

ДОГОВОР

№ 890000121.....

INTERNATIONAL ASSET BANK	
ДОГОВОР	Рег. №
НД <u>156</u>	<u>15.08.19</u> 200...

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

“ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК” АД, гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ, област София, община Столична, град София, пощенски код: 1303, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българска народна банка, въз основа на Лицензия № Б 20, представлявано от Алексей Асенов Цветанов – Главен изпълнителен директор и Румен Георгиев Сираков – Изпълнителен Директор, наричано по-нататък в договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ** и на основание чл. 194 от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на събиране на оферти с обява с предмет: “Предоставяне на финансови услуги от кредитни институции за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД” се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невяклучени 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 ^{Заличено на основание} **ЗЗЛД** 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 ^{Заличено на основание} **ЗЗЛД** инструменти, като **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** с подписване на този договор, дава безусловно и неотменимо съгласие.

2.5. ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ олихвява откритите депозитни и разплащателни сметки на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** съгласно условията и размера посочен в образца 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).

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

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

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

3.1.5. да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си в срок до 1

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

3.2. ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е длъжен:

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 посме обслужването на същите.

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.

3.2.7. 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 ^{Заличено на основание} ^{33ЛД} удовите 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

Заличено на основание
33ЛД

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.

4.2.17. 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.

5.1. Договорът се прекратява:

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

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**.

5.1.6. 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.

6.2. 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.

6.4. В случай, че при изпълнение на договора възникне необходимостта от предаване на получени лични данни в трета държава или международна организация, администраторът на данните/като администратор на лични данни/ трябва да уведоми съответната страна/получател на данните/ като администратор на лични данни/ за това, че личните данни са били предадени на трета държава или международна организация, и да предостави информация за мерките, които са били предприети за да се осигури, че личните данни са били обработвани в съответствие с изискванията на Регламента.

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 обработването 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 ^{Заличено на основание 33ЛД} **българският закон**. 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. ^{Заличено на основание 33ЛД}

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 Петя Павлова – Директор „ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД, клон Враца, тел.: 092/660037; 0887348031.

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

8. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

„ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД
1303 гр. София
бул. „Тодор Александров“ № 81-83
тел/факс: 02/8120345; 02/9204201
E-mail: sales@iabank.bg
ЕИК 000694329
ИН по ЗДДС: BG 000694329

ИЗПЪЛНИТЕЛ:
ГЛ. ИЗПЪЛНИТЕЛ
АЛЕКСЕЙ ЦВЕТА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН
РУМЕН СИРАКОВ

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

Отг. Счетоводител
03.04.2019 г. /Ив. Даткова/

Ст. юрисконсулт У-ние „Правно“
08.07.2019 г. /П. Илиев/

Изготвил: Експерт „ОП“:
01.07.2019 г. /Ан. Момчилова/

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

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

Заличено на
основание ЗЗЛД

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:
ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ

Заличено на основание ЗЗЛД

Съгласували:
Директор „ПТД“
08.07.2019 г. /К. Русалийска/

Р-л У-ние „Търговско“:
08.07.2019 г. /Р. Димитрова/

Р-л У-ние „Правно“:
08.07.2019 г. /И. Илиев/

Н-к отдел „ОП“:
01.07.2019 г. /С. Брежкова/

Заличено на основание
ЗЗЛД

 "АЕЦ Козлодуй" ЕАД

Блок: Управление Т
Система:
Подразделение: АЕЦ

УТВЪРЖДАВАМ,
ЗАМЕСТНИК ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР,
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ
.....г.
Заличено на основание
ЗЗЛД

СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР "БЕЗОПАСНОСТ И КАЧЕСТВО" :г.
.....г. /ЕМИЛИЯН ЕДРЕВ/

ДИРЕКТОР "ПРОИЗВОДСТВО" :г.
.....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, межубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД, платежни услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС терминални устройства, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Настоящата поръчка следва да се стартира в изпълнение на чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговските дружества с държавно участие в капитала, при спазване изискванията на Приложение № 3 "Правила за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ)".

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

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.

Заличено на основание
ЗЗЛД

2.6. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банков 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. Кранево-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

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

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 (салда) 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 раз^{Заличено на основание 33ЛД}товни

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 операцията по сметката, извършени при използване на Услугата-Онлайн Банкиране.

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

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

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

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

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

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

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

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

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 сатда 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

Пяма 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.

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

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 по 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. Одиг от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД (одиг от втора страна)

Няма отношение.

5.5. Управление на несъответствията

Изпълнителя докладва на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД за:

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

5.6. Професионална компетентост (квалификация) на персонала на Изпълнителя

Няма отношение.

5.7. Специфични изисквания по осигуряване на качеството

5.7.1. Да притежава валиден лиценз /издаден от БНБ или от държава членка на ЕС съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ/ за извършване на банкова дейност и за извършване ^{Заличено на основание 33ЛД} тежни

услуги по смисъла на ЗПУПС.

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

5.7.2. Да има присъден дългосрочен кредитен рейтинг от агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch или други рейтингови агенции, регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и Съвета от 16.09.2009 г.;

5.7.3. Да притежава вградена 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 Изпълнителя.

5.9.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ в Република България или съответния орган по лицензиране/разрешение в друга държава членка на ЕС. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга и съобщение от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на РБългария съгл. чл. 20 и чл. 22 от ЗКИ.

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

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

6. Организационни изисквания

Няма отношение.

7. Допълнителни изисквания

Няма отношение.

8. Контрол от страна на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД

„АЕЦ Козлодуй“ ЕАД има право да извършва проверки на възложителите за изпълнение дейности. Възложителят осъществява контрол по изпълнение на ^{Заличено на основание} договорните условия за извършване на услугите и изпълнение на нормативните задължения ^{ЗЗЛД} и 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
МЫКОВА

... г.

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД,
гр.София, бул. Тодор Александров № 81-83, тел.02/81-20-234, факс 02/81-20-222,
ЕИК 000694329 и ИН по ЗДДС BG000694329

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:

- 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
- Предоставяне на лихви по разплащателни сметки в лева и евро

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

Заличено на основание ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

Дата 31.05.2019 г. Алексей Цветанов
Главен изпълнителен директор



Румен Сираков
Изпълнителен директор

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

ОБРАЗЕЦ по т. III.1. към офертата

ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД, гр. София, бул. Тодор Александров № 81-83, тел 02/81-20-234, и
Факс 02/81-20-222, ИИ 000694329 и ИИ по ЗДДС BG000694329

INTERNATIONAL ASSET BANK

Изм. № 22-769 / 05.06.2019

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	0,30 BGN
2.	Изходящ междубанков превод по БИСЕРА чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,30 BGN
3.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез електронно банкиране	6,00 BGN
4.	Изходящ междубанков превод по РИНГС чрез платежно нареждане на хартиен носител	8,00 BGN
5.	Вътрешнобанков превод чрез електронно банкиране	0,00 BGN
6.	Вътрешнобанков превод чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,00 BGN
7.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез електронно банкиране	0,23 BGN
8.	Междубанков превод за масово плащане /на всеки запис/ чрез платежно нареждане на хартиен носител	0,25 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)	50,00 Вал. единици
12.	Процент от размера на валутния превод с TOM валъор (един работен ден)	0,50%
13.	Максимална такса изходящ валутен превод със SPOT валъор (два работни дни)	50,00 Вал. единици
14.	Процент от размера на валутния превод със SPOT валъор (два работни дни)	0,50%
15.	Такса суифт (получен на хартиен носител или изпратен на посочен от възложителя имейл)	5,00 Вал. единици
16.	Такса за входящ валутен превод	5,00 Вал. единици
	Банкови гаранции	
17.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	0,00 BGN
18.	Такса за усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	0,00 BGN
19.	Такса потвърждаване автентичност на документи. /Верифицира спесимени/	0,00 BGN

Заличено на основание
ЗЗЛД

	Такси за приемане на плащане с банкова карта чрез ПОС	—
20.	Такса обслужване на терминал	0,00 BGN
21.	Такса транзакция за карта издадена в България	0,50%
22.	Такса транзакция за карта издадена в чужбина	1,20%
	Касови операции	—
23.	Такса теглене от сметка в брой - до 20 000 валутни единици без предизвестие (максимална такса)	0,00 Вал.единици
24.	Такса внасяне по сметка в брой - до 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0,00 BGN
25.	Такса внасяне по сметка в брой - над 50 000 лева без предизвестие (максимална такса)	0,00 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	0,01%
2.	Годишен лихвен % по разплащателна сметка в евро	0,01%

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание ЗЗЛД

Дата 31.05.2019 г.

Алексей Цветанов
Главен изпълнителен директор



Румен Сираков
Изпълнителен директор

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД



ТАРИФА

за лихвите, таксите и комисионите
за юридически лица

В сила от 01.03.2019

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

Заличено на основание
ЗЗЛД

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Банката събира от своите клиенти и фактически направените разходи (в т. ч. и платените такси и комисиони на другите банки) във връзка с извършените операции.

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

10. Банката изпълнява само онези нареждания, които съдържат точни и пълни инструкции, както и са в съответствие с действащото законодателство на страната.

11. Лихвите, които банката прилага по различните видове сметки, се определят от Управителния съвет.

12. Лихви.

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

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

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

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

15. Вальори.

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

15.2. При изпълнение на наредени валутни преводи банката предлага следните вальори:

15.2.1. Стандартен вальор (SPOT) – два работни дни от датата на приемане на платежното нареждане, е неприложим при преводи в EUR.

15.2.2. Следващ работен ден (TOM).

15.2.3. Текущ работен ден (EXPRESS).

15.2.4. Платежно нареждане за валутен превод се обработва с горепосочените вальори, ако е депозирано в офис на Банката или въведено в «Асет Онлайн» до 15:30 часа на текущия ден.

15.2.5. Платежно нареждане за валутен превод в EUR и USD с вальор EXPRESS се приема за обработка до 15:30 часа на текущия ден. За останалите валути, с които Банката работи, се прилагат времевите лимити, определени от банките-кореспонденти.

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

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

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

16. Интернешънъл Асет Банк АД уважава искания от чужди банки за плащане на разноски OUR, ако са представени в срок до 6 (шест) месеца от датата на нареждането на превода.

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

18. За определяне равностойността във валута, различна от посочената в Тарифата, на други стойности (лимити, размер на операции и други), се ^{Заличено на основание} ~~позовава~~ от БНБ официални курсове ^{ЗЗЛД}

19. Когато клиент:

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

19.2 получава валутен превод и валутата на превода се различава от валутата на клиентската сметка, при осчетоводяването се прилага курс „купува“ на Банката за валутата, която постъпва и курс „продава“ на Банката за валутата, в която клиента има сметка.

