касаещи издаден от Банката инструмент.

Чл. 183. ПИН-кодът следва да бъде достояние единствено на Картодържателя. Изключение от това правило не се допуска. Картодържателят може да променя своя ПИН-код по всяко време чрез АТМ. Не се препоръчва ПИН-кодът да се състои от лесни за разгадаване комбинации от цифри - еднакви или поредни цифри, рождена дата и др.

Чл. 184. При транзакции, извършвани на АТМ чрез въвеждане на ПИН-код, Картодържателят се легитимира чрез картата и въвеждане на валидния за нея ПИН-код. С използване на картата на ПОС устройство чрез поставяне/прокарване/допиране/доближаване в/през/до устройството, а в случаите при които терминалното устройство го изисква - и с въвеждане на ПИН-код и/или с полагане на подпис върху документа за транзакцията, както и с предоставянето на кода CVC2/CVV2 при заплащане на стоки или услуги, поръчани по телефон, Интернет, Картодържателят се идентифицира и удостоверява автентичността на съответната транзакция, дава съгласието си и нарежда на Банката да я изпълни, което безусловно го обвързва с последиците, като Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ. При транзакции, извършвани през Интернет, въвеждането на верен секретен код за потвърждение има правната сила на въведен ПИН-код.

Чл. 185. Картодържателят има право да извършва транзакции с картата до размера на кредитния лимит, договорения овърдрафт или наличността над минималния неснижаем остатък по картовата разплащателна сметка и е длъжен да не ги надхвърля, включително при начисляване на дължими лихви, такси и комисиони.

Чл. 186. При карти, издадени на база наличност по разплащателна сметка или договорен по разплащателна сметка овърдрафт /дебитни карти/, наличността по сметката се ползва чрез използване на картата, като Банката предоставя възможност на Титуляра да регистрира своята картова разплащателна сметка за услугата "Синхрон" /виж чл. 216 и следващите от настоящите Общи условия/, посредством която



наличността по сметката може да бъде ползвана както чрез използване на картата, така и чрез подаване на нареждания за плащане по стандартните за разплащателна сметка начини и форми. При карти, издадени на база предоставен от Банката кредитен лимит /кредитни карти/, същият се ползва само чрез използване на картата. Когато сумата на ползвания кредитен лимит надвиши определения от Банката размер, последната има право незабавно да блокира картата.

Чл. 187. Използвайки картата, Картодържателят има право да извършва трансакции до размера на наличността по сметката или кредитния лимит, в рамките на определени за картата трансакционни лимити, които са дефинирани за една трансакция, за денонощие, за 7 поредни дни и за максимален брой трансакции за периода.

Чл. 188. Обичайният срок, в който Банката изпълнява инструкциите на Картодържателя при нареждания, свързани с трансакции, е до 3 (три) минути от постъпване на нареждането.

Чл. 189. Картодържателят е длъжен да: 1/ Използва картата в съответствие с договора, сключен с Банката; 2/ Уведомява незабавно след узнаването Банката за: а) съмнения за или загубване, кражба, отнемане по друг начин, унищожаване, подправяне на картата, както и за неправомерно използване на картата или узнаване на ПИН-кода от друго лице. б) отразяването в неговата карта/сметка на всяка неразпорежена от него трансакция, както и за всяка грешка или друго несъответствие при обслужване на картата/сметката от Банката; 3/ Не записва ПИН-кода върху картата, както и да не го съхранява заедно с картата; Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя ПИН-код, SVC2/CVV2 кода и своята персонална секретна парола, както и да вземе всички необходими мерки срещу узнаването им от трети лица; въвежда ПИН-код на АТМ или ПОС по начин, гарантиращ запазването му в тайна; 4/ Да използва услугата „Сигурни плащания в Интернет“ /E-Secure/ при извършване на трансакции в Интернет, винаги когато тази възможност се предлага от търговеца; 5/ Не предоставя получен от Банката секретен код за потвърждение на трето лице, независимо от какъв източник, по какъв повод и по какъв начин е получено запитването, освен на участващ в програмите Verified by Visa и Mastercard SecureCode търговец, към когото Клиентът осъществява плащане в/през сайт на търговеца.

Чл. 190 (1) Картодържателят уведомява Банката в рамките на работното ѝ време по факс или в писмена форма в банковия салон или по всяко време на денонощието на посочените от Банката дежурни телефони. В случай на уведомяване по телефон, Картодържателят е длъжен в срок до 3 дни след това да представи на Банката уведомлението в писмена форма на хартиен носител. Уведомяването се извършва с оглед блокиране използването на картата и минимизирането на вредите. Картодържателят е длъжен да оказва пълно съдействие за изясняване на случая и минимизиране на щетите. Разходите по блокирането на карта, за която е постъпило уведомление по описания по-горе ред, са за сметка на Титуляра и Картодържателя. Блокирана карта се активира при подаване на писмено искане лично от Картодържателя или Титуляра.

(2) Банката не носи отговорност и понесените загуби са за сметка на Картодържателя, в случай на неправомерно използване на картата в Интернет с узнат/предоставен от/на трети лица секретен код за потвърждение, като в тези случаи Банката носи отговорност за установяване на автентичността на платежната операция, извършена с карта в Интернет в съответствие с чл. 78 във връзка с чл. 80 от ЗПУПС.

(3) Банката не носи отговорност за неполучен от Картодържателя SMS със секретен код за потвърждение /необходим за ползване на услугата „Сигурни плащания в Интернет“ /E-Secure// при невъзможност за доставяне на известията от съответните доставчици на мобилни комуникации.

(4) Банката не носи отговорност за погрешно подаден от Картодържателя номер на мобилен телефон във връзка с използване на услугата „Сигурни плащания в Интернет“ /E-Secure/.



Чл. 191. В случай на задържане на карта от банкомат, Картодържателят е длъжен незабавно да уведоми Банката /издател на картата/. Не следва да бъде приемано предложение за оказване на съдействие от трети лица. Банката осигурява връщане на картата или издаване на нова такава.

Чл. 192. Картодържателят или Титулярът има право да поиска писмено от Банката издаване на нова карта: при изгубване или кражба на картата; при унищожаване или повреждане на картата. При забравен ПИН-код на картата, Картодържателят или Титулярът има право да поиска писмено от Банката издаване на нов ПИН-код, ако е технически възможно, или издаване на нова карта.

Чл. 193. Банката предоставя на Картодържателя извлечение с информация за транзакциите, извършени с картата, която съдържа: данни, позволяващи идентифициране на транзакцията; сумата на транзакцията в съответната валута, както и равностойността ѝ в друга валута /приложения обменен курс/, ако има обмяна; размера на всички такси и комисиони, приложени за отделните видове транзакции. Банката има право да предоставя информация по телефона за дължимите във връзка с ползването на картата суми и извършените транзакции на лицето, което се идентифицира чрез паролата, посочена от картодържателя/титуляра на сметката в "Искане за издаване на карта".

Чл. 194. „Валутата на сепълмент на банката е EUR”

(1), При платежни операции, обработени чрез сепълмент през международните картови организации, банката получава сумата на операцията в EUR по курс, определен от съответната картова организация (VISA и MasterCard). Превалутане към сметката на титуляра се извършва по следния начин:

- за сметки в BGN – превалутането е от EUR към BGN по курс „продава“ за безкасови операции, публикуван на официалния интернет адрес на ЦКБ АД: www.ccbank.bg. Ако платежната операция е извършена на територията на Р България в национална валута, не се извършва превалутане;

- за сметки в USD – сумата се превалутира от EUR в BGN по курс „продава“ и от BGN в USD по курс „купува“ за безкасови операции за съответните валути, публикувани на официалния интернет адрес на ЦКБ АД: www.ccbank.bg.

(2) С нареждането на операции по начините, посочени по-горе, картодържателят нарежда извършването на превалутането в други валути, различни от валутата на сметката да се прави по начин, посочен в предходните точки”.

Чл. 195. Обстоятелството, че Картодържателят не е получил извлечение за извършени с картата транзакции, не освобождава Титуляра от задължението да погасява задълженията си в срок.

Чл. 196. Във всички случаи Титулярът и/или Картодържателят е длъжен да осигури достатъчно средства по сметката, за да погаси и всички транзакции, забавени поради спецификата на извършване на транзакциите, както и всички останали задължения. Размерът на задълженията на Картодържателя се установява въз основа на записванията по счетоводните сметки на Банката.

Чл. 197. В случай, че Картодържателят или Титулярът не изпълни което и да е свое задължение по договора, включително по настоящите Общи условия, или Договорът бъде прекратен, Банката има право: да блокира/деактивира картата; да събере служебно, без съдебна намеса, дълга от всички сметки на Титуляра в Банката, за което с факта на подписване на договора Титулярът дава изричното си съгласие; в случай, че Банката пристъпи към събиране на дълга по реда на тази точка от банкови сметки на Титуляра, които са в друга валута, се прилага обменният курс на банката за съответната валута за деня на извършване на операцията; Банката има право да блокира

Централна Кооперативна Банка - АД

БЯРНО С СЪБИРАНИЯ
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 102 от общо бр. стр. 128



картата и при оттегляне на упълномощаването на Картодържателя от страна на Титуляра.