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

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

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

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

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

25. Не се заплащат:

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

Заличено на основание
ЗЗЛД

Зал Заличено на основание
осн ЗЗЛД

Вярно-с-оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

Раздел I. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА СМЕТКИ		
1.	Откриване на разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута	10 лв.
1.1.	Откриване на разплащателни сметки със Златен IBAN номер	50 лв.
2.	Откриване на набирателни сметки	20 лв.
3.	Откриване на срочни депозити	Без такса
4.	Откриване на особени и други сметки	По договаряне, мин. 50 лв.
5.	За поддържане и обслужване на сметки	
5.1.	Разплащателни сметки	
5.1.1.	При предоставяне на извлечение по email, независимо от периодичността	9 лв. месечно
5.1.2.	При предоставяне на извлечение по email, независимо от периодичността и ползване на Интернет банкиране	10 лв. месечно
5.1.3.	При предоставяне на месечно извлечение на хартиен носител:	
	- на дневна база	30 лв. месечно
	- на седмична база	15 лв. месечно
	- на месечна база	10 лв. месечно
5.2.	Разплащателни сметки със Златен IBAN номер	
5.2.1.	При предоставяне на извлечение по e-mail, независимо от периодичността	15 лв. месечно
5.2.2.	При предоставяне на месечно извлечение на хартиен носител:	
	- на дневна база	50 лв. месечно
	- на седмична база	30 лв. месечно
	- на месечна база	20 лв. месечно
5.3.	Депозитни и набирателни сметки	Без такса
5.4.	Други банкови сметки	По договаряне
6.	Закриване на банкови сметки, с изключение на депозитни	20 лв.
6.1.	Закриване на набирателна сметка	20 лв.
Заб.	Таксата по т. 6.1. не се събира при едновременно откриване на разплащателна сметка	
7.	Неснижаем остатък по разплащателна сметка	50 единици
8.	Откриване, оперативно обслужване и закриване на COBOS сметки	Без такса
9.	Неснижаем остатък по COBOS сметки	20 лв.
10.	Откриване, оперативно обслужване и закриване на банкова сметка, обслужваща репо сделка с ценни книжа	Без такса
11.	Неснижаем остатък по банкова сметка, обслужваща репо сделка с ценни книжа	Няма
Раздел II. КАСОВА ДЕЙНОСТ		
1.	Касови операции в национална валута	
1.1.	Внасяне на пари в брой, до достигане на дневен оборот	Заличено на основание ЗЗЛД
1.1.1.	За приемане на банкноти до 5 000 лв.	Без такса

1.1.2.	За приемане на банкноти над 5 000 лв., за всяка транзакция	0.15%, макс. 200 лв.
1.1.3.	Проверка на банкноти	1% мин. 5 лв.
1.1.4.	Замяна на повредени банкноти	5%, мин. 5 лв.
1.1.5.	За внасяне на монети по сметка/броене/размяна на монети в банкноти и обратното (над 100 къса/броя)	3%, мин. 15 лв.
1.2.	Теглене на пари в брой, до достигане на дневен оборот	
1.2.1.	За суми до 3 000 лв.	3 лв.
1.2.2.	За суми	
	- над 3 000 лв. до 20 000 лв., за всяка транзакция	0.20%
	- над 20 000 лв. дневно, за всяка транзакция	0.30%
1.3.	Условия за теглене	
1.3.1.	За суми от 5 000 лв. до 50 000 лв. се изисква заявка, депозирана до 12:00 часа един работен ден преди операцията. За суми над 50 000 лв. се изисква заявка, депозирана до 14:00 часа два работни дни преди операцията.	
1.3.2.	За заявени, но неизтеглени от клиента суми или при промяна на сумата в деня на тегленето	0.60%
1.3.3.	За теглене на незааявени суми	0.60%
1.4.	За проверка на банкноти	1% мин. 5 лв. + ДДС
1.5.	За ползване на нощен трезор	50 лв. месечно + ДДС
1.6.	За ползване на сейфове в зависимост от срока	съгласно ценоразпис
2.	Касови операции в чуждестранна валута	
2.1.	Внасяне на пари в брой, до достигане на дневен оборот	
2.1.1.	За приемане на суми до EUR 2 500 (или равностойност в други валути)	Без такса
2.1.2.	За приемане на суми над EUR 2 500, за всяка транзакция (или равностойност в други валути)	0.15%, макс. EUR 200
2.2.	Теглене на пари в брой	
2.2.1.	От разплащателни (текущи) други сметки, за всяка транзакция	0.50%, мин. EUR 5
2.2.2.	От сметки на банки и други финансови институции, за всяка транзакция	0.50%, мин. EUR 10
2.2.3.	При теглене на суми над EUR 2 500 (или равностойност в други валути) се изисква предизвестие до 14:00 часа два работни дни преди операцията	
2.2.4.	За заявени, но неизтеглени от клиента суми или при промяна на сумата в деня на тегленето	0.60%
2.2.5.	За теглене на незааявени суми	0.60%
2.2.6.	Проверка на банкноти	1%, мин. 5 EUR
2.2.7.	Замяна на повредени банкноти	5%, мин. 5 EUR
Заб.	-Касовата комисиона по точки 1.1.2., 1.2.2. и 2.1.2. се начислява и събира върху цялата сума.	
	-Касовата комисиона по точки 1.3.2. и 2.2.4. се събира върху сумата, представляваща разликата между предварително заявената за теглене сума и реално изтеглената и/или върху цялостно заявената за теглене, но неизтеглена сума.	Заличено на основание ЗЗЛД

Раздел III. РАЗПЛАЩАНИЯ		
A.	Разплащания в национална валута	
1.1.	Нареден превод от сметка при Интернешънъл Асет Банк	
1.1.1.	Чрез системата за брутен сѐтълмент в реално време (RINGS)	
	- на хартиен носител	15 лв.
	- в интернет банкиране	10 лв.
1.1.2.	Чрез системата БИСЕРА	
	- на хартиен носител	2 лв.
	- в интернет банкиране	1.20 лв.
1.1.3.	Вътрешнобанков	
	- на хартиен носител	1 лв.
	- в интернет банкиране	0.50 лв.
1.1.4.	Вътрешнобанков между сметки на един и същ клиент	
	- на хартиен носител	0.50 лв.
	- в интернет банкиране	0.25 лв.
1.2.	Нареден превод чрез вноска на каса	
1.2.1.	Чрез системата за брутен сѐтълмент в реално време (RINGS)	0.40%, мин. 5 лв. + такса RINGS 15 лв.
1.2.2.	Чрез системата БИСЕРА	0.40%, мин. 5 лв.
1.2.3.	Вътрешнобанков	0.20%, мин. 2 лв. макс. 200 лв.
1.2.4.	Канцелиране на превод в лева по искане на клиента (на хартиен носител и през Интернет банкиране)	Равна на таксата за излъчен превод
1.3.	Масови преводи	
1.3.1.	Инициране на масови плащания	5 лв.
1.3.2.	Промяна в начина предоставяне на информация	5 лв.
1.3.3.	Обработка на файл предоставен по електронен път	10 лв. за всеки отделен файл
1.3.4.	Преустановяване на извършването на масови плащания	10 лв.
1.3.5.	Масови вътрешнобанкови преводи, за всеки превод	0.15 лв.
1.3.6.	Масови преводи по БИСЕРА, за всеки превод	0.30 лв., но не по-малко от 5 лв. за всеки отделен файл с до 25 записа и не по-малко от 10 лв. за всеки отделен файл с над 25 записа
1.4.	Многоредово преводно нареждане от/към бюджета	
1.4.1.	На хартиен носител	
	- вътрешнобанково	2 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	6 лв.
	- чрез системата RINGS	20 лв.
1.4.2.	В Интернет банкиране	
	- вътрешнобанково	1 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	4 лв.
	- чрез системата RINGS	16 лв.
1.4.3.	Чрез вноска на каса	
	- вътрешнобанково	0.20%, мин. 3 лв.
	- чрез системата БИСЕРА	Заличено на основание ин. 8 лв.
	- чрез системата RINGS	ЗЗЛД н. 22 лв.
1.5.	Директен дебит	

1.5.1.	Преводно нареждане за директен дебит чрез вътрешнобанков превод	1 лв.
1.5.2.	Преводно нареждане за директен дебит чрез системата БИСЕРА	2 лв.
1.5.3.	Преводно нареждане за директен дебит чрез системата RINGS	15 лв.
1.5.4.	За отказ от плащане по иницириано преводно нареждане за директен дебит, когато отказът е предизвикан от титуляра	Такса равна на таксата за стойността на излъчено нареждане за директен дебит
1.6.	Автоматични периодични преводи	
1.6.1.	Регистрация за услугата	2 лв.
1.6.2.	Промяна на данни	1 лв.
1.6.3.	Вътрешнобанков	0.25 лв.
1.6.4.	Чрез системата БИСЕРА	0.75 лв.
1.7.	Получени преводи в лева	без комисиона
1.8.	Всички плащания на стойност 100.000,00 лв. и над 100.000,00 лв. задължително се изпълняват чрез системата RINGS	
Б. Разплащания в чуждестранна валута		
2.	Преводи	
2.1.	Наредени преводи към други банки	
2.1.1.	Кредитни преводи в EUR към страни от Европейското Икономическо Пространство (ЕИП)	
2.1.1.1.	С вальор следващия работен ден (ТОМ)	
	- на хартиен носител	0,15%, min. EUR 14, max EUR 300, + EUR 10
	- в интернет банкиране	0,12%, min. EUR 12, max EUR 250, + EUR 10
2.1.1.2.	С вальор същия работен ден (EXPRESS)	
	- на хартиен носител	0,30%, min. EUR 22, max EUR 500, + EUR 10
	- в интернет банкиране	0,25%, min. EUR 20, max EUR 450, + EUR 10
2.1.2.	Кредитни преводи във валута, различна от евро, както и преводи в евро за страни извън ЕИП	
2.1.2.1.	Преводи със стандартен вальор (SPOT) – не се прилага за EUR	
	- на хартиен носител	0,10%, min. EUR 10, max EUR 300, + EUR 10
	- в интернет банкиране	0,08%, min. EUR 8, max EUR 250, + EUR 10
2.1.2.2.	С вальор следващия работен ден (ТОМ)	
	- на хартиен носител	0,15%, min. EUR 14, max EUR 300, + EUR 10
	- в интернет банкиране	0,12%, min. EUR 12, max EUR 250, + EUR 10
2.1.2.3.	С вальор същия работен ден (EXPRESS)	
	- на хартиен носител	0,30%, min. EUR 22, max EUR 500, + EUR 10
	- в интернет банкиране	Заличено на основание 33ЛД EUR 20, EUR 10
Заб.:	SEPA кредитен превод е превод в EUR към страни от ЕИП с разноски "SHA" и за него се прилагат	

	разноските по т. 2.1.1.	
	При нареден превод в EUR или GBP с разноси за сметка на наредителя (OUR) се прилага съответната такса за нареден валутен превод + EUR 20. За наредени преводи в други валути с разноси за сметка на наредителя (OUR), разносите на чуждите банки се начисляват допълнително след изпълнението на транзакцията. В такива случаи, Банката приема искания за плащане до EUR 50.	
	При преводи в USD наредени с разноси OUR, е възможно американските банки да удържат такси от сумата на превода и в следствие на това бенефициентът да получи намалена сума.	
2.1.4.	За вътрешнобанкови преводи	
2.1.4.1.	На хартиен носител	EUR 3
2.1.4.2.	В Интернет банкиране	EUR 2
2.1.5.	За вътрешнобанкови преводи между сметки на един и същ клиент	
2.1.5.1.	На хартиен носител	EUR 2
2.1.5.2.	В Интернет банкиране	EUR 1
2.1.6.	Нареден превод чрез вноски на каса	
	- вътрешнобанков	0.20%, мин. EUR 5
2.1.7.	За промяна на реквизитите в първоначалното нареждане за плащане, преди излъчване на превода	EUR 10
2.1.8.	За промяна на реквизитите в първоначалното нареждане за плащане, след излъчване на превода	EUR 30, вкл. и разносите на банките – кореспонденти
2.1.9.	За изискване на допълнителна информация от наредителя по запитване от друга банка поради неточни и непълни инструкции за превод	EUR 20, вкл. и разносите на банките – кореспонденти
2.1.10.	За анулиране на нареден превод	EUR 40
Заб.	Условните преводи се третираат и таксуват като акредитив.	
2.2.	Получени преводи от други банки	
2.2.1.	Получени преводи	0.10%, мин. EUR 10, макс. EUR 100
	-При получени преводи в BGN от чужбина, комисионите са както по т. 2.2.1. по-горе	
2.2.2.	За връщане на получен превод	0,15%, min. EUR 14, max EUR 300, + EUR 10
2.2.3.	За рекламации по получени преводи и/или вътрешно проучване	EUR 30
2.2.4.	При изплащане на получен превод, съдържащ непълни/неверни данни, включително неверен IBAN-номер, се начислява допълнителна такса	EUR 10
2.3.	При предварително заверяване на сметката на бенефициента по валутни преводи (преди датата на вальора)	двоен размер на комисионите
3.	Инкасо на документи	
3.1.	Инкасо на документи, изпратени на други банки	Заличено на основание 33ЛД
3.1.1.	Изпращане на документи на инкасо	0.15% за част от него, мин. EUR 30, макс. EUR 500

3.1.2.	Промяна на условията по инкасови нареждания	EUR 25
3.1.3.	Такси и комисиони се събират	
	- за периода от изпращане на инкасовите документи - до датата на уреждането им, а за неуредените документи – до датата на връщането им	
	- за документи, изпратени на инкасо, но изплатени извън него – за периода от датата на изпращането на документите до датата на плащането	
3.2.	Инкасо на документи, получени от други банки	
3.2.1.	За инкасиране на документи и ценни книжа, получени от други банки, таксите и комисионите се изискват от наредителя, ако изрично не е посочено, че те са за сметка на платеца	
3.2.2.	Документи и трати, представени за плащане и/или акцепт	0.15% за тримесечие или част от него, мин. EUR 30, макс. EUR 200
3.2.3.	Предаване на документи без плащане по тях	EUR 20
3.2.4.	Авизиране на промяна в нареждането	EUR 25
3.2.5.	Връщане на неплатени документи	EUR 25
3.2.6.	Рекламации във връзка с неизплащане на получени на инкасо документи	EUR 20
3.3.	Начислени такси и комисиони не се възстановяват, независимо дали инкасата са използвани или не	
3.4.	Порто	EUR 2
4.	Обработка на чекове	
4.1.	Инкасиране на чекове	
4.1.1.	Чекове, теглени срещу други банки	
	- чекове в една валута на стойност до EUR 5000	0.20%, мин. EUR 5
	- чекове в една валута на стойност над EUR 5000	0.30%
	* При инкасиране на чекове, освен указаната комисиона, се събират и разноските на другите банки, участващи в плащането.	
	* В случай на искане от страна на редовен клиент да получи сумата по заверен чек предварително, но не по-рано от заверението по сметка на банката, се удържа комисиона за инкасиране в двоен размер.	
4.1.2.	За всеки върнат неплатен чек	EUR 10
4.1.3.	Такса за изпращане на чекове за инкасиране в чужбина с куриер на база стандартно инкасо	
	- за Европа, за суми до EUR 500	EUR 10
	- за Европа, за суми над EUR 500	EUR 30
	- за останалата част от света	реалната стойност, мин EUR 65
4.2.	Издаване на чекове	
4.2.1.	Издаване на поименен чек	0.15%, мин. EUR 6, макс. EUR 150
4.2.2.	Анулиране на чек по искане на клиента (за всеки чек)	
	-при наличие на оригинален чек	EUR 10
	-при липса на оригинален чек	EUR 10 + разходите на кореспондента
4.2.3.	За преиздаване на чек по молба на клиента	Заличено на основание 33ЛД EUR 5
4.3.	Порто	EUR 2

5.	Акредитиви	
5.1.	Акредитиви, открити от банката (внос)	
5.1.1.	За откриване на акредитив	0.20% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40
5.1.2.	За откриване на акредитив, потвърден от друга банка	0.40% за тримесечие или част от него, мин. EUR 80
5.1.3.	По преценка на банката, комисионите за откриване и обслужване на някои видове акредитиви са по договаряне.	
5.1.4.	Когато акредитивът се открива със забележка "+/минус" или "около", таксите и комисионите се събират върху съответната максимална сума	
5.1.5.	За увеличаване на сумата по акредитива се събират такси и комисиони както при откриване на нов - върху сумата на увеличението и според вида на акредитива. За акредитиви, открити със забележка "+/минус" или "около", увеличението се счита със същата забележка	
5.1.6.	За промяна на условията по акредитива	EUR 30
5.1.7.	За продължаване на срока на акредитива се събират:	
	- таксата за промяна, когато продължаването на срока е в рамките на тримесечието, за което са събрани дължимите такси и комисиони	
	- комисиони за откриване на нов акредитив върху неизползувания остатък от сумата на акредитива (включително и завишението при забележка "+/минус" или "около"), когато продължаването се отнася за нови три месеца, или част от тримесечие	
5.1.8.	За закриване на неизползуван акредитив, преди изтичане на валидността му	EUR 50
5.1.9.1	За преглед на документи при Акредитиви по вноса платими при Интернешънъл Асет Банк АД	EUR 50
5.1.9.2	За получени нередовни документи по акредитиви, открити от банката	EUR 50
5.1.10.	Консултации по изготвяне на документи по акредитиви	EUR 50 + ДДС
5.1.11.	При оттегляне на нареждане за откриване на акредитив преди излъчването на акредитива (изпращането му до авиращата банка), клиентът дължи такса за обработка на транзакцията	EUR 50
5.1.12.	Порто	EUR 2
5.2.	Получени акредитиви, открити от други банки (износ)	
5.2.1.	За авизиране	
	- на акредитив без потвърждение от страна на Банката	0.15% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40, макс. EUR 500
	- на акредитив с прибавяне на потвърждение от страна на Банката	По договаряне
	- Когато акредитивът е открит с толеранс "+/минус", или "около", комисионите се събират върху съответната максимална сума	
5.2.2.	За авизиране на промяна свързана с увеличаване на сумата по акредитива, се събират комисиони както при авизиране на нов акредитив, т.е. върху сумата на увеличението и според вида на	Заличено на основание ЗЗЛД

	акредитива. За акредитиви, открити с толеранс "+/минус" или "около", увеличението се счита със същата забележка	
5.2.3.	За авизиране промяна на условията по акредитива	EUR 30
5.2.4.	За авизиране на промяна свързана с продължаване валидността на акредитива се събират:	
	- таксата за авизиране на промяна, когато продължаването валидността на акредитива е в рамките на тримесечието, за което са събрани комисионите за авизиране по т. 5.2.1.	EUR 30
	- комисиони за авизиране на нов акредитив върху неизползувания остатък от сумата на акредитива (включително и завишението при забележка "+/минус" или "около"), когато продължаването се отнася за ново тримесечие, или част от тримесечие	
5.2.5.	За обработване и изпращане на документи по акредитиви, платими при Интернешънъл Асет Банк	0.15%, мин. EUR 50, макс. EUR 1 000
5.2.6.	За обработка и изпращане на документи по акредитиви, платими при откриващата банка	0.10%, мин. EUR 50, макс. EUR 500
5.2.7.	За прехвърляне на акредитив	
	- за бенефициент, клиент на друга банка	0.15%, мин. EUR 40, макс. EUR 600
	- за бенефициент, клиент на банката	0.10% за тримесечие или част от него, мин. EUR 40, макс. EUR 500
5.2.8.	За закриване на акредитив преди изтичане на валидността му	EUR 50
5.2.9.	Скотиране на вземане във връзка с представени документи по акредитиви (износ)	по договаряне
5.2.10.	Консултации по изготвяне на документи по акредитиви	EUR 50 + ДДС
5.2.11.	Порто	EUR 2
5.3.	Цесия	
5.3.1.	Авизиране на цесия	EUR 40
5.3.2.	Издаване на цесия	0.15%, мин. EUR 50, макс. EUR 250
6.	При експресна обработка на документарни операции (акредитиви, инкаса и гаранции) под 24 часа, стандартната комисиона се завишава с	50 EUR
7.	Начислени такси и комисиони не се възстановяват, независимо дали акредитивите са използвани или не	
Раздел IV. ПОКУПКО-ПРОДАЖБА НА ВАЛУТА		
1.	Покупка и продажба на чуждестранна валута се извършва по официално обявените курсове купува и продава на банката за деня и предвидените в тарифата такси и комисиони в зависимост от съответните операции и форми на плащане	
2.	Арбитраж по сметка на един вид валута с друг, когато арбитражът се извършва по курс, определен от дилърския офис, в съответствие с котировките на международните валутни пазари	
Раздел V. БАНКОВИ ГАРАНЦИИ И ПОРЪЧИТЕЛСТВА		
1.	Гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции, издадени от банката	Заличено на основание ЗЗЛД
1.1.1.	За първоначално приемане на документи	25 лева + ДДС