Чл. 198. Банката има право да изисква документи, касаещи финансовото и имуществено състояние на Титуляра на сметката и Картодържателя до окончателното издължаване и прекратяване на правоотношенията.

Чл. 199 (1) Банката има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със:

1. сигурността на платежния инструмент;
2. съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент;
3. употреба на платежния инструмент с цел измама;
4. значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит.

(2) Банката има право да предоставя информация по телефона за дължимите във връзка с ползването на картата суми и извършените транзакции на лицето, което се идентифицира чрез паролата, посочена от картодържателя/титуляра на сметката в "Искане за издаване на карта".

Чл. 200. Банката информира Клиента за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречателстващи информирането на платеца. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

Чл. 201. В случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността на платежния инструмент, Банката уведомява Клиента по телефона за причините, наложили блокирането, само след като Клиентът се идентифицира чрез паролата, посочена от картодържателя/титуляра на сметката в "Искане за издаване на карта".

Чл. 202. Банката се задължава: 1/. Да поддържа в 5-годишен срок записана информация, която позволява проследяване на транзакциите; 2/. Да създаде необходимите условия за извършване и приемане на уведомления по чл. 189, т. 2 по всяко време; 3/. Да предотвратява използването на картата след уведомление по чл. 189, т. 2 в уговорения за това срок и да предприема всички възможни действия за предотвратяване на по-нататъшна употреба на картата. Картодържателят и/или Титулярът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

Чл. 203. Банката не отговаря за отказ да извърши наредена с картата транзакция, в случай, че по разплащателната сметка няма достатъчна наличност или свободен кредитен лимит.

Чл. 204. Банката не отговаря за сделките, по които Картодържателят извършва транзакции с използване на картата. Банката не е страна по осъществяваните от Картодържателя покупки и не носи отговорност при каквито и да било спорове относно условията на покупка, доставка, качество и количество, цени, гаранционни условия и срокове и др.

Чл. 205. Банката не отговаря при отказ на трети лица да приемат транзакции с картата или ако иницирана от Картодържателя транзакция не може да бъде извършена с картата по причини, извън контрола на Банката.

Чл. 206. Освен в случаите на доказан дефект при издаване на картата, Банката не отговаря, когато картата не може да бъде използвана поради: механична повреда; блокирана карта; технически проблеми; невярно уведомление за унищожаване, изгубване или отнемане на картата.

Чл. 207. Банката не отговаря за вреди, причинени в резултат на деактивиране на картата съгласно договора и настоящите Общи условия.

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 103 от общо бр. стр. 127



Чл. 208. Банката не носи отговорност за отказа от авторизация на плащанията с картата, ако уведомлението за унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправилен начин на картата е невярно.

Чл. 209. Използването на карта: с изтекъл срок на валидност; подлежаща на връщане на Банката; на блокирана или подправена карта, е забранено и е основание за търсене на отговорност по съдебен ред.

Чл. 210. С факта на подписване на договора Титулярът на сметката предоставя на Банката право да съобщава на Националния оператор – БОРИКА АД, на международната картова организация и на съответния мобилен оператор в страната и/или в чужбина информация за състоянието на сметката и картата.

Чл. 211. Прекратяването на правоотношението във връзка с издадена банкова карта не води до автоматично прекратяване на правоотношението по рамковия договор за банкова платежна сметка.

Чл. 212. Разглеждането на постъпили възражения срещу извършено с издаден по разплащателна сметка платежен инструмент /банкова карта/ се извършва според правилата на Visa/MasterCard и разпоредбите на действащото българско законодателство.

Чл. 213. При разглеждане на постъпили възражения от Картодържател, Банката има право да изиска да получи, а Картодържателят се задължава да предостави, в срок от 5 работни дни, допълнителни документи и информация, необходими за удостоверяване на възражението пред насрещната банка. След изтичане на този срок Банката може да прекрати разглеждането на възражението.

Чл. 214. Банката се произнася с писмено решение по постъпилото възражение в определения от ЗПУПС срок.

Чл. 215. При получаване на доказателства, удостоверяващи неоснователност на възражението, Банката дебитира служебно сметката на Титуляра с възстановена от нея сума във връзка с възражението. С факта на подписване на Договора, Титулярът /Клиентът/ дава своето безусловно съгласие за дебитиране на сметката в тези случаи.

XXXV. Допълнителни условия във връзка с регистрация и ползване на услуга „Синхрон“ / „Issuer Online“

Чл. 216. Настоящите допълнителни условия уреждат права и задължения на Банката и Титуляр, във връзка с ползването на услуга „Синхрон“ по разплащателна сметка, по която има издадена и активирана дебитна банкова карта.

Чл. 217. Услугата „Синхрон“ дава възможност наличността по картовата разплащателна сметка (без минималния неснижаем остатък) да се ползва едновременно чрез използване на картата (за теглене на АТМ, плащане на ПОС терминал, плащане чрез Интернет и т.н.) и за извършване на платежни услуги, включително теглене на пари от сметката в наличност, въз основа на подадени до Банката без използване на картата платежни нареждания (включително и чрез директен дебит, Интернет банкиране, услугите: Push, Pull, Автоматични фиксирани преводи и други).

Чл. 218. Активирането на услугата се осъществява въз основа на изрично заявяване от страна на Титуляра.

Чл. 219. Услуга „Синхрон“ може да бъде заявена както при първоначалното издаване на дебитна карта, чрез изрично указване на желанието за ползване на услугата в образеца на Искането за издаване на карта, така и чрез подаване на отделно искане за регистрация за услуга „Синхрон“, при вече издадена по разплащателната сметка дебитна карта.

Чл. 220. Условие за функциониране на услугата е издадените по разплащателната сметка дебитни карти да бъдат активирани в системата на Банката. В случай, че всички дебитни карти, издадени по регистрирана за услуга „Синхрон“ картова разплащателна сметка бъдат деактивирани или са с изтекъл валидност,

Централна Кооперативна Банка - АД

Вярно /Заличено на основание 33ЛД

стр. 104 от общо бр. стр. 127



функционирането на услугата се прекратява автоматично.

Чл. 221. За ползване на услуга „Синхрон“ Титулярът дължи такса, посочена по вид и размер в Тарифата на Банката.

XXXVI. Допълнителни условия във връзка с ползване на услугата Интернет банкиране

Чл. 222. Банката осигурява получаване на платежни нареждания за превод чрез услугата Интернет банкиране без прекъсване в денонощието и без почивен ден.

Чл. 223. Платежните нареждания, получени чрез услугата Интернет банкиране се изпълняват, както следва:

- в реалното работно време на Банката – за платежни нареждания, получени през съответният работен ден;

- в работното време на банката на следващия работен ден – за платежни нареждания, получени след приключване на работното време на банката;

Чл. 224. Банката има право да поставя минимални технически изисквания към оборудването на Клиента за ползване на услугата Интернет банкиране.

Чл. 225. При извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна чрез услугата Интернет банкиране се прилага съответно чл. 94 от настоящите Общи условия, като Клиентът се задължава да предоставя незабавно в клона на Банката, където се обслужва сметката му, документи в оригинал или заверени копия, относно основанието за извършване на превода и др., съобразно нормативните изисквания.

Чл. 226. При постъпване на клиентско нареждане по чл. 225 от настоящите Общи условия, същото подлежи на изпълнение от Банката след представяне от Клиента на изискуемите документи за това, съгласно цитирания член. Съответните документи се предоставят в сканиран формат, в срок не по-късно от 16:00 часа на същия работен ден, в който е наредено плащането. При представяне на документи след 16:00 часа на същия работен ден, нареждането за плащане се счита за получено на следващ работен ден. При непредставяне в Банката на документи, удостоверяващи основанието за превода/плащането, нареждането на Клиента не подлежи на изпълнение.

Чл. 227. Клиентът носи отговорност за всички неблагоприятни последици от грешно или неточно въведени и потвърдени от него електронни документи и извършени банкови операции. Банката не носи отговорност за евентуални грешки в данните, попълнени в нарежданията, получени по ел. път.

Чл. 228. Банката полага разумни усилия с оглед гарантиране сигурността и предотвратяването на неоторизиран достъп до предоставяните от нея електронни услуги, както и до предоставения от Банката на Клиента софтуер и хардуер.

Чл. 229. При извънредни обстоятелства Банката може да прекрати по всяко време предоставянето на определена електронна услуга, за което уведомява Клиента при първа възможност.

Чл. 230. Клиентът се задължава:

- да гарантира, че ползваният от него компютър, модем и всяко друго устройство е безопасно, достатъчно и съвместимо със стандартите и изискванията, поставени от Банката;

- да извършва редовни проверки за наличие на вируси и предприема необходимите действия за защита срещу тях;

- да предприема превантивни мерки за случаи на непредвидени сризове в системата;

- да следва процедурите и инструкциите в потребителските ръководства, предоставяни от Банката, във връзка с определена услуга, вкл. да използвате устройствата за автентичност, предоставени от Банката; и

- да уведомява Банката в най-кратък срок в случай, че му стане известен срыв,

Централна Кооперативна Банка - АД,

ВЪРНА С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 105 от общо бр. стр. 127



забава, неправилна работа, вирус или грешка при изпращане или получаване на нареждания или при възникване на подозрение за измама, както и да оказва необходимото съдействие за ограничаване на вредите по указания на Банката.