	Заб.: внася се при депозиране на искането	
1.1.2.	За предварително проучване и анализ на подадените документи	0.15%, мин. 50 лв., макс. 500 лв.
Заб.	Комисионата не се събира при банкови гаранции и поръчителства, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.2.	За обслужване на банкова гаранция пред бенефициенти юридически лица и институции	
	- обезпечена 100% с парични средства	0.10% на месец върху размера, мин. 30 лева (EUR 15) на месец или част от него
	- обезпечена с контрагаранция от друга банка	0.20% на месец върху размера, мин. 40 лева (EUR 20) на месец или част от него
	- обезпечена с други активи, както следва:	
	* за участие в търг.и процедура по ЗОП	0.30% на месец върху размера, мин. 50 лева (EUR 25) на месец или част от него
	* за митнически цели, плащане, връщане на аванс, доставка, добро изпълнение, изпълнение на договор	0.50% на месец върху размера, мин. 100 лева (EUR 50) на месец или част от него
1.3.	За експресно разглеждане на документи за издаване на банкова гаранция (до 24 часа)	80 лева (EUR 40) еднократно
1.4.	За промяна на условията на издадена банкова гаранция, различни от увеличаване на сумата и продължаване на срока	80 лева (EUR 40) еднократно
1.5.	За увеличаване на сумата/продължаване на срока по издадена гаранция се събират такси и комисиони, както при откриване на нови гаранции, върху размера на увеличението, според вида на гаранцията	
1.6.	При заплащане на искове по гаранции и поръчителства, Банката начислява договорена лихва от датата на възникване на задължението до датата на реалното му погасяване от страна на клиента	
1.6.1	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции	25 лв. + ДДС
1.6.2.	За анализ на документи, свързани с промяна на условията по гаранции, поръчителства и рамкови договори за банкови гаранции	0.15%, мин. 50 лв., макс. 500 лв
Заб.	Комисионата не се събира при банкови гаранции и поръчителства, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.7.	За обработка на документи за учредяване на ипотека	По договаряне, мин. 100 лв. + ДДС
1.7.1.	За промяна на нотариален акт	50 лв. + ДДС
1.8.	За обработка на документи за заличаване на учредена ипотека	100 лв. + ДДС
1.9.	За подготовка на договор за залог на парични средства	50 лв. + ДДС
1.10.	За подготовка на заявление за вписване на залог в регистър по ЗОЗ или за подготовка на документи за учредяване на реален залог	Заличено на основание ЗЗЛД з. + ДДС
	* В случаите на учредяване и заличаване на особен	

	залог върху търговско предприятие, в чиито активи има включени недвижими имоти, се събират и таксите по точки 1.7 и 1.8	
1.10.1.	За допълнително вписване на залог	50 лв. + ДДС
1.11.	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по сделката след сключване на договора за банкова гаранция	25 лв. + ДДС
1.12.	Регистриране на особени залози и вписване на обстоятелствата по тях	
1.12.1.	Ценни книжа	
	- вписване на договор за залог в регистъра на особени залози за безналични ценни книжа на банката	30 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	15 лв. + ДДС
	- справка по регистъра за наличие на особен залог на безналични ценни книжа	15 лв. + ДДС
1.12.2.	Ценни книжа, депозитар по които е Централен депозитар АД	
	- вписване на договор за залог	50 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	30 лв. + ДДС
	- вписване на заповест и откриване на производство на несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства във връзка със заповест открито производство по несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	- издаване на удостоверение за липсата/ наличието на вписани обстоятелства	20 лв. + ДДС
	- вписване на блокиране на ценни книжа	60 лв. + ДДС
	- издаване на удостоверение за блокиране по искане на страните по договора	30 лв. + ДДС
1.13.	За подготовка на документи за заличаване на залог, вписан в ЦРОЗ	50 лв. + ДДС
1.14.	Обработка на получен иск за плащане по гаранция, издадена от Банката	0.10%, мин. 60 лева (EUR 30), макс. 200 лева (EUR 100)
1.15.	Обслужване на трати или други кредитни инструменти	
	- без авал от друга банка	0.20% на месец върху размера, мин. 200 лева (EUR 100) на месец или част от него
	- с авал от друга банка	0.40% на месец върху размера, мин. 400 лева (EUR 200) на месец или част от него
1.16.	За авалиране или акцепт на трати или други кредитни инструменти	0.20% на месец върху размера, мин. 200 лева (EUR 100) на месец или част от него
2.	Получени гаранции, издадени от други банки	
2.1.	За обработка на гаранции, издадени от други банки, таксите и комисионите се изискват от наредителя, освен ако не е посочено друго	
2.2.	За авизиране	0.10% на месец върху размера, мин. 60 лева (EUR 30) на месец или част от него
2.3.	За авизиране на промяна	80 лева (EUR 40)

2.4.	Предявяване на иск за плащане по гаранция издадена от друга банка в полза на клиент на Банката	0.10%, мин. 60 лева (EUR 30), макс. 200 лева (EUR 100)
Раздел VI. КРЕДИТИРАНЕ		
1.	Кредитиране	
1.1.	За първоначално приемане документи	200 лева + ДДС
1.1.1.	За кредитни продукти „Асет Микрокредит“, „Асет Микроплан“ и „Асет Професионалист“, „Моята Евросубсидия +“	100 лева + ДДС
1.1.2.	За кредитен продукт „Моята Супер Евросубсидия“	150 лева + ДДС
Заб.:	Внася се при депозиране на искането	
1.1.2.	За кредитен анализ	
	- за кредити с договорени падежни вноски	0.15%, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за револаиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	0.10%, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за кредит „Асет Професионалист“	0.10%, мин. 100 лв.
Заб.	Внася се след одобрение на искането	
Заб.	Комисионата не се събира при кредитни сделки, обезпечени изцяло с парични средства.	
1.2.	За обработка и управление на кредита	
	- за кредити с договорени падежни вноски	1% върху договорения размер
	- за револаиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	1.50% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Моята Евросубсидия+“	1% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Моята Супер Евросубсидия“	1.25% върху договорения размер
	- за кредитни продукти „Асет Микрокредит“ и „Асет Микроплан“	0.75% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Асет Европроект“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка следваща
	- за кредитен продукт „Асет Техника“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка следваща
	- за кредитен продукт „Асет Техника ДДС“	0.05% месечно върху договорения размер, мин. 50 лв.
	- за кредитен продукт „Асет Бизнес развитие“	0.75% върху договорения размер за първата година и 0.50% за всяка следваща
	- за кредитен продукт „Асет Бизнес динамика“	0.50% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Асет Кредитна линия“	1% върху договорения размер
	- за кредитен продукт „Асет Професионалист“	0.50% върху договорения размер
Заб.:	- начислява се еднократно при първо ползване на кредита върху пълния му размер	
	- при предоговаряне на размера на кредита се събира комисиона върху увеличения размер в рамките на срока на издължаване	
	- при предоговаряне на срока се събира комисиона за новия срок върху неиздължената сума по кредита	
	- при кредити със срок на издължаване над една година комисионата се събира всяка започната година върху неиздължената част от главницата	
1.3.	За ангажимент	Заличено на основание 33ЛД
1.3.1.	Комисиона за ангажимент при револаиращи кредити, кредитни линии и овърдрафти	Заличено на основание 33ЛД, върху неусвоената част

Заб.:	Начислява се след изтичане на 30 дни от първото усвояване, събира се на последно число от месеца	
1.3.2.	Комисиона за ангажимент при кредити, различни от посочените в т. 1.3.1.	1% еднократно, върху неусвоената част
Заб.:	Начислява се при изтичане срока за усвояване на кредита, събира се на последно число от месеца. Не се прилага при продукт „Асет Европроект“.	
1.4.	За обработка на документи за учредяване на ипотека	По договаряне, мин. 100 лв. + ДДС
1.4.1.	За промяна на нотариален акт	50 лв. + ДДС
1.5.	За обработка на документи за заличаване на учредена ипотека	100 лв. + ДДС
1.6.	За подготовка на заявление за вписване на залог в регистър по ЗОЗ или за подготовка на документи за учредяване на реален залог	50 лв. + ДДС
	* В случаите на учредяване и заличаване на особен залог върху търговско предприятие, в чиито активи има включени недвижими имоти, се събират и таксите по точки 1.4 и 1.5	
1.6.1.	За допълнително вписване на залог	50 лв. + ДДС
1.7.	За приемане на документи, свързани с промяна на условията по кредитната сделка след сключване на договора за кредит	150 лв. + ДДС
Заб.	Комисионата не се събира при кредитен продукт „Моята Евросубсидия+“.	
1.8.	За анализ на документи, свързани с промяна на условията по кредитната сделка след сключване на договора за кредит.	
Заб.	Комисионата не се събира при кредитни сделки, обезпечени изцяло с парични средства.	
	- за кредити с договорени падежни вноски	0.15% върху остатъка, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за револвиращи кредити, кредитни линии и овърдрафт	0.10% върху договорения размер, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
	- за кредитни продукти „Моята Евросубсидия“, „Моята Евросубсидия+“, „Моята Супер Евросубсидия“, при увеличаване на размера комисионата се събира върху увеличения размер, а при всички останали случаи върху целия размер на кредита	0.10% върху договорения размер, мин. 50 лв., макс. 3000 лв.
1.9.	Регистриране на особени залози и вписване на обстоятелствата по тях	
1.9.1.	Ценни книжа	
	- вписване на договор за залог в регистъра на особените залози за безналични ценни книжа на банката	30 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	15 лв. + ДДС
	- справка по регистъра за наличие на особен залог на безналични ценни книжа	15 лв. + ДДС
1.9.2.	Ценни книжа, депозитар по които е Централен депозитар АД	
	- вписване на договор за залог	50 лв. + ДДС
	- вписване на допълнителни обстоятелства по залога	Заличено на основание ЗЗЛД 3. + ДДС
	- вписване на заповест и откриване на производство на	

	несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	-вписване на допълнителни обстоятелства във връзка със запор открито производство по несъстоятелност	20 лв. + ДДС
	-издаване на удостоверение за липсата/ наличието на вписани обстоятелства	20 лв. + ДДС
	-вписване на блокиране на ценни книжа	60 лв. + ДДС
	-издаване на удостоверение за блокиране по искане на страните по договора	30 лв. + ДДС
1.10.	За подготовка на договор за залог на парични средства	50 лв. + ДДС
1.11.	За подготовка на документи за заличаване на залог, вписан в ЦРОЗ	50 лв. + ДДС
1.12.	За предсрочно погасяване на кредит,	5% еднократно върху размера на предсрочно погасената главница
1.13.	За предсрочно погасяване на кредитни продукти „Асет Техника“, „Асет Техника ДДС“, „Асет Микрокредит“, „Асет Микроплан“, „Асет Кредитна линия“, „Асет Бизнес развитие“, „Моята Евросубсидия“, „Моята Евросубсидия+“, „Моята Супер Евросубсидия“, „Асет Бизнес динамика“, Асет Европроект“, „Асет Професионалист“.	
	- при рефинансиране	5% еднократно върху размера на предсрочно погасената главница
	- при погасяване със собствени средства	Без такса
РЪКОВЕДЕНИЕ, ОПЕРАЦИИ С БАНКОВИ КАРТИ		
A. Дебитни карти Маестро		
1.	Общи условия на издаване	
1.1.	Издаване на дебитна карта	Без такса
1.2.	Експресно издаване на дебитна карта (3 дни)	5 лв.
1.3.	Преиздаване на карта с неизтекъл срок (загуба, увреждане и други)	5 лв.
1.4.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
1.5.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	2 лв.
1.6.	Минимален неснижаем остатък	50 лв.
1.7.	Невъзвратна карта, с изключение в случаите на кражба и задържане в АТМ	10 лв.
1.8.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна	2 лв.
	- допълнителна	1 лв.
2.	Транзакции с дебитни карти в страната	
2.1.	Теглене на пари в брой от АТМ	
	- От АТМ терминал на банката	0.25 лв.
	- От АТМ терминал на друга банка	0.90 лв.
2.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1.50 лв.
2.3.	Теглене на пари в брой от POS терминал на друга банка (Cash Advance)	3 лв.
2.4.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	
	- при суми до 3000 лева	0.25 лв.
	- при суми от 3001 до 9000 лева	1 лв.
2.5.	Прехвърляне на суми между картови сметки в банката от АТМ	0.10 лв.