Чл. 231. В случай, че Клиентът използва някои услуги по настоящия договор извън Република България, той поема съответния риск, ако с действията си наруши закон в друга държава. Софтуерът, устройствата за сигурност или платежният инструмент, използван с услугата, може да бъде обект на авторско право и да съдържа характеристики за сигурност, като напр. криптографски програми, които могат да бъдат обект на изисквания за внос и износ и чиято употреба може да е забранена от чуждестранен закон.

Чл. 232. Освен ако Банката не е уведомила Клиента за друго, всеки софтуер, хардуер и устройство, който Банката предоставя във връзка с електронен продукт/услуга, е лицензиран за Клиента. Авторското право и другите права в тях и в ръководството за потребители и другата информация, която Банката предоставя, остават собственост на Банката или на лицето, което е предоставило съответния лиценз. Клиентът следва да ги използва изключително във връзка с настоящото споразумение по начин, който е описан в ръководството на потребителя или в друга информация, предоставена от Банката. Клиентът не придобива никакви права на интелектуална собственост върху тях.

Чл. 233. Клиентът е длъжен да пази в тайна ръководствата на потребителя във връзка с функционирането на услугите на Банката. Клиентът се задължава да не опитва и да не позволява на трети лица:

а) да променят (вкл. чрез модифициране, декомпилиране или реверсиране), копират, използват или разпространяват софтуер или други елементи, предоставени от Банката; или

б) да извличат или модифицират по какъвто и да било начин на каквито и да било данни, съдържащи се в устройство или хардуер, предоставени от Банката, без предварително писмено съгласие на Банката.

Чл. 234. Клиентът се задължава да обезщети Банката за всички претърпени от нея разходи, загуби, вреди или отговорност, причинена от:

а) нарушаване на право на интелектуална собственост на трета страна от Клиента, или

б) модифициране на софтуер от Клиента, освен ако лицензодателя на софтуера, съответно Банката, е изявил/а предварително писмено съгласие това да бъде направено.

Чл. 235. Архивите, които Банката поддържа за всички електронни съобщения, нареждания, плащания или други транзакции, ще бъдат окончателно доказателство за тези съобщения, нареждания, плащания и транзакции и за времето, когато са дадени или изпълнени.

Чл. 236. Клиентът носи отговорност, ако при използване на електронно банкиране даде неправилни указания или поради грешка нареди да бъде извършено плащане повече от веднъж

XXXVII. Допълнителни условия във връзка с извършване на масови плащания

Чл. 237. (1) Банката изпълнява нареждания на Клиента за извършване на масови плащания въз основа на подадена от последния, съгласно настоящия раздел на Общите условия, информация за включените в плащането и съставляващи го отделни кредитни преводи по сметки на лица при банки в Република България, на дължими от Клиента на тези лица суми, в съответствие с действащата нормативна уредба на Република България и договореното между страните. За извършване на всеки отделен кредитен превод по масово плащане Клиентът дължи на Банката такса в размер, равен на посочения в Тарифата на банката за извършване на съответен стандартен кредитен

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание 33ЛД

стр. 106 от общо бр. стр. 127



превод, освен ако между страните не е уговорено друго.

(2) Клиентът се задължава да подава в обслужващия клон на Банката цялата информация /изчерпателна и точна/, необходима за извършването на всеки отделен, включен в съответното нареждане за масово плащане, кредитен превод, като попълва и подава на Банката на хартиен носител "Нареждане за масово плащане" (по образец на Банката) и "Разписка за приемане на нареждане за масово плащане" (по образец на Банката), в съответствие с предоставената на Банката информация. Данните, касаещи посочените в подадено "Нареждане за масово плащане" кредитни преводи, следва да бъдат идентични с данните, касаещи посочените в свързаната със съответното нареждане "Разписка за приемане на нареждане за масово плащане" кредитни преводи.

(3) Едновременно с всяко депозирано в Банката "Нареждане за масово плащане" Клиентът се задължава да подава на Банката информацията, необходима за изпълнението на всеки един отделен превод към сметка на физическото лице, включен в нареждането, и по електронен път или чрез предаване на запис върху технически (електронен/магнитен) носител. Форматът на информацията, както и видът на техническите носители, се уточняват допълнително от Банката. Информацията, подадена на хартиен и електронен носител, следва да си съответства. Банката изпълнява преводите в съответствие с подадената от Клиента информация, като в случай на разлики между подадената на хартиен носител и тази в електронен вид информация, водеща за Банката е информацията, подадена в електронен вид. Клиентът се задължава върху предаван на Банката електронен (технически) носител, съдържащ необходимата информация за изпълнение на всички отделни кредитни преводи, включени в съответното нареждане за масово плащане, да не записва, съответно, да не подава на Банката никаква друга информация.

(4) Клиентът се задължава своевременно да осигури по сметката, от която нарежда да бъде извършено масово плащане, всяка глобална сума, необходима за изпълнението на всички включени в съответно нареждане за масово плащане и съставляващи го кредитни преводи, както и съответните суми за дължими на Банката такси за извършване на отделните кредитни преводи. Частично изпълнение на нареждане за масово плащане /изпълнение само на част от преводите, включени в съответно нареждане/, поради недостиг на осигурени парични средства или несъвпадане на валута на сметките, от която и по която се изпълнява превод, както и изпълнение на нареждане за масово плащане с бъдеща дата, не се допуска. Наличността на средствата следва да бъде осигурена от Клиента най-късно към момента на подаване на информацията по ал. 2 и ал. 3.

(5) Банката не извършва ръчно въвеждане на платежно нареждане в базата данни, в случаите, при които Клиентът не спазва условията за подаване на информация, съгласно посоченото в настоящия раздел на Общите условия.

(6) Клиентът се задължава да осигурява сумите в български лева, като е необходимо сметките на лицата, по които следва да бъдат извършени отделните кредитни преводи по масовото плащане, задължително да бъдат водени също в български лева.

Чл. 238 (1) В случай че Клиентът е подал на Банката необходимата за изпълнение на съответно нареждане за масово плащане информация по ал. 2 и ал. 3 от предходния член до 12:00 часа на даден работен ден и е осигурил необходимите за изпълнението на нареждането средства към същия момент, Банката извършва включените в нареждането за масово плащане отделни преводи в рамките на същия работен ден. Ако информацията по ал. 2 и ал. 3 от предходния член бъде подадена след 12:00 часа, Банката превежда сумите по банковите сметки най-късно на следващия работен ден.

(2) Банката се задължава да изпълнява нарежданията на Клиента в съответствие с подадената от Клиента информация, без да контролира нейното съдържание.

(3) Банката уведомява Клиента за извършените преводи/плащания чрез

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 107 от общо бр. стр. 127



“Разпечатка от осчетоводени масови плащания”.

Чл. 239 (1) Банката не носи отговорност за преводи, извършени в съответствие с подадената от Клиента информация.

(2) Банката не носи отговорност за забава и/или неточност при изпълнение на преводи, дължаща се на действие или бездействие на Клиента. В тази връзка, Банката отправя към Клиента всички постъпили запитвания от физически лица относно размера на преведени им суми и момента на превеждането им.

(3) Банката не носи отговорност за неизпълнение на превод поради несъвпадане на валута на сметките от която и по която се изпълнява превод, както и поради несъществуване/закриване на сметка, по която е наредено да бъде извършен превод.

(4) Банката не изпълнява нареждане за масово плащане, в случай че към датата на подаване на нареждане за масово плащане предоставените/осигурените от Клиента средства не са достатъчни за изпълнение на всички включени в нареждането отделни кредитни преводи и заплащане на дължимите на Банката такси за това.

(5) Банката има право да откаже да изпълни платежно нареждане на Клиента при неспазване от страна на Клиента на някое от условията в договора.

Чл. 240. С факта на подаване на нареждане за извършване на масово плащане Клиентът декларира, че обработва и предава на Банката за обработване личните данни на физическите лица – получатели по кредитните преводи, на валидно правно основание.

Чл. 241. При прекратяване на рамков договор страните се задължават да извършват всички плащания, основанията за които са възникнали преди момента на прекратяването.

XXXVIII. Такси, комисионни и лихви по сметки

Чл. 242. При предоставяне на платежни услуги Банката начислява, съответно прилага такси, комисионни и лихвени проценти, съгласно своята Тарифа за таксите, лихвите и комисионите.

Чл. 243. Когато Клиентът се явява получател, Банката има право да удържи таксите си от преведената сума, преди да завери сметката на Клиента. В предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще бъдат удържани от нея.

Чл. 244. Таксите и комисионите за преводи от/по банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката в деня на извършване на превода.

Чл. 245. Таксите за водене и управление /обслужване/ на банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката ежемесечно. Таксата се удържа авансово в края на месеца, предхождащ месеца, за който е дължима съответната такса. В случай, че по сметката на Клиента липсва необходимата наличност за погасяване на вземанията на Банката, за частта на недостига на Клиента се оформя служебно "просрочено вземане от такси и комисионни", което е незабавно дължимо.