2.6.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	0.50 лв.
3.	Транзакции с дебитни карти в чужбина	
3.1.	Теглене на пари в брой от ATM	1%, мин. EUR 3
3.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал	EUR 3 + 1.50%
3.3.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	0.50%, мин. EUR 0.50
3.4.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	0.50 лв.
4.	Допълнителни транзакции с дебитни карти	
4.1.	Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържателя	5 лв.
4.2.	Такса за деблокиране на карта	3 лв.
4.3.	Такса за справка за наличност по сметка от ATM	0.25 лв.
4.4.	Промяна на ПИН код от ATM от картодържател	0.25 лв.
4.5.	Такса за промяна на транзакционни лимити	5 лв.
4.6.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
4.7.	Такса за неоснователна рекламация на транзакция	EUR 20
4.8.	Справка за последните пет транзакции	0.25 лв.
4.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	0.15 лв.
4.10.	Плащания чрез системата e-pay	
	до 3000 лева	0.25 лв.
	над 3000 лева до 9000 лева	1 лв.
Заб.	Считано от 01.04.2015г. се преустановява предлагането на дебитни карти MAESTRO за юридически лица	
Б.	Дебитни карти Business Debit MasterCard PayPass	
5.	Общи условия на издаване	
5.1.	Издаване на дебитна карта	Без такса
5.2.	Издаване на допълнителна карта	Без такса
5.3.	Експресно издаване (до 3 работни дни)	20 лв.
5.4.	Преиздаване на карта с неизтекъл срок (загуба, увреждане и други)	10 лв.
5.5.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
5.6.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
5.7.	Минимален неснижаем остатък	съгл. Раздел I от Тарифата
5.8.	Невърната карта, с изключение в случаите на кражба и задържане в ATM	10 лв.
5.9.	Закриване на карта, до 6 месеца от датата на издаване	10 лв.
5.10.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна карта	2 лв.
	- допълнителна карта	1 лв.
6.	Транзакции с дебитни карти в страната	
6.1.	Теглене на пари в брой от ATM	
	- От ATM терминал на банката	Без такса
	- От ATM терминал на друга банка	1 лв.
6.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1.50 лв.
6.3.	Теглене на пари в брой от POS терминал на друга банка (Cash Advance)	Заличено на основание 33ЛД 5 лв.
6.4.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	Без такса
6.5.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	0.50 лв.

	код)	
7.	Транзакции с дебитни карти в чужбина	
7.1.	Теглене на пари в брой от ATM	1.50%, мин. 5 лв.
7.2.	Теглене на пари в брой от POS терминал	2% мин. 12 лв.
7.3.	Заплащане на стоки и услуги при търговци	Без такса
7.4.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	0.50 лв.
8.	Допълнителни транзакции с дебитни карти	
8.1.	Такса за временно блокиране на карта по искане на картодържателя	5 лв.
8.2.	Такса за деблокиране на карта	5 лв.
8.3.	Такса за справка за наличност по сметка от ATM	0.10 лв.
8.4.	Промяна на ПИН код от ATM от картодържател	Без такса
8.5.	Такса за промяна на транзакционни лимити	5 лв.
8.6.	Такса за анулиране на авторизация	4 лв.
8.7.	Такса за неоснователна рекламация на транзакция	40 лв.
8.8.	Периодични плащания чрез системата bPay	0.15 лв.
8.9.	Плащания чрез системата e-pay	0.25 лв.
8.10.	Възстановяване на суми по карта	1.30%
8.11.	Минимален размер на транзакция за предявяване на рекламация	25 лв.
8.12.	Откриване и обработка на арбитражна процедура при MasterCard	Платените от Банката такси
8.13.	Генериране на нов ПИН код	2 лв.
B.	Кредитни карти MasterCard Business	
9.	Общи условия на издаване	
9.1.	Такса за издаване	Без такса
9.2.	Такса за експресно издаване (до 3 работни дни)	EUR 50
9.3.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
9.4.	Преиздаване на карта в рамките на срока на валидност (загуба, увреждане и други)	EUR 20
9.5.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клон издател	10 лв.
9.6.	Невърната карта, с изключение в случаите на кражба и задържане в ATM	10 лв.
9.7.	Закриване на карта, до 6 месеца от датата на издаване	10 лв.
9.8.	Месечна такса за поддръжка на карта	
	- основна	EUR 1
	- допълнителна	EUR 0.50
9.9.	Минимален неснижаем остатък	USD/EUR 300
10.	Транзакции с кредитни карти	
10.1.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в страната и чужбина	0.50%, мин. EUR 0.50
10.2.	Теглене на пари в брой от ATM на банката	EUR 1 + 1%, min 3 EUR
10.3.	Теглене на пари в брой от ATM на други банки	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 5
10.4.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1%, мин. EUR 5
10.5.	Теглене на пари в брой от POS терминал на други банки (Cash Advance)	Заличено на основание 3ЗЛД + 1.5%, EUR 10
10.6.	Получаване на суми по кредитни карти	1%, мин. EUR 3

		+ разноските на картовата организация
10.7.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	EUR 0,50
11.	Допълнителни услуги с кредитни карти	
11.1.	Такса за блокиране и деблокиране на карта	EUR 10
11.2.	Такса за неоснователна рекламация на плащане	EUR 30
11.3.	Такса за генериране на нов ПИН код	EUR 10
11.4.	Промяна на ПИН код от ATM от картодържател	EUR 2
11.5.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
11.6.	Такса за промяна на транзакционни лимити	EUR 10
11.7.	Такса за справка на наличност по сметка от ATM	EUR 1
11.8.	Справка за последните пет транзакции	EUR 1
11.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	EUR 0.50
11.10.	Откриване на арбитражна процедура при оспорване на транзакция	Платените от Банката такси
11.11.	Искане за информация за транзакция (Retrieval request)	10 лв.
Г.	Асет револвиращи кредитни карти MasterCard Business	
12.	Общи условия на издаване	
12.1.	Такса за разглеждане на документи по издаване	10 лв.
12.2.	Такса за издаване	Без такса
12.3.	Такса за експресно издаване (до 3 работни дни)	EUR 50
12.4.	Подновяване на карта с изтекъл срок на валидност	Без такса
12.5.	Преиздаване на карта в рамките на срока на валидност (загуба, увреждане и други)	EUR 20
12.6.	Пренасочване на карта за получаване в клон, различен от клона издател	10 лв.
12.7.	Невъзвратна карта, с изключение в случаите на кражба и задържане в ATM	10 лв.
12.8.	Закриване на карта, до 6 месеца от датата на издаване	10 лв.
12.9.	Годишна такса (събира се месечно) за поддръжка на карта	
	- основна	EUR 48
	- допълнителна	EUR 24
13.	Плащания с Асет револвиращи кредитни карти MasterCard Business	
13.1.	Заплащане на стоки и услуги при търговци в страната и чужбина	Без такса
13.2.	Теглене на пари в брой от ATM на банката	EUR 1 + 1%, min 3 EUR
13.3.	Теглене на пари в брой от ATM на други банки	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 5
13.4.	Теглене на пари в брой от POS терминал на банката (Cash Advance)	1%, мин. EUR 5
13.5.	Теглене на пари в брой от POS терминал на други банки (Cash Advance)	EUR 3 + 1.50%, мин. EUR 10
13.6.	Отказана транзакция (грешен ПИН код, грешен CVC код)	EUR 0.50
13.7.	Такса за надвишен кредитен лимит	Заличено на основание 33ЛД EUR 30
14.	Допълнителни услуги с кредитни карти	
14.1.	Такса за блокиране и деблокиране на карта	EUR 10

14.2.	Такса за неоснователна рекламация на плащане	EUR 30
14.3.	Такса за генериране на нов ПИН код	EUR 10
14.4.	Такса за промяна на транзакционни лимити	EUR 10
14.5.	Такса за справка на наличност по сметка от АТМ	EUR 1
14.6.	Промяна на ПИН код от АТМ от картодържател	EUR 2
14.7.	Такса за анулиране на авторизация	EUR 2
14.8.	Справка за последните пет транзакции	EUR 1
14.9.	Периодични плащания чрез системата bPay	EUR 0.50
14.10.	Откриване на арбитражна процедура при оспорване на транзакция	Платените от Банката такси
14.11.	Искане за информация за транзакция (Retrieval request)	10 лв.
Д.	Операции на POS терминал на Банката с чужди карти	
15.	с дебитна карта с БИН 6760	1%, мин. 5 лв.
16.	с платежна карта VISA или Mastercard, издадена от друга банка/институция в България или чужбина, включително и с Maestro карта, издадена в чужбина	3%, мин. 10 лв.
17.	Инсталиране на POS терминал при търговец	Без такса
18.	Приемане на плащания с платежни карти от брандовете Mastercard, Maestro, VISA, VISA Electron, VPay, издадени от български/чуждестранни банки/институции	по договаряне
Е.	ПОС терминални устройства	
19.	Експресно инсталиране на ПОС терминал до 24 часа, при възможност	150 лв.
20.	Бързо инсталиране на ПОС терминал – до 3 работни дни за София, до 5 работни дни за други покани	90 лв.
21.	Месечно обслужване на ПОС терминал, при месечен оборот по-малък от 1 000 лева	20 лв.
22.	Подмяна на модел/тип ПОС / Добавяне на ПИН Пад	50 лв.
23.	Мобилна комуникационна свързаност	Без такса
24.	Промяна на данни на ПОС	5 лв. на позиция
25.	Закриване на ПОС	30 лв.
26.	Справка за транзакции по видове карти	10 лв.
27.	Детайлна справка за транзакции по видове карти	50 лв.
Раздел VIII. ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ		
1.	Операции с държавни ценни книжа	
1.1.	Участие с поръчки за придобиване на държавни ценни книжа на първичен пазар	
	- за одобрени поръчки	по договаряне съобразно номиналната стойност на поръчката, мин. 20 лв.
	- за неодобрени поръчки	20 лв. на поръчка
1.2.	Сделки с държавни ценни книжа на вторичен пазар между банката и юридически лица	
1.2.1.	Покупко-продажба на държавни ценни книжа	Заличено на основание <u>варяне</u> ЗЗЛД
1.2.2.	Прехвърляне на държавни ценни книжа без движение на средства	по договаряне

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

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK /

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

¹ Забележка: Комисиона по изпълнена част от нареждане се събира след всяко Заличено на основание Ако нареждането се изпълни частично на една или няколко сделки по време на е ЗЗЛД ови сесии, то целият размер на възнаграждението на инвестиционния посредник се приизчислява на база общата стойност на сключените сделки по конкретното нареждане.

	РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS	
	Разглеждане на документи по издаване	Без такса
	АСЕТ ОНЛАЙН	
	Регистрация и поддръжка на системата	Без такса
	10 изходящи вътрешнобанкови превода между сметки на различни титуляри месечно	Без такса
	Неограничени изходящи вътрешнобанкови преводи между собствени сметки	Без такса
	30 изходящи междубанкови превода през системата БИСЕРА месечно	Без такса
	5 изходящи междубанкови превода през RINGS	Без такса
	Неограничени масови вътрешнобанкови преводи, за всеки превод	Без такса
	5 вътрешнобанкови преводи във валута	Без такса
	Нареден валутен превод към други банки с вальор ТОМ	0.07%, min. EUR 7, max EUR 200, + EUR 10
	Получени преводи независимо от платежната система	0.07%, мин. EUR 5, макс. EUR 75
	ДРУГИ	
	25 SMS съобщения месечно	Без такса
	Инсталиране на ПОС терминал	Без такса
	50% отстъпка от таксата за първоначално приемане документи за кредит	
	КАСОВИ КОМИСИОНИ	
	Внасяне на пари в брой до достигане на BGN 30 000/15 000 EUR (равностойност в друга валута) дневен оборот	Без такса
	Теглене на пари в брой до достигане на BGN 15 000/7 500 EUR (равностойност в друга валута) дневен оборот	Без такса
	КАСОВИ КОМИСИОНИ	
	Внасяне на пари в брой до достигане на BGN 50 000/25 000 EUR (равностойност в друга валута) дневен оборот	Без такса
	Теглене на пари в брой до достигане на BGN 30 000/15 000 EUR (равностойност в друга валута) дневен оборот	Без такса
Заб.	За пакетите в Раздел X се прилагат условията за теглене с предварителна заявка от Раздел II.	

□ □ □ □ □

Приета от Управителния съвет на 28.02.2019 година, в сила от 01.03.2019 година.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

Заличено на основание
33ЛД



Бул. „Тодор Александров“ 81 - 83
София 1303, България
www.iabank.bg

тел.: (+359 2) 81 20 111
e-mail: iabank@iabank.bg
SWIFT code: IABGBG5F

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

ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1. „Банката“ е „Интернетънъл Асет Банк“ АД, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, притежаваща Лицензия за извършване на банкова дейност № Б 20, издадена от Българска народна банка. Дейността на Банката е регулирана от БНБ, площад „Княз Александър I“ № 1, гр. София 1000;
2. „Платежна сметка“ или „Сметка“ е сметка, водена от Банката на името на един или повече ползватели, използвана за изпълнението на платежни операции. Настоящите Общи условия се прилагат за видовете сметки, посочени в Глава Трета
3. „Рамков договор“ или „Договор“ е договор за предоставяне на платежни услуги, урещащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, сключен на основание Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ). Неразделна част от договора са настоящите Общи условия, съответната Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за физически лица или Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за юридически лица и Лихвеният бюлетин, (наричани по-долу Тарифата), заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.
4. „Ползвател“ е физическо или юридическо лице, което в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества, се ползва от платежна услуга, предоставяна от Банката;
5. „Платец“ е физическо или юридическо лице, титуляр на платежната сметка, което разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка;
6. „Получател“ е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция;
7. „Платежна операция“ е действие, предприето от платеща или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на средства;
8. „Потребител“ е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при сключване на договор за предоставяне на платежната услуга съгласно настоящите Общи условия извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност;
9. „Титуляр“ е ползвател, на чието име е открита платежната сметка;
10. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане към Банката от платеща или получателя, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;
11. „Нареждане за периодични преводи“ е разпореждане на платеща до Банката да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати;
12. „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 платеща от Банката, въз основа на дадено от платеща нареждане;
13. „Директен дебит“ е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеща, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеща на получателя, на Банката на получателя или на Банката на платеща.
14. „Валютен“ е референтната дата, използвана от Банката, за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена сметката. Когато не е уговорено олихвяване на сметката, лихвите се изчисляват по Валютен курс, който е в сила на датата на заверяване на сметката. Заличено на основание 33ЛД
15. „Извлечение по сметката“ е изявление на Банката в писмена или електронна форма, издадено на титуляря на сметката или негов упълномощен представител, в която се отразяват всички платежни операции по сметката през определен период от време и се посочва началният и крайният баланс по сметката за дадения период;

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

16. „Уникод идентификатор“ (IBAN) е международен номер на сметката, съобщен от Банката, представляващ комбинация от букви, цифри или символи, който се предоставя от ползвателя при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата сметка;

17. „Платежен инструмент“ е персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорени между ползвателя и Банката и използвани от ползвателя с цел подаване на платежно нареждане;

18. „Референтен обменен курс“ е предоставен от Банката обменен валутен курс купува/продава, съответно касово/безкасово, валиден за деня на операцията, използван за изчисляване при обмяна на валута. Референтният обменен курс на Банката се изчислява на база обменните курсове, обявени на междубанковия пазар, като се обявява в банковите салони. За суми над 5 000 EUR или равностойността в друга валута, ползвателят може да договаря с Банката преференциален курс от обявения референтен обменен курс на Банката;

19. „Овърдрафт“ е изрично уговорен кредит, с който Банката предоставя възможност на Титуляря да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка;

20. „Свърховърдрафт“ е мълчаливо приет овърдрафт, при който Банката предоставя възможност на Титуляря да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта;

21. „Работен ден за Банката“ е всеки ден, който е официално обявен за работен ден в Република България, с работно време, съгласно работното време с клиенти на всеки банков клон/офис (финансов център);

22. „Доставчик на платежни услуги“ е банка по смисъла на Закона за кредитните институции, дружество за електронни пари, платежни институции, доставчици на услуги по инициране на плащане, доставчици на услуги по предоставяне на информация по сметка по смисъла на ЗПУПС, както и Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;

23. „Приемащ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка;

24. „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка;

25. „Прехвърляне на платежна сметка“ е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информация относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка;

26. „Услуга по инициране на плащане“ е услуга, при която по искане на ползвателя на платежни услуги се иницира плащане чрез доставчик на услуги по инициране на плащане по отношение платежна сметка, поддържана при Банката или при друг доставчик на платежни услуги;

27. „Услуга по предоставяне на информация за сметка“ е онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от ползвателя на платежни услуги при един или повече други доставчици на платежни услуги;

28. „Държава членка“ е държава – членка на Европейския съюз или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДМЕТ

Чл. 2. Настоящите Общи условия имат за предмет уреждане на отношенията между Банката и ползвателите във връзка с предоставянето от Банката на следните платежни услуги, свързани с ползването на платежна сметка:

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

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

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

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

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

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

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

Върно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD ...

Заличено на основание
ЗЗЛД

- б/ изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
в/ изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
4. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;
5. услуги по инициране на плащане;
6. услуги по предоставяне на информация за сметка.

Чл. 3. Банката открива платежни сметки на местни и чуждестранни физически лица, юридически лица, еднолични търговци, граждански дружества, бюджетни организации.

ГЛАВА ВТОРА РАМКОВ ДОГОВОР

РАЗДЕЛ I. СКЛЮЧВАНЕ НА РАМКОВ ДОГОВОР. СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 4. (1) Банката и ползвателят сключват рамков договор при условията на настоящите Общи условия и действащото българско и европейско законодателство. В случай на разлика между условията по настоящите Общи условия и изрично договорените условия в рамковия договор, преимущество имат условията, уговорени в рамковия договор.

(2) Банката може да откаже сключването на рамков договор, без да обосновава причините за това, освен при искане за откриване на платежна сметка за основни операции, към което се прилагат изискванията на Глава III, Раздел III.

(3) Рамковият договор се сключва на български език. По договаряне между страните, договорът може да бъде сключен и на друг език. Всички уведомления, документи и кореспонденция между страните се изготвят и разменят на български език, освен ако страните не уговорят нещо различно в договора.

(4) Сключването на рамков договор, откриването на сметка, действията на разпореждания със средствата по сметката, прекратяването на договора и закриването на сметката могат да се извършват лично от титуляря или от пълномощник с изрично пълномощие с нотариална заверка на подписа на упълномощителя.

(5) Банката има право да откаже да приеме пълномощие, ако обхватът на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно или ако то не отговаря на изискванията в настоящите Общи условия, рамковия договор или условията, при които е сключен договорът за съответния вид платежна услуга. Промени в представените пред Банката пълномощия, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от титуляря на сметката чрез депозиране на документите във финансовия център, където се води сметката.

Чл. 5. Договорът между Банката и ползвателя е безсрочен, освен ако страните не договорят срок.

РАЗДЕЛ II. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

Чл. 6. (1) Промените в настоящите Общи условия се предоставят на ползвателите предварително, чрез излагането им в писмен вид в банковите салони и на Интернет страницата на Банката в срок от 2 (два) месеца преди влизането им в сила.

(2) Ползвателят ще се смята за обвързан от промените, освен ако до датата на влизане в сила на промените изрично не уведоми Банката, че не приема тези промени.

(3) В случай, че ползвателят не приема предложените промени, същият има право и следва незабавно, с отправяне на изричното писмено уведомление до Банката по ал. 2, да прекрати договора в срока до влизане в сила на промените, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

(4) Изменения в лихвените проценти, обменните курсове и/или дължимите такси и комисиони, които са по-благоприятни за ползвателите, включително изменения в Общите условия и рамковите договори по силата на закон или по разпореждане на компетентен орган, влизат в сила и обвързват страните от датата, определена в тях и се обявяват в банковите салони и/или на Интернет страницата на банката преди датата на влизането си в сила.

(5) Промените в референтния обменен курс се прилагат незабавно от датата на обявяването на промяната в банковите салони, без предварително уведомление по ал. 1.

РАЗДЕЛ III. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

Чл. 7. (1) Ползвателят има право по всяко време да прекрати едностранно р^{Заличено на основание 33ЛД} споразумения, свързани с него, с 1-месечно писмено предизвестие до Банката, център на Банката при условията на чл. 45, ал. 2.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AG

(6) Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни и подписите върху тях, от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, вкл. за теглене на суми в брой въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

(7) Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да представи съответните удостоверятелни документи. Промени в данните в представените документи по ал. 1 - 3 имат сила за Банката от момента, в който същата е била уведомена писмено за настъпилите промени от титуляря или негов законен представител/пълномощник, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

(8) Във връзка с приложението на Глава шестнадесета, Раздел Ша на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) и FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ), (включително касаеща действителните собственици на титуляря), Титулярят се задължава при промяна на обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да уведоми незабавно Банката в писмена форма и в 7-дневен срок от уведомлението да предостави всяка документация, информация и декларация, необходима за определяне на статута му съгласно ДОПК и FATCA.

(9) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и/или пропуснати ползи от извършени плащания преди писменото уведомяване за настъпили промени в декларираните обстоятелства (напр. подмяна на документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на упълномощителя и др.), както и при загубване, кражба и унищожаване на документа за самоличност или пълномощно.

Чл. 12. За откриване на сметка Банката изисква минимално салдо, което е определено според вида валута в Тарифата на Банката.

РАЗДЕЛ II. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

Чл. 13. (1) Банката открива разплащателна сметка като вид платежна сметка по смисъла на настоящите Общи условия за съхранение на пари, платими на издръжка без срок за предизвестие от титуляря до Банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства.

(2) Разплащателна сметка може да се открива на всяко от лицата по чл. 3.