Чл. 246. За непогасени такси, дължими за предоставени на Клиента спомагателни услуги (такса SMS, услуга „Синхрон“ и др.), Банката формира неразрешен овърдрафт. Неразрешен овърдрафт представлява дебитно салдо на сметка, по която не е разрешен овърдрафт, или превишението на дебитното салдо над размера на разрешения от Банката овърдрафт по сметката.

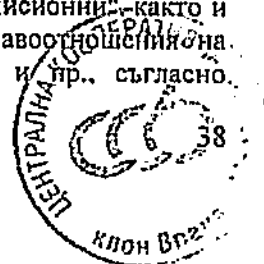
Чл. 247. Формирането на неразрешен овърдрафт представлява неизпълнение на задълженията на Клиента по договора. Задължението по неразрешения овърдрафт е незабавно изискуемо и се олихвява с лихва, по-висока от тази по овърдрафта, съгласно Тарифата на Банката.

Чл. 248. Формирането на "просрочено вземане от такси и комисионни" както и на неразрешен овърдрафт може да рефлектира върху други правоотношения на Клиента с Банката, като договор за банкова карта, овърдрафт и пр., съгласно

Централна Кооперативна Банка - АД

Заличено на основание 33ЛД

стр. 108 от общо бр. стр. 127



уговореното в тях.

Чл. 249. За предоставяне на информация извън случаите, изрично предвидени в настоящите Общи условия, Банката събира служебно от сметката на Клиента такса, съгласно Тарифата. Когато сметката, за която се изготвя информацията е закрыта, Клиентът внася дължимата сума на каса в Банката или извършва безналичен превод по сметка на Банката.

Чл. 250. Клиентът са задължава да заплаща на Банката всички дължими по договора такси и комисиони, като на основание чл. 21 от Наредба № 3 за условията и реда откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, се съгласява Банката да ги събира служебно от всичките му сметки при нея.

Чл. 251. Лихвата, когато е приложима, се изчислява в размер, определен в Тарифата върху салдото по сметката на Клиента за всеки ден.

XXXIX. Валутни курсове

Чл. 252. При извършване на платежни услуги във валута различна от лева, Банката прилага текущия арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на извършване на платежната услуга, освен ако не е уговорено друго.

XL. Право на прихващане.

Чл. 253. В случай, че Банката дължи на Клиента пари по разплащателна, спестовна или друга сметка, регулирана от настоящия или друг договор между Банката и Клиента, и Клиентът не е заплатил изискуема сума, която дължи на Банката по разрешен или неразрешен овърдрафт, кредитна карта, или каквото и да било кредитно споразумение между Банката и Клиента, Банката има право да използва парите, които дължи на Клиента, за съответно погасяване на дълга на Клиента към Банката. Банката може да използва това право на прихващане без предварително уведомление до Клиента.

XLI. Мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Случаи на наложени международни санкции/ембарго

Чл. 254. В изпълнение на вмененият ѝ от действащите нормативни актове задължения, в отношенията със своите клиенти Банката прилага съответен рисковобазирен подход и: 1) предвидените в законодателството мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма; 2) мерките в изпълнение на влезли в сила за Република България международни договори, както и на актове на Европейския съюз и на други международни органи/институции, овластени да налагат международни санкции и ембарго. Клиентът и Банката се съгласяват, че при изпълнение на договора може да бъде необходимо и ще се прилагат, също така, мерки и ограничения, представляващи част от законодателството на трета държава, които не са в законна сила за Република България, ако това се налага с оглед обстоятелството, че: 1) Банката или свързано с нея юридическо лице осъществява дейност в тази трета държава /било то чрез офис, клон или под друга форма/ и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за Банката и/или на свързано с нея лице; 2) Банка-кореспондент или свързано с такава юридическо лице, посредством която се осъществява платежната операция, извършва дейност в тази трета държава /било то чрез офис, клон или под друга форма/ и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за нея и/или на свързано с нея лице. Във връзка с изпълнение на своите задължения, Банката има право да иска пълно съдействие от страна на Клиента за предоставяне на допълнителна информация и/или документация, свързана с платежната операция или сделката, по която се извършва плащането, с цел установяване и/или удостоверяване на отделни техни



елементи, като напр: информация за страните по операцията (наредител и/или получател) или за участниците в сделката, във връзка с която се извършва операцията, ако те са различни от наредителя и получателя /като например, сфера на дейност, вид на предлаганите стоки и услуги, местонахождение на дейността, пълен адрес, информация за имена, адрес, дата и място на раждане и всяко гражданство на действителните собственици и други/; искания за предоставяне на копия от сключени между наредителя и получателя договори, издадени фактури, товарителници и други подобни документи, свързани с основанието за плащане и произхода на средствата. Прилагането на предвидените в закона мерки, включително тези по настоящия раздел, се явява в интерес на Банката и на Клиента, и има за цел да ги предпази от евентуални имуществени вреди и санкции, в това число, но не само, замразяване и/или конфискация на средства и други активи, загуба на търговска репутация и други. Информацията/документацията следва по категоричен начин да водят до извод за липса на несъответствие/противоречие на платежната операция или сделката, по която се извършва плащането, с мерки и ограничения, предмет на настоящия раздел. Поради изложеното, Банката си запазва правото да изисква от Клиента посочената допълнителна информация и документи и без да е налице искане на компетентни органи, включително относно вече извършено плащане, ако по нейна преценка би възникнала ситуация, свързана с режима на санкции/ ембарго. Без да се засяга прилагането на мерки и ограничения, предмет на настоящия раздел, Банката се задължава да положи всички разумни усилия за навременното изпълнение на платежната операция и да съдейства на Клиента за изпълнение на задълженията му по настоящия раздел. Липсата на съдействие от страна на Клиента за предоставяне на информацията и/или документацията по ЗМИП или несъответствието на платежната операция или операцията, по която се извършва плащането, с мерки и ограничения, предмет на настоящия раздел, може да доведе до забавяне или отказ от изпълнение на платежната операция. В изключителни случаи операцията може да бъде отказана или забавена въпреки оказаното от Клиента съдействие и положените от Банката усилия, по независещи от тях причини, като напр. отказ на банка-кореспондент да изпълни операцията или друго, които Банката, при полагане на дължимата грижа, не е могла да преодолее.

Чл. 255. С факта на подписването на договор с Банката, Клиентът се задължава да оказва на Банката цялото необходимо съдействие за изпълнението на вменените ѝ от действащите нормативни актове задължения в сферата на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

XLII. Превенция и контрол

Чл. 256. Банката не открива и не води сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица, неопискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип, и/или имат за цел използване на нелоялни, и/или заблуждаващи, агресивни, недобросъвестни търговски практики и забранени от закона действия и резултати, и/или изпиране на пари, и/или финансиране на тероризъм, и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на Банката, като обслужваща банка, и/или застрашават репутацията на Банката и/или на банковата система.

Чл. 256 а. Банката не приема документи с нотариално удостоверяване, ако не са изпълнени в предвидената от закона форма. При удостоверяване на подпис върху частен документ, когато някое от участващите в производството лица не е могло да се подпише поради неграмотност или недъгавост, върху документа вместо подпис, следва

Централна Кооперативна Банка - АД

БЯР

Заличено на основание 33ЛД

стр. 110 от общо бр. стр. 127



да има положен отпечатък на десния палец, а в предвидените от закона случаи, да бъде приподписан от двама свидетели.

Чл. 257. Банката не изпълнява наредена от Клиент операция в полза на лице, което е под режим на санкции за разплащания, наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло на отговорност и за сметка на Клиента – наредител.

Чл. 258. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в чл. 256 и чл. 257 от настоящите Общи условия по вина на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез банката на наредителя. Нареденията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионните за воденето им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на сметките му в Банката, придружено с нареждания за превод на наличностите по сметките по негова сметка при друга банка.

Чл. 259. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в настоящите Общи условия забрани за опериране със сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в чл. 258 от настоящите Общи условия, с извлечение от блокираните сметки, предоставено му по заявления от Клиента канал за получаване на информации за състоянието на неговите сметки при Банката.

Чл. 260. Клиентът се задължава в тридневен срок от датата на уведомлението по чл. 259 от настоящите Общи условия да нареди закриването на сметките си при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен заповест по сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на съответното производство, с надлежно вдигане на заповеста от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се преведе останалата след изпълнението на заповестта наличност, ако има такава.

XLIII. Общи разпоредби

Чл. 261. Приложимо към договорното правоотношение между Банката и Клиента е българското право.

Чл. 262. Рамковият договор се сключва, съответно, комуникацията между страните по време на действието на договора ще се осъществява на български език, освен ако не е договорено друго.

Чл. 263. С факта на подаване на искане за платежна услуга, респективно с подписване на договор, Клиентът декларира, че:

Банката го е уведомила, че, в качеството си на администратор на лични данни, при спазване на нормативно установените принципи, ще обработва получените негови лични данни на основание чл. 6, параграф 1, буква б) и буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни, а именно, във връзка с: предприемане по негово искане на стъпки преди сключването на договор с или ползване на банкови услуги от Банката, съответно, за изпълнението на сключени между Клиента и Банката договори; необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА стр. 111

от общо бр. стр. 127

Заличено на основание ЗЗЛД



по Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/, ДОПК, ЗКИ, ЗПК, ЗКНИ, ЗППЦК, ЗПФИ, по Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006, ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ, Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ, Наредба № 28 на БНБ, ЗСч, Наредба №8121з-444, издадена от МВР и БНБ, и др., като подробна информация, включително за сроковете на обработване на личните данни на Клиента и неговите права, е налична на: <http://www.ccbank.bg/bg/about-us/gdprnew/>

Чл. 264. С подписването на договора Титулярът и Третото лице-къртодържател дават изричното си съгласие Банката да изпраща на посочени от тях координати за връзка /мобилен телефон, e-mail адрес или адрес/ електронни съобщения /SMS, e-mail/ и/или писма с информация, касаеща правоотношението/та между страните.