(3) Чрез разплащателни сметки могат да се ползват всички платежни услуги, освен ако при индивидуално договаряне между Банката и титуляря не се ограничи обхвата на ползваните платежни услуги.

РАЗДЕЛ III. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 14. (1) Банката открива платежни сметки за основни операции на Потребители в лева.

(2) Чрез платежните сметки за основни операции Банката предоставя на Потребителите, извършването на следните основни операции: 1. съхранение на пари; 2. внасяне на средства по сметката; 3. теглене на пари в брой от сметката от гише или терминално устройство АТМ; 4. изпълнение на следните операции: а/ директни дебити; б/ платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет; в/ кредитни преводи, включително париждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС, и гишета, когато са налични, и чрез системата за електронно банкиране на Банката.

(3) Потребителят има право да извършва неограничен брой операции по ал. 2 в срока на действие на рамковия договор безплатно или срещу приемливи такси съобразно Тарифата.

(4) По искане на Потребителя Банката може да предостави чрез сметката за основни операции и други платежни услуги, извън посочените в ал. 2, за което Банката начислява стандартни такси съгласно Тарифата.

(5) Достъпът на Потребителя до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупка на допълнителни услуги от Банката.

(6) По всяко време Потребителите могат да се запознаят с „Информационна брошура относно сметката за основни операции“ в банковите салони и на Интернет страницата на банката.

Чл. 15. (1) Банката сключва рамков договор и открива платежна сметка за основни операции в срок до 10 (десет) дни от получаване на всички необходими документи за откриване на сметката.

(2) Банката отказва сключването на рамков договор и откриването на сметка, когато откриването на сметката би довело до нарушаване на разпоредбите относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(3) Банката може да откаже сключването на рамков договор и откриването на сметка, ако Потребителят декларира, че:

1. има платежна сметка за основни операции, открита в Банката или водена от друга банка на територията на Република България или;

Заличено на основание

ЗЗЛД

случай,

Заличено на основание

ЗЗЛД

Вярно-с-оригина
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

2. притежава платежна сметка в Банката или в друга банка на територията на Република България, чрез която може да използва услугите по чл. 14, ал. 2, освен ако е уведомен за закриване на сметката.

(4) Банката уведомява писмено Потребителя в срока по ал. 1 за отказа за сключване на рамков договор и конкретното основание за това, освен ако разкриването на информация е в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се изпраща на посочени от Потребителя данни за контакт при отправяне на искането за откриване на сметката и представяне на необходимите документи или се връчва на Потребителя срещу подпис.

Чл. 16. (1) Банката има право да прекрати едностранно рамков договор за платежна сметка за основни операции само при изпълнение на едно или няколко от следните основания:

1. Потребителят умишлено е използвал сметката за незаконопоспешни цели;
2. Потребителят е представил невярна информация при откриване на сметката, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;
3. в продължение на повече от 24 последователни месеца по сметката не е осъществена платежна операция;
4. Потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;
5. след откриване на сметката в Банката потребителят е открил сметка в друга банка, която му дава възможност да ползва посочените в чл. 14, ал. 2 услуги;
6. Потребителят нарушава условията на рамковия договор.

(2) При едностранно прекратяване от Банката на рамковия договор на основание ал. 1, т. 1 или 2, прекратяването влиза в сила незабавно. Банката уведомява писмено потребителя за прекратяването на договора на посочените в него данни за контакт.

(3) Банката има право да прекрати едностранно рамковия договор на едно или повече от основанията по ал. 1, т. 3-6, с 2-месечно писмено предизвестие, с което уведомява потребителя за основанията за прекратяване, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се изпраща на посочените в рамковия договор данни за контакт.

РАЗДЕЛ IV. СПЕЦИАЛНИ СМЕТКИ

Чл. 17. (1) Банката открива специални сметки като вид платежни сметки по смисъла на настоящите Общи условия, когато откриването на такива сметки е изрично предвидено в действащото законодателство.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото в приложимото законодателство не са предвидени специфични условия относно откриването, обслужването и закриването на сметките.

Чл. 18. (1) Извън специалните сметки по чл. 17, Банката може да открива специални сметки като вид платежни сметки по смисъла на настоящите Общи условия, които се обслужват при определени с договор между Банката и ползвателите условия.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото страните не са договорили изрично индивидуални условия в сключения договор.

Чл. 19. Банката открива платежни сметки на бюджетни организации при спазване на съответните указания съгласно чл. 151, ал. 1 и 4 и чл. 154, ал. 20 от Закона за публичните финанси относно реда и начина за откриване, водене и закриване на сметките, включително и ограниченията и условията, при които бюджетни организации могат да имат платежни сметки, както и случаите на служебно откриване и закриване на сметки на бюджетни организации.

РАЗДЕЛ V. СПЕСТОВНИ СМЕТКИ

Чл. 20. (1) Настоящите Общи условия се прилагат към разкритите в Банката до влизането им в сила спестовни сметки по смисъла на Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. (отм.) като сметки, по които се съхраняват пари на потребители, срещу което Банката е издала документ.

(2) Настоящите Общи условия се прилагат и към разкритите съгласно действащия Лихвен бюлетин на Банката спестовни сметки.

(3) Спестовните сметки могат да се ползват за съхранение на пари и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства съгласно настоящите Общи условия.

(4) Към спестовните сметки не могат да се издават платежни карти и да се ползва овърдрафт по сметката. Банката има право едностранно да промени едно или повече от условията, при ^{Заличено на основание} ^{33ЛД} говорът за спестовна сметка, включително да ограничава обхвата на предлаганите пла ^{33ЛД} сметката, освен когато е налице законова забрана за такава промяна. Банката информира клиентите си за промяната съгласно настоящите Общи условия и ако насрещната страна по договора не приеме променените условия,

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AG

тя има право в седмичен срок от уведомяването за промяната да прекрати договора и да се разпорежи със сумата.

РАЗДЕЛ VI. ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВАТА

Чл. 21. (1) Разпореждане със средствата по сметката се извършват само по нареждане или със съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката или разрешения овърдрафт, и при условията, поставени от титуляря на сметката. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

(2) Разрешението се дава от титуляря преди изпълнението на платежната операция. По изключение и за определени платежни операции разрешението може да се даде и след изпълнението, при индивидуално договаряне с титуляря за условията, при които ще се извърши.

(3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, установени в настоящите Общи условия или изрично уговорени между титуляря и Банката в рамковия договор. Съгласието се дава лично от титуляря или чрез получателя /чрез доставчик на платежни услуги, предоставящ услугата по инициране на плащания.

Чл. 22. (1) При разпореждане със средствата по сметката се прилагат само стандартни форми на платежни документи (нареждане/съгласие). Платежните документи на хартиен носител се съставят четливо, без поправки и задрасквания.

(2) Платежна операция се извършва въз основа на редовно съставени платежни нареждания най-малко в два екземпляра на хартиен носител или чрез електронни съобщения.

(3) За точното изпълнение платежното нареждане/съгласието трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор (IBAN) на получателя, съответно на платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

(4) С подписване на нареждането/съгласието ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

(5) Банката не носи отговорност за неблагоприятните последици от грешки при попълването на платежните документи за извършване на платежни операции по сметката, както и за неизпълнение на платежна операция поради липса на достатъчно средства по сметката. В този случай отговорността се носи от титуляря.

Чл. 23. (1) Банката приема ползватели всеки работен ден в рамките на работното време на всеки финансов център и обработва постъпилите платежни документи съгласно условията и сроковете посочени в Приложение 1 към настоящите Общи условия.

(2) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който Банката е получила същото съобразно неговия вид, съгласно чл. 22, ал. 2. Когато между Банката и ползвателя е уговорен ден за изпълнение на платежната операция, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако същият е неработен ден – следващия работен ден.

(3) Банката не задължава сметката на платеца преди получаване на платежното нареждане съгласно ал. 2. Платежни нареждания, постъпили в неработен ден се смятат за получени и се изпълняват на следващия работен за Банката ден.

(4) Банката извършва плащанията по хронологичен ред, в който платежните документи са постъпили в Банката, освен в случаите на принудително събиране на вземания.

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

Чл. 24. (1) След получаване на платежното нареждане от Банката, ползвателят не може да го отменя.

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

(3) При уговорен между Банката и ползвателя ден за изпълнение на платежната операция, ползвателят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения.

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

(5) След изтичане на сроковете по ал. 1-4, но не по-късно от заверяване^{Заличено на основание 33ЛД} /чателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това меж^{Заличено на основание 33ЛД} иката. В случаите по ал. 2 и 4-е необходимо и съгласие на получателя.

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

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATION
ASSET BANK

(7) Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма от оправомощено лице.

Чл. 25. (1) Банката има право да не изпълнява, съответно да забавя или спира изпълнението на платежни операции, при съмнение, че същите не отговарят на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и/или ДОПК, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове, на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 или в изпълнение на изискванията, договорени с банките-кореспонденти.

(2) Банката не изпълнява нареждания за платежни операции от титуляря към лица, по отношение на които има приети по предвидения в закона ред вътрешни или международни санкции или ембарго.

Чл. 26. При отказ от страна на Банката да изпълни платежно нареждане/при отказ за инициране на платежна операция, същата уведомява своевременно ползвателя за отказа, освен ако е налице забрана за предоставяне на информация съгласно закон или акт на Европейския съюз.

Чл. 27. Титулярят може да ползва цялата сума от сметката или част от нея свободно. При теглене на суми в брой над размера, определен съгласно съответната Тарифа, титулярят задължително прави предварителна заявка /може и по телефон/ в предвидения в Тарифата срок.

Чл. 28. Банката не контролира законосъобразността и предмета на сделките, по повод на които се извършват операции по сметката, освен когато с нормативен акт или по договореност с ползвателя е предвидено друго.

Чл. 29. При съгласие за директен дебит под условие и постъпило искане за плащане, Банката проверява условията по искането. В случай, че условията не са изпълнени, Банката отказва изпълнението и уведомява за това ползвателя.

Чл. 30. Банката заплаща по сметката годишна лихва на база 360/360 дни. При определяне на лихвените дни всеки календарен месец се приема за равен на 30 дни, годината - равна на 360 дни. Приложимите лихви по вид валута и вид сметка са съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

РАЗДЕЛ VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ

Чл. 31. (1) Титулярят може да нарежда извършването на периодични преводи от сметката при условията, посочени в настоящите Общи условия.

(2) Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, които са основание за извършване на преводи, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго, както и не отговаря за вреди или за разрешаване на спорове, възникнали във връзка с тези сделки.

(3) Банката изпълнява преводите в посочената от титуляря поредност въз основа на редовно съставен платежен документ - нареждане за периодични преводи, съдържащо всички задължителни реквизити на платежен документ съгласно действащото в страната законодателство.

Чл. 32. (1) Титулярят определя в нареждането за периодични преводи началната и крайната дата за изпълнение на периодичните преводи, както и периода между два превода, който се определя в дни. В случай, че датата на някой от преводите е в неработен ден, същият се изпълнява на следващия работен ден.