Чл. 265. По време на действието на рамковия договор Клиентът има право при поискване да получи условията на рамковия договор, както и предварителната информация по чл. 60 от ЗПУПС на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща).

Чл. 266. Клиентът има право да подаде до Банката писмена жалба във връзка с предоставянето на платежни услуги по договора. Банката е длъжна да се произнесе и уведоми писмено Клиента за решението си в срок от 15 работни дни от получаването на жалбата. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения срок по независещи от него причини, тя изпраща на Клиента отговор, в който излага причините за забавата, както и срока, в който Клиентът ще получи решението по жалбата. Във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата. В случай, че Банката не се произнесе в посочените срокове, както и когато решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите адрес: гр. София 1000, пл. Славейков №4А, ет. 3; интернет страница: www.kzp.bg или до компетентния български съд.

Чл. 267. (1) Влоговете по сметки в Банката се гарантират при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) чрез Фонд за гарантиране на влоговете в банките /Фондът/, който е юридическо лице със седалище в гр. София.

(2) Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете в лева и чуждестранна валута на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лева. Последното не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. Общият размер на задължението на банката към един вложител се определя, като влоговете му, включително начислените лихви до датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, се събират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата си равностойност, определена по курса на Българската народна банка към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване на общия размер на влоговете му в банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни. Допълнително следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога: 1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; 2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт; 3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена

Централна Кооперативна Банка - АД

ВАРНО С ОРИГИНАЛА
Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 112 от общо бр. стр. 128



присъда.

(3) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

(4) 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. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(5) Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез една или повече банки, определени от управителния му съвет. В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми от фонда 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. 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. Срокът за изплащане може да бъде удължен, когато: 1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, в която хипотеза 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, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ; 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 тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право; 3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки; 4. сумата, която следва да бъде изплатена, е част от временно високо салдо по сметката съгласно условията на чл. 10 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, който е основание за изплащане на сумите; 5. 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. Независимо от установените срокове, когато вложител или друго лице, което има права върху или интерес във връзка със сумите по сметка, е привлечено като обвиняем за деяние, произтичащо от или свързано с 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, фондът може временно да спре всякакви плащания, засягащи вложителя/лицето, до влизането в сила на съдебен акт.

(6) За вземанията си над полученото от фонда вложителите се удовлетворяват от имуществото на банката в съответствие с действащото законодателство.

(7) Информационен бюлетин за вложителите с основна информация относно защитата на влоговете, съгласно приложението към чл. 57, ал. 3 от Закона за



кредитните институции, се предоставя на вложителя на български език (освен ако изрично не е договорено това да става на руски или английски език) преди сключване на договор и по всяко време след това в офиса на банката, в рамките на обявеното му работно време. Информационният бюлетин е достъпен по всяко време, без ограничение, на сайта на „Централна кооперативна банка“ АД – www.ccbank.bg, на български, руски и английски език.

Чл. 268. При откриване на сметката Клиентът се задължава да представи доказателства за данъчния си статут.

1. Доказателства за данъчния статут на физическо лице могат да бъдат набавени под формата на:

- Декларация от физическото лице – притежател на дохода, за данъчния му статут по ЗДДФЛ;

- Документ (и), удостоверяващ (и) обстоятелствата за физическото лице, на база на които може да се направи извода дали то е местно или чуждестранно по смисъла на ЗДДФЛ /Напр. Заповед за командировки или споразумение за изпращане на работа в чужбина/;

- Удостоверение, издадено от съответния компетентен орган.

2. Доказателства за данъчния статут на юридическо лице могат да бъдат набавени под формата на:

- Оригинал или нотариално заверено копие на регистрационния акт /съдебно или друго удостоверение, според законите на държавата по регистрация на юридическото лице, който трябва да съдържа дата на издаване, пълното наименование на юридическото лице, дата на регистрация, държава, адрес на управление и/или седалище, имената на представляващите лица;

- Декларация от лицето, представляващо юридическото лице – притежател на дохода, съгласно регистрационния акт/удостоверение за данъчния му статут по ЗКПО;

- Други документ (и), удостоверяващ (и) обстоятелствата за юридическото лице, на база на които може да се направи извода дали то е местно или чуждестранно по смисъла на ЗКПО.

3. Клиентът се задължава, при необходимост, да представи допълнителни документи за удостоверяване на данъчния им статут.

Чл. 269. Клиентът декларира, че е уведомен, че:

1. Придобитите доходи от лихви подлежат на облагане с данък, съгласно действащото законодателство.

2. Когато е приложимо, съгласно приложимото национално законодателство, Банката, в качеството си на данъчно задължено лице, служебно удържа и внася дължимия данък в случаите на изплащане на лихва, представляваща облагаем доход, по смисъла на закона, като извършва това въз основа на данните за статута на Клиента, декларирани при сключване на договора или през срока на действието му.

3. Клиентът се задължава незабавно писмено да уведомява банката при настъпване на промяна на обстоятелствата, определящи качеството му на „местно“ или „чуждестранно“ лице, установени/декларирани при подписване на договора.

4. Всички действия на Банката, в качеството на данъчно задължено лице, се считат правомерни и законосъобразни, в случай, че Клиентът не е изпълнил задължението си по предходната точка и Банката не дължи обезщетение за евентуално, претърпени вреди.

Чл. 270. Неразделна част от настоящите Общи условия е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката, наричана за краткост „Тарифата“.

Чл. 271. Настоящите Общи условия, както и всички техни редакции, са публикувани на сайта на „Централна кооперативна банка“ АД – www.ccbank.bg, и са налични на хартиен носител в салоните на банката за работа с клиенти.

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 114 от общо бр. стр. 127



XLIV. По смисъла на тези Общи условия:

1. "Валюр" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, валюр е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

2. "Дата на изпълнение" е:

а) при преводни нареждания за кредитен превод — датата, на която Банката задължава сметката на Клиента за изпълнение на преводното нареждане, в случай, че са осигурени необходимите средства за превода и дължимите банкови такси;

б) при преводни нареждания в лева за директен дебит — датата, на която Банката предава съобщението към банката на платеца, ако Клиента е осигурил средства за заплащане на дължимите банкови такси;

Когато клиентът не е посочил „дата на изпълнение“ се приема, че датата на изпълнение е датата на приемане на документа. Ако на датата на изпълнение не са осигурени средства за превода и таксите, Банката отказва изпълнението на нареждането и не го изпълнява на друга дата. Дата на изпълнение не може да предхожда датата на приемане на нареждането за изпълнение.

При валутни преводи валюра на превода не може да предхожда датата на изпълнение.

3. "Директен дебит" е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.

4. "Дълготраен носител" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация и други.

5. „Кредитен превод“ е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.

6. "Нареждане за превод" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, централен съконтрагент или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно правилата на системата.

7. „Наличен паричен превод“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

8. "Невалиден уникален идентификатор" е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

отр. 115 от общо бр. стр. 127



9. „Отговор на подсещащ въпрос” е отговор на въпрос, посочен лично от Картодържателя при регистрацията за услугата „Сигурни плащания в Интернет”. При зададен подсещащ въпрос този отговор дава възможност на Картодържателя да промени своята секретна парола в случаите, в които е забравил последната.

10. „Персонализирани средства за сигурност” са персонализирани характеристики /номер на карта, срок на нейната валидност, ПИН кода, CVC2/CVV2 кода, персоналната секретна парола и др./, предоставени от доставчика на платежни услуги на ползвател на платежни услуги за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.

11. „Секретен код за потвърждение” е уникален таен код /многознакова комбинация/, който Картодържателят получава от Банката на посочения от него в искането за издаване на международна карта мобилен телефон под формата на текстово съобщение (SMS), чието въвеждане служи за извършване/потвърждаване единствено на отделно, конкретно плащане в сайт на търговец, участващ в програмите Verified by Visa и Mastercard SecureCode.

12. „Платежен инструмент” е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

13. „Платежна операция” е действие, предприето от платеща или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеща и получателя.

14. „Платежна сметка” е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

15. „Платежно нареждане” е всяко нареждане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

16. „Платец” е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

17. „Получател” е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция

18. „Потребител” е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

19. „Работен ден” е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

20. „Референтен лихвен процент” е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да се провери от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.

21. „Референтен обменен курс” е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

22. „Тарифата” е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката

23. „Уникален идентификатор” е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да се установи другият ползвател на платежни услуги

и/или неговата платежна сметка.

24. „Чуждестранно физическо лице“ е всяко лице, което няма постоянен адрес в Република България; пребивава на територията на страната по-малко от 183 дни за всеки 12 месечен период; центърът на жизнените му интереси не се намира на територията на Република България.

25. „Чуждестранно юридическо лице“ е юридическо лице, което не е учредено съгласно българското законодателство, и което не е Европейско обединение по икономически интереси, Европейско дружество или Европейско кооперативно дружество, учредено със седалище в страната и вписано в български регистър.

26. „Трета страна“, по смисъла на чл. 94 от настоящите Общи условия, е страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода или плащането.

27. „ЗПУПС“ е Закон за платежните услуги и платежните системи на Република България.

28. „ЗМИП“ е Закон за мерките срещу изпирането на пари на Република България.

Настоящите Общи условия са приети с Решение на УС на ЦКБ АД, Протокол № 24 от 27.06.2018г. и изменени с Решение на УС на ЦКБ АД, Протокол № 2 от 17.01.2019г., като промените влизат в сила от 21.01.2019г.

Получих в подходящ срок и се запознах с Общите условия на „Централна кооперативна банка“ АД към рамков договор за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции, съдържащи предварителна информация, съгласно чл. 60 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

.....
подпис

.....
име презиме фамилия

.....
дата:

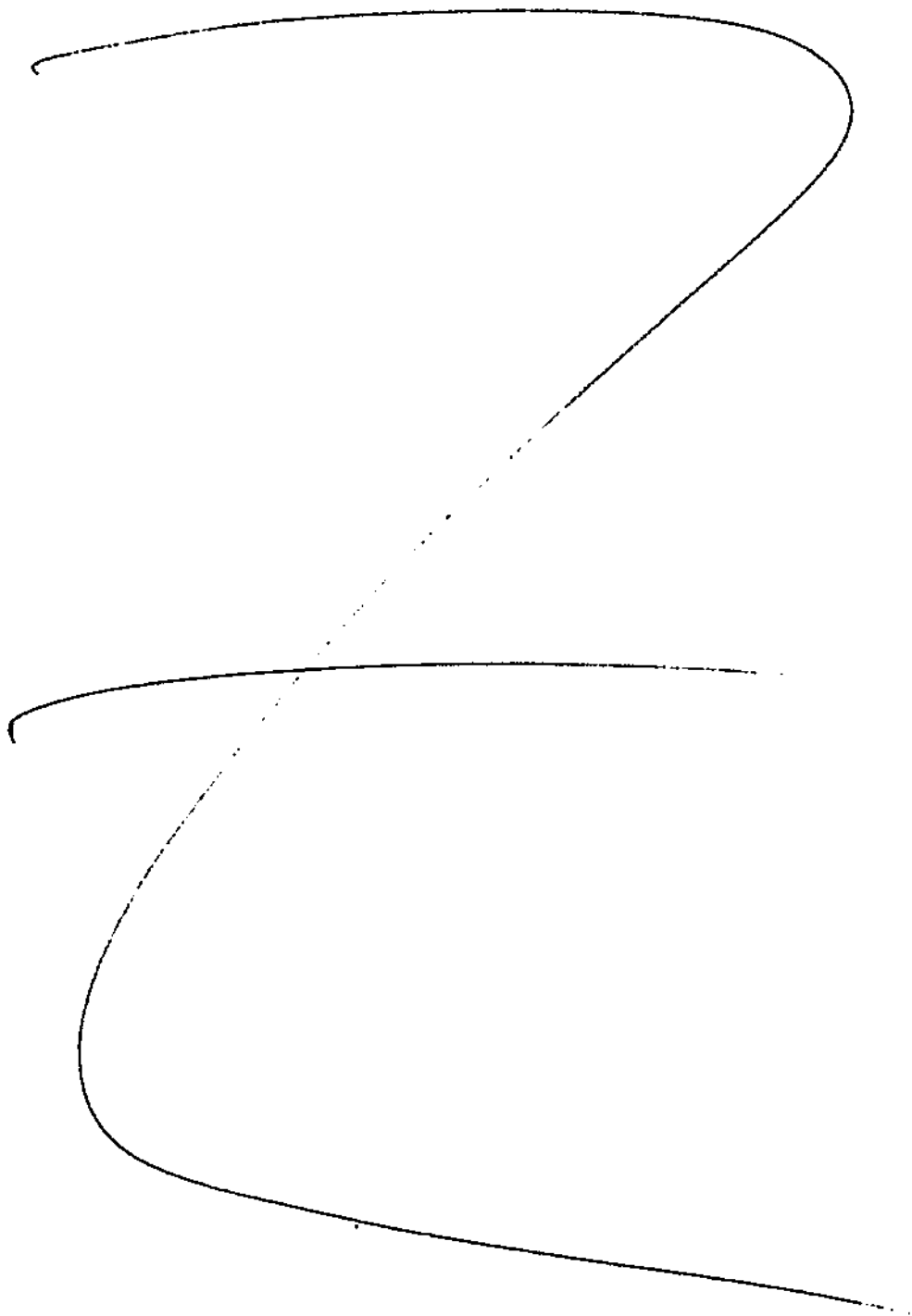
Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО СЪС СРИГМИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 117 от общо бр. стр. 127





ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ

Настоящите Общи условия определят общите договорни отношения между "Централна кооперативна банка" АД /по-долу и само Банката или ЦКБ АД/ и Клиент – юридическо лице или едноличен търговец, във връзка с откриване и обслужване на депозитни сметки и извършване на платежни операции. Общите условия имат характер на постоянно действаща договорна уредба и не се ограничават до отделна, специфична платежна операция, освен ако изрично не е посочено обратното.

I. Информация за "Централна кооперативна банка" АД

"Централна кооперативна банка" АД е търговска банка, регистрирана в Република България със седалище и адрес на управление гр. София, бул. "Цариградско шосе" № 87 и електронен адрес в Интернет – www.ccbank.bg Банката е лицензирана от Българска народна банка (Лиценз № Б 14-а и Заповед № РД22-2256/16.11.2009г. на управителя на БНБ) за извършване на банкова дейност, съгласно Закона за кредитните институции. Платежният надзор върху дейността на Банката се осъществява от Българска народна банка. Банката е вписана в търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831447150.

II. Откриване и обслужване на сročни депозити

Чл. 1. Банката приема за съхранение средства в национална и чуждестранна валута на депозит от местни и чуждестранни юридически лица, включително такива с нестопанска цел, и еднолични търговци, въз основа на получено писмено искане по образец, попълнено и подписано от Клиента, неговите законни представители или упълномощени от тях лица. Депозитът се отчита и води по депозитна сметка, открита на името на Клиента. Неразделна част от искането е образец на спесимен на подписите на Клиента/ неговите законни представители/ упълномощени лица.

Чл. 2. Депозитът се открива с внасяне по депозитната сметка на сума, възлизаща най-малко на олихвяемия минимум, съгласно изискванията на Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, прилагани от ЦКБ АД (Тарифа/та). Депозит може да бъде открит за срок от 1 (един) месец, 3 (три) месеца, 6 (шест) месеца или 1 (една) година в български лева, евро, щатски долари, британски лири или швейцарски франкове, освен, ако друго не е посочено в актуалната, към съответния момент Тарифа.

Чл. 3. Съгласно т.6 от Раздел „Общи положения“ на Тарифата, за юридическите лица и едноличните търговци, както и лицата, които извършват търговска дейност без регистрация по ТЗ, всички платежни операции (включително теглене и внасяне на пари в брой) се извършват от разплащателна сметка, открита при ЦКБ АД. Прехвърлянето на средства от разплащателната към депозитната сметка на Клиента, както и обратно, се извършва въз основа на надлежно съставен платежен документ.

Чл. 4. Редът по чл. 3 не се прилага при принудително изпълнение върху средствата по депозита по установения със закона ред.

Чл. 5. Разпореждането със средствата по сметката се извършва от Клиента чрез законните му представители или овластени от тях лица, посочени и упълномощени за това

Централна Кооперативна Банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 118 от общо бр. стр. 127

съгласно приложените към клиентското досие, като неразделна част от искането за откриване на сметката /по образец/, спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на прилагането им и/или в изрично пълномощно.

Чл. 6. Пълномощното на лице, упълномощено да се разпорежда със сметката, следва да бъде нотариално заверено. Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като от него в Банката следва да бъде оставен оригинал, нотариално заверен препис или копие, заверено от представилия го пред Банката упълномощител/пълномощник и отговорен служител на Банката, като всеки от тях изписва саморъчно върху копие на надпис „Вярно с оригинала“, своя подпис, пълните си имена по документ за самоличност, дата и място на заверката. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник, чиито пълномощия са отменени или оттеглени, ако не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл. 7. Клиентът, респективно неговият представител, е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Клиент /титуляр/ или пълномощник и/или за воденето на сметката (например: промени в учредителния акт на титуляря, промени в регистрацията и адреса на титуляря, оттегляне на пълномощно, отказване от пълномощно, смърт или поставяне под запрещение на пълномощник, прекратяване на юридическото лице/ЕТ на титуляря, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.).

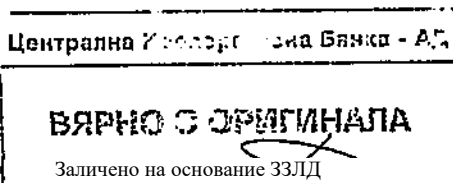
Чл. 8. (1) Договореният срок на депозита, когато същият се брои по месеци, започва да тече от датата на откриването му и изтича в съответното число на последния месец, в който изтича срокът, за който е открит депозитът. Това число е датата на падеж на депозита. В случай че депозитът е открит за срок, който не се брои по месеци, се прилагат съответно останалите разпоредби на Закона за задълженията и договорите, регламентиращи изчисляването на срокове.

(2) При изтичане на договорения срок на депозита, независимо дали падежът се явява работен или неработен ден, в случай, че никой от страните изрично не го прекрати и на падежа наличността по сметката е в размер най-малко равен на олихвяемия минимум, съгласно изискванията на Тарифата, договорът се подновява автоматично като датата на падеж става дата на откриване на нов депозит за договорения /същия/ срок, за сума, равна на наличността по депозитната сметка, и при лихвени условия, съгласно приложимата към датата на подновяване Тарифа на Банката.

(3) Ако депозитът бъде нарушен преди датата на падеж на депозита, т.е. бъдат извършени разпоредителни действия в срока на действие на депозита от Клиента /титуляр/ или трети лица, датата на разпореждане става автоматично дата на откриване на нов депозит за договорения /същия/ срок, за сума, равна на наличния остатък по депозитната сметка, при условие че надвишава олихвяемия минимум, съгласно изискванията на Тарифата, при лихвени условия, съгласно приложимата към датата на откриване на новия депозит Тарифа на Банката. В този случай, датата на падеж на новооткрития депозит се определя спрямо датата на откриване на новия депозит.

(4) Когато датата на откриване на депозита е число, което не съществува в месеца, в който изтича срока на депозита, падежът на депозита се измества на 1-во /първо/ число на месеца, следващ месеца, в който изтича срока на депозита. Веднъж променен на 01-во число, падежът на депозита не се променя.

Чл. 9. Клиентът има право по всяко време да заверява с допълнителни суми депозитната сметка, освен ако в договора за конкретния вид депозит не е предвидено друго.



стр. 119 от общо бр. стр. 127



Допълнително заверените по депозитната сметка суми се олихвяват на падежа за срок от датата на постъпването им по сметката до датата на падеж.

Чл. 10. (1) Клиентът може да се разпорежда /изцяло или частично/ със средствата по депозита на датата на падеж, а когато тази дата се пада в неработен ден – на първия следващ работен ден. Всяко друго разпореждане с част или цялата сума по депозита се приема за нарушение на договора за депозит, освен ако в договора за конкретния вид депозит не е предвидено друго.

(2) За теглене на суми в брой над определен размер е необходима предварителна писмена заявка, съгласно посоченото в актуалната към същия съответния момент Тарифа на Банката или сключения депозит.

(3) При разпореждане с част или с цялата сума по депозита преди датата на падежа се изисква предварителна писмена заявка и се начисляват комисиони, съгласно раздела за касови операции от Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, прилагани от Банката.

Чл. 11. Освен ако в договора за съответния вид депозит не е посочено друго:

1. При разпореждане с част или цялата сума по депозита преди датата на падеж Банката не дължи лихва.

2. Депозитът се счита подновен за наличния по депозитната сметка остатък от сумата по депозита, при условие че същият надвишава олихвяемия минимум, съгласно изискванията на Тарифата, считано от датата на разпореждането за срок, съгласно сключения договор, и лихвени условия, съгласно приложимата към датата на подновяване Тарифа на Банката, освен ако в сключения договор не е посочено друго.

Чл. 12. Когато падежът на депозита е неработен ден, Клиентът може да се разпорежда със средствата по депозита на следващия работен ден без това да се приема за нарушение на договора за депозит.

Чл. 13. (1) Банката предоставя на Клиента информация за сметката му под формата на извлечение.

(2) Извлеченията се предават при поискване от страна на Клиента, респ. негов представител, на гишетата на Банката или се изпращат на адрес за кореспонденция, или по друг, посочен в искането начин, съгласно желанието на Клиента.

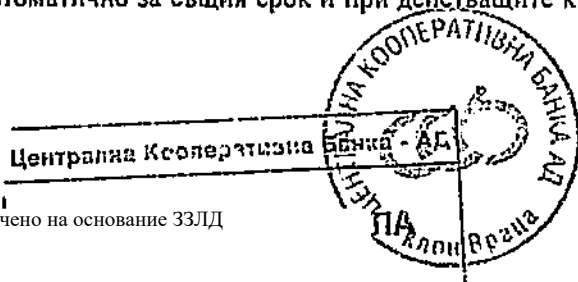
III. Лихви, такси и комисиони

Чл. 14. (1) Банката начислява лихва върху съответните реални наличности за времето на тяхното наличие по сметката, при условие че същите са най-малкото равни на олихвяемия минимум, съгласно изискванията на Тарифата, на датата на падеж и при условие, че срокът на депозита не е бил нарушаван за съответния период.

(2) Лихва по депозита се начислява в случай, че наличността по сметката е не по-малко от олихвяемия минимум, съгласно приложимата Тарифа на Банката или съгласно определеното в договора за депозит, считано от датата, на която наличността по сметката е достигнала/надвишила олихвяемия минимум.

(3) При изпълнение на заповест, наложен върху сметката, Банката служебно превежда сума от депозитната сметка по сметката на органа, наложил заповестта. Изпълнението на заповестта преди падежа на депозита не води до нарушаването му. В такъв случай Банката начислява договорената лихва за срока на депозита, като олихвява само дните, през които салдото по депозитната сметка е било равно или надвишаващо минимално олихвяемия размер, съгласно договора. Лихвата се изплаща на датата на падеж.

Чл. 15. В случай, че договорът за депозит не бъде закрит на падежа, начислената лихва се добавя /капитализира/ към сумата на депозита и договорът се подновява автоматично за същия срок и при действащите към този момент стандартни за съответния



депозит условия, съгласно Тарифата на Банката, освен ако в сключения договор не е посочено друго.

Чл. 16. При предсрочно прекратяване на депозита Банката не начислява лихва.

Чл. 17. При извършване на платежни операции между сметки в системата на Банката, водени в различни валути, се прилагат обявените от Банката за деня на операцията курсове купува/продава.

IV. Закриване

Чл. 18. Депозитната сметка се закрива:

- по нареждане на Клиента /титуляря/;
- едностранно от Банката, без предизвесие, ако в рамките на два последователни месеца същата е с нулево салдо.

V. Банкова тайна

Чл. 19. Фактите и обстоятелствата относно наличностите и движението по депозитната сметка са банкова тайна. Информация, представляваща банкова тайна, се предоставя по искане или със съгласието на Клиента, или при осъществяване на предвидените в закона условия за разкриване и предоставяне на трети лица на обстоятелства, съставляващи банкова тайна.

Чл. 20. Клиентът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки, както и да не създава по друг начин предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

VI. Общи разпоредби

Чл. 21. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от закона органи срещу депозитна сметка в национална или чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

Чл. 22. Банката си запазва правото да изменя едностранно настоящите Общи условия, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, като се задължава да уведомява Клиента /титуляря на сметката/ за настъпилите промени чрез обявяването им по подходящ начин в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им в интернет страницата на банката.

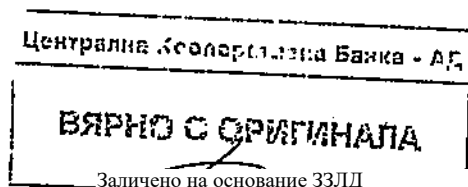
Чл. 23. При изменение на настоящите условия, същите са валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция до настъпване на първия, следващ измененията на условията, падеж на депозита.

Чл. 24. Приложимо към договорното правоотношение между Банката и Клиента е българското право.

Чл. 25. Договорът се сключва, съответно, комуникацията между страните по време на действието на договора ще се осъществява на български език, освен ако в сключения договор не е посочено друго.

Чл. 27. С факта на подаване на искане за откриване на депозит, респективно с подписване на договор, Клиентът и третото лице – Субект на данни (законен представител на Клиента на Банката; пълномощник на Клиента; лице за контакт, посочено от Клиента на Банката; декларира/т, че:

1. Банката го/ги е уведомила, че в качеството си на администратор на лични данни, при спазване принципите на законосъобразност, добросъвестност, прозрачност, ограничение на целите, свеждане на данните до минимум, точност, ограничение на съхранението, цялостност и поверителност, и отчетност обработва лични данни на



стр. 121 от общо бр. стр. 127



представители или свързани лица на клиенти, получени от тях и от трети лица, на основание чл. 6, параграф 1, буква а) буква б) буква в) и буква е) от Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (в зависимост от категорията данни и конкретното правоотношение) и му е предоставена информацията, съгласно Приложение №БЗ, представляваща Уведомление във всеки случай, когато на Банката са предоставени лични данни за трето лице – Субект на данни, което се явява: законен представител на Клиента на Банката; пълномощник на Клиента; лице за контакт, посочено от Клиента на Банката;

2. Се съгласява/т Банката да обработва личните му/им данни, предоставени, в съответствие със закона, от него и трети лица;

3. Се съгласява/т и Банката ги е уведомила, че при необходимост от изпълнение на нормативно задължение и/или във връзка с необходимост от изпълнение на договорни задължения, в зависимост от естеството на конкретното правоотношение, "ЦКБ" АД да предостави получени от Клиента лични данни за трето лице – Субект на данни на трети лица – получатели/категории получатели: Българска народна банка /включително водените от БНБ Централен кредитен регистър, Регистър на банковите сметки и сейфове/, Комисия за финансов надзор, органи на МВР, Държавна агенция „Национална сигурност“, следствие, прокуратура, съд, Агенция по вписванията /Имотен регистър, Търговски регистър/, Министерство на правосъдието /Централен регистър на особените залози/, нотариуси, частни и държавни съдебни изпълнители, одиторски предприятия, външни правни и други консултанти, оценители на обезпечения, Национална агенция за приходите, Българска агенция за експортно застраховане, "Българска фондова борса - София" АД, „Централен депозитар“ АД, „БОРИКА“ АД, банки, кредитни посредници, застрахователи, цесионери /лица, придобиващи вземания/, дружества за събиране на вземания, други публични/надзорни органи, агенции или други структури/лица;

4. Се съгласяват предаване на техни лични данни на трета държава, когато е допустимо в съответствие с разпоредбите на ДОПК;

Чл. 28. С подписването на договора представителя/ите на Клиента дава/т изричното си съгласие Банката да изпраща на посочени от тях координати за връзка /мобилен телефон, e-mail адрес или адрес/ електронни съобщения /SMS, e-mail/ и/или писма с информация, касаеща правоотношението/та между страните, както и рекламни и други съобщения за продукти, услуги и промоции, предлагани от Банката. Изразено по предходното изречение съгласие може да бъде оттеглено по всяко време с изрично писмено уведомление до Банката.

Чл. 29. С подписване на договора представителя/ите/ управителите на Клиента дават съгласие Банката да обработва личните им данни с цел изпълнение задълженията на страните по договора, статистически и маркетингови проучвания.

Чл. 30. (1) Влоговете по сметки в Банката се гарантират при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) чрез Фонд за гарантиране на влоговете в банките /Фондът/, който е юридическо лице със седалище в гр. София.

(2) Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете в лева и чуждестранна валута на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лева. Последното не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. Общият размер на задължението на банката към един вложител се определя, като влоговете му, включително начислените лихви до датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, се събират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с

левовата си равностойност, определена по курса на Българската народна банка към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване на общия размер на влоговете му в банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни. Допълнително следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога, съгласно чл. 10 от ЗГВБ.

(3) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

(4) 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. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(5) Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез една или повече банки, определени от управителния му съвет. В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми от фонда 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. 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. Срокът за изплащане може да бъде удължен, когато: 1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, в която хипотеза 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, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ; 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 тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право; 3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки; 4. сумата, която следва да бъде изплатена, е част от временно високо салдо по сметката съгласно условията на чл. 10 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, който е основание за изплащане на сумите; 5. 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. Независимо от установените срокове, когато вложител или друго лице, което има права върху или интерес

Централна кооперативна банка - АД

ВЯРНО С СЪФИГНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 123 от общо бр. стр. 627



във връзка със сумите по сметка, с привлечено като обвиняем за деяние, произтичащо от или свързано с 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, фондът може временно да спре всякакви плащания, засягащи вложителя/лицето, до влизането в сила на съдебен акт.

(6) За вземанията си над полученото от фонда вложителите се удовлетворяват от имуществото на банката в съответствие с действащото законодателство.

(7) Информационен бюлетин за вложителите с основна информация относно защитата на влоговете, съгласно приложението към чл. 57, ал. 3 от Закона за кредитните институции, се предоставя на вложителя на български език (освен ако изрично не е договорено това да става на руски или английски език) преди сключване на договор и по всяко време след това в офиса на банката, в рамките на обявеното му работно време. Информационният бюлетин е достъпен по всяко време, без ограничение, на сайта на „Централна кооперативна банка“ АД – www.ccbank.bg на български, руски и английски език.

Чл. 31 (1) При откриване на сметката Клиентът се задължава да представи доказателства за данъчния си статут.

Доказателства за данъчния статут на юридическо лице могат да бъдат набавени под формата на:

- Оригинал или нотариално заверено копие на регистрационния акт /съдебно или друго удостоверение, според законите на държавата по регистрация на юридическото лице, който трябва да съдържа дата на издаване, пълното наименование на юридическото лице, дата на регистрация, държава, адрес на управление и/или седалище, имената на представляващите лица;
- Декларация от лицето, представляващо юридическото лице – притежател на дохода, съгласно регистрационния акт/удостоверение за данъчния му статут по ЗКПО;
- Други документ (и), удостоверяващ (и) обстоятелствата за юридическото лице, на база на които може да се направи извода дали то е местно или чуждестранно по смисъла на ЗКПО.

Клиентът се задължава, при необходимост, да представи допълнителни документи за удостоверяване на данъчния им статут.

(2) 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 прилагане на добри банкови практики.

Чл. 32. Клиентът декларира, че е уведомен, че:

1. Придобитите доходи от лихви подлежат на облагане с данък, съгласно действащото законодателство.

2. Когато е приложимо, съгласно приложимото национално законодателство, Банката, в качеството си на данъчно задължено лице, служебно удържа и внася дължимия данък в случаите на изплащане на лихва, представляваща облагаем доход, по смисъла на закона, като извършва това въз основа на данните за статута на Клиента, декларирани при сключване на договора или през срока на действието му.

Централна Кооперативна Банка

ВЪРНО С ОБЯЗАНОСТТА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 124 от общо бр. стр. 127

3. Клиентът се задължава незабавно писмено да уведомява Банката при настъпване на промяна на обстоятелствата, определящи качеството му на „местно“ или „чуждестранно“ лице, установени/декларирани при подписване на договора.

4. Всички действия на Банката, в качеството на данъчно задължено лице, се считат правомерни и законосъобразни, в случай, че Клиентът не е изпълнил задължението си по предходната точка и Банката не дължи обезщетение за евентуално, претърпени вреди.

Чл. 33. Неразделна част от настоящите общи условия е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката, наричана за краткост „Тарифата“.

Чл. 34. Настоящите общи условия, както и всички техни редакции са публикувани на сайта на „Централна кооперативна банка“ АД – www.ccbank.bg.

VII. По смисъла на тези Общи условия:

1. "Валюр" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, валюр е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

2. "Дата на изпълнение" е:

а) Датата, на която Банката трябва да изпълни преводното нареждане, съгласно указаното в платежния документ от титуляря на сметката. При преводни нареждания за кредитен превод – датата, на която Банката задължава сметката на Клиента за изпълнение на преводното нареждане, в случай, че са осигурени необходимите средства за превода и дължимите банкови такси;

б) при преводни нареждания в лева за директен дебит – датата, на която Банката предава съобщението към банката на платеца, ако Клиента е осигурил средства за заплащане на дължимите банкови такси;

Когато клиентът не е посочил „дата на изпълнение“ се приема, че датата на изпълнение е датата на приемане на документа. Ако на датата на изпълнение не са осигурени средства за превода и таксите, Банката отказва изпълнението на нареждането и не го изпълнява на друга дата. Дата на изпълнение не може да предхожда датата на приемане на нареждането за изпълнение.

При валутни преводи валюра на превода не може да предхожда датата на изпълнение.

3. "Директен дебит" е платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.

4. "Дълготраен носител" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

5. "Нареждане за превод" в платежна система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане,

Централна Кооперативна Банка - АД

ВАРНО С СРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 125 от общо бр. стр. 127



ведещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

6. "Невалиден уникален идентификатор" е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

7. "Платежна сметка" е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

8. "Платежно нареждане" е всяко нареждане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

9. "Платец" е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

10. "Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

11. "Работен ден" е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

12. "Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.

13. "Референтен обменен курс" е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

14. "Тарифата" е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката

15. "Уникален идентификатор" е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

16. „Чуждестранно юридическо лице“ е юридическо лице, което не е учредено съгласно българското законодателство, и което не е Европейско обединение по икономически интереси, Европейско дружество или Европейско кооперативно дружество, учредено със седалище в страната и вписано в български регистър.

17. „Трета страна“, е страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода или плащането.

Настоящите общи условия са изготвени на основание чл. 57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на „Централна кооперативна банка“ АД с решение по протокол 48/28.12.2018 г., влизат в сила, считано от 01.01.2019 г.

При противоречие между Общите условия и договора за депозит текста на договора има предимство.

При прилагането на настоящите общи условия се съблюдават изискванията на: Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ за условията и

Централна кооперативна банка - АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Заличено на основание ЗЗЛД

стр. 126 от общо бр. стр. 127



реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и други нормативни документи, регламентиращи банковата дейност, Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, прилагани от Банката.

Получих в подходящ срок и се запознах с Общите условия на "Централна кооперативна банка" АД към договор за откриване, обслужване и закриване на срочни депозити на юридически лица и еднолични търговци.

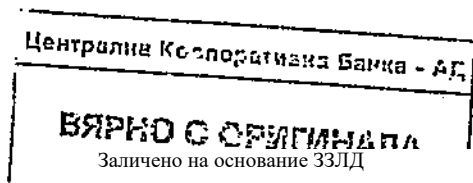
.....
подпис

.....
име презиме фамилия

.....
дата:



10



стр. 127 от общо бр. стр. 127