(2) Нареждането за периодични преводи може да бъде подадено най-късно до края на работния ден, предхождащ датата на първия превод от нареждането.

(3) На датата на превода Банката задължава сметката на титуляря със сумата на превода и извършва необходимите действия за изпълнение на неговото нареждане.

(4) В случай че на датата на превода сумата на превода, заедно с дължимите от титуляря такси и комисионни за изпълнението му, надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превода и уведомява клиента.

Чл. 33. (1) При подаване на нареждането за периодични преводи титулярят задължително посочва допълнителен период от време за изпълнение, считано от посочената дата за превод, след изтичане на който Банката не изпълнява конкретния превод.

(2) Невъзможността за изпълнение на отделен превод не се счита за прекратяване на отношенията между Банката и титуляря, свързани с периодичните преводи, като Банката изпълнява следващия по ред превод при настъпване на съответната дата на превода при наличие на авоари по сметката и липса на основания за неизпълнение.

Чл. 34. (1) Преводите се извършват до датата на последния превод, опр^{Заличено на основание 33ЛД}нето за периодични преводи.

А А
Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD ...

(2) Титулярят има право да промени или допълни подаденото нареждане за периодични преводи не по-късно от 2 (два) работни дни преди датата на следващ, съгласно подаденото нареждане, превод. В тези случаи титулярят подава ново нареждане за периодични преводи, съдържащо променените данни.

(3) Преди настъпването на датата на последния превод отношенията между Банката и титуляря, свързани с периодичните преводи, могат да се прекратят:

1. едностранно от титуляря с писмено предизвестие до Банката най-късно до края на работния ден, предлагащ датата на отделен превод, посочен в нареждането;

2. едностранно от Банката със 7-дневно писмено предизвестие, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване.

3. при прекратяване на рамковни договор и закриване на сметката, от която се извършват периодичните преводи.

(4) Налагането на запор върху сметката, от която се извършват периодичните преводи или възникването на друга невъзможност за разпореждане на титуляря със средствата по нея, спира изпълнението на периодичните преводи до отпадане на причината, пречателна за извършването им.

РАЗДЕЛ VIII. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 35. (1) Потребителите имат право да прехвърлят сметките си от един доставчик на платежни услуги на друг доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Република България.

(2) Сметките, които се прехвърлят, съгласно ал. 1, следва да са в една и съща валута при прехвърляния и при приемащия доставчик на платежни услуги.

(3) За започване на процедура по прехвърляне на сметка в Банката, потребителят следва да открие сметка в Банката или да ползва вече открита такава. Сметката на потребителя в Банката трябва да предоставя възможност за изпълнение на платежните операции, които се прехвърлят от другия доставчик на платежни услуги.

Чл. 36. (1) В случай че потребителят желае да прехвърли в Банката своя сметка от друг доставчик на платежни услуги, същият следва да представи в Банката писмено искане и разрешение за прехвърляне на платежна сметка (по образец на Банката) в 2 (два) екземпляра, единият от които е с нотариална заверка на подписа на потребителя. Ако титулярите на сметката са няколко лица, те подават съвместно разрешение. В случай че всеки от титулярите дава отделно разрешение, информацията следва да бъде идентична във всяко едно от тях.

(2) Разрешението е на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предава на Потребителя.

(3) В срок от 2 работни дни от получаване на разрешението от потребителя Банката, като приемащ доставчик на платежни услуги, изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги предоставянето на информацията и извършването на действията посочени в разрешението.

(4) В срок от 5 работни дни от получаване в Банката на поисканата съгласно ал. 3 информация, Банката извършва необходимата подготовка за изпълнение на съответните платежни услуги от датата, посочена в разрешението.

(5) В срока по ал. 4, при наличие на изрично съгласие от Потребителя, Банката уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по сметката, и получателите на средства по директни дебити от сметката за данните на платежната сметка, водена при нея, и им изпраща копие от разрешението, дадено от Потребителя. В случай че на Банката е предоставена непълна информация, необходима за уведомяване на лицата, Банката изисква липсващата информация от Потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги.

(6) В случай че Банката не успее да уведоми лицата по ал. 5 в предвидения срок по независещи от нея причини, същата не носи отговорност пред Потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, ако удостоверил че е предприела необходимите действия да уведоми лицата в срок.

(7) В случай че потребителят е избрал лично да предостави информацията за новата платежна сметка на платците и/или получателите на средства от сметката, Банката предоставя на потребителя стандартно писмено уведомление по ал. 5 (по образец). Потребителят следва да представи в Банката потвърждение за получаването му от всяко едно от лицата по ал. 5 до датата, посочена в разрешението като начална за изпълнение на съответните платежни услуги. Банката не носи отговорност пред потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, ^{Заличено на основание 33ЛД} олучила потвърждението за получаване на съответното уведомително писмо.

Чл. 37. (1) В случай че Банката се явява прехвърлящ доставчик на платежни услуги, същата предоставя на приемащия доставчик на платежни услуги изисканата информация, съгласно даденото от потребителя разрешение и извършва съответните действия в сроковете посочени в разрешението.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно-с-оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK A

(2) В случаите по ал. 1 Банката има право да изисква писмено потвърждение от потребителя и/или от приемащия доставчик на платежни услуги на автентичността на представеното ѝ искане, като използва всички подходящи средства за получаване на необходимата ѝ информация.

(3) В случай, че се иска закриване на сметката на потребителя в Банката, същата се закрива след изпълнение на действията, посочени в искането от приемащия доставчик на платежни услуги и ако по сметката няма непогасени задължения до датата посочена в искането за закриване. При невъзможност платежната сметка да бъде закрита поради наличие на непогасени задължения на потребителя, Банката уведомява писмено потребителя.

(4) Банката не прехвърля платежните операции и не закрива сметката на потребителя, ако има учреден залог или наложен запор по сметката.

Чл. 38. (1) В случай че потребителят уведоми Банката, че желас да открие сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка, същият отправя искане до Банката за прехвърляне на сметката и Банката извършва следните действия:

1. предоставя безплатно на потребителя списък на активните към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директен дебит, които се съхраняват при Банката, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директни дебети, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по сметката на потребителя за предходните 13 месеца от датата на поучаване на искането от потребителя;

2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от сметката на потребителя по сметката на потребителя при новия доставчик на платежни услуги. Прехвърлянето на салдото се извършва само ако в искането на потребителя се съдържат пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги;

3. закрива сметката на потребителя.

(2) Банката предоставя информацията и извършва действията по ал. 1, и закрива сметката на потребителя, ако в срок не по-късно от 6 работни дни от получаване на искането по ал. 1 потребителят погаси всичките си задължения по сметката. В случай, че в края на срока по изречение първо са налице непогасени задължения на потребителя по сметката, Банката уведомява незабавно потребителя за невъзможността сметката му да бъде закрита.

РАЗДЕЛ IX. ПОТВЪРЖДАВАНЕ НАЛИЧНОСТ НА СРЕДСТВА ПО СМЕТКА

Чл. 39. (1) Банката, при поискване от доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, незабавно потвърждава дали сумата, необходима за изпълнението на платежна операция, свързана с карта, е налична по сметката на платеца, ако са изпълнени следните условия:

1. сметката на платеца е достъпна онлайн посредством услугата за електронно банкиране на Банката;
2. платецът е дал изрично съгласие на Банката да дава потвърждение дали сумата, съответстваща на определена платежна операция, свързана с карта, е налична по сметката на платеца;
3. съгласието по т. 2 е дадено преди да бъде направено първото искане за потвърждение. Съгласието се дава на хартиен носител във финансовия център, където е открита платежната сметка (по образец на Банката).

(2) Потвърждението по ал. 1 представлява само положителен или отрицателен отговор, без да се дава извлечение от сметката и не дава право на Банката да блокира средства по сметката на платеца.

(3) При поискване, Банката предоставя на платеца по електронен път информация за идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, който издава платежни инструменти по ал. 1, както и дадения отговор по ал. 2.

(4) Банката не съхранява и не използва потвърждението за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.

РАЗДЕЛ X. УСЛУГА ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ. УСЛУГА ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО СМЕТКА

Чл. 40. (1) За изпълнение от Банката на платежна операция инициирана чрез доставчик на платежни услуги предоставящ услуги по инициране на плащане, следва да са налице следните условия:

1. сметката на платеца да е достъпна онлайн посредством услугата за електронно банкиране на Банката;
2. платецът е дал съгласие на Банката да изпълнява платежни операции инициирани чрез доставчици на платежни услуги предоставящи услуги по иницира^{Заличено на основание 33ЛД} лането се дава на хартиен носител във финансовия център, където е откр^{Заличено на основание 33ЛД} тка (по образец на Банката);

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

3. в Банката е получено платежно нареждане отговарящо на стандартите на Банката чрез доставчик на услуги по инициране на плащане по ред и начин съобразен с нормативните изисквания и изискванията на Банката;
4. не са налице условията по чл. 44 за отказ на достъп до сметката на платеца/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между ползвателя и доставчика на услуги по инициране на плащане.

(3) Към датата на приемане на настоящите Общи условия услугата по чл. 40 се предоставя на платеца чрез неавтоматизирани средства и само след наличие на подписан договор между Банката и конкретния доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по инициране на плащане. След 14.09.2019 г. услугата по чл. 40 ще се предоставя при спазване изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(4) Във връзка с ал. 3 и с оглед осигуряване на сигурността на плащанията, до 14.09.2019г. за осигуряване на възможността за ползване на услугата по инициране на плащане Банката приема само платежни нареждания, подписани с квалифициран електронен подпис на платеца/оправомощеното лице, и при лимити за всяко отделно платежно нареждане – 1000 (хиляда) лв./ 500 (петстотин) евро.

(5) Банката прилага еднакви условия към платежните нареждания, предадени чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеца, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

(6) Платежната операция, иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, е процедура, използвана с цел подаване на платежно нареждане и като такава представлява платежен инструмент по смисъла на ЗПУПС.

(7) Ползвателят има задължение да ползва платежния инструмент по чл. 40 в съответствие с условията на Банката, посочени в настоящите Общи условия, и да уведомява Банката за неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването. Уведомлението може да се извършва във всеки финансов център на Банката или на 24-часовия телефон: +35929204303. Разговорите на телефон +35929204303 се записват. В срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението, платецът има право да иска от Банката, а Банката се задължава да предостави доказателства за извършеното уведомление.

(8) В случай на съмнение за или при наличие на измама или заплахата за сигурността при извършване на платежни операции съгласно чл. 40, Банката уведомява платеца на някои от данните за контакт, посочени в договора, и блокира ползването на платежния инструмент. За ползване на услугата платецът следва да представи в Банката ново съгласие съгласно ал. 1, т. 2.

Чл. 41. В случай че платецът ползва предоставяната от Банката услуга по инициране на плащане по чл. 2, т. 5, същият следва да представи на Банката платежното нареждане за извършване на платежната операция съгласно изискванията на настоящите Общи условия и условията на Банката на получателя. Платецът представя в Банката изрично писмено съгласие (по образец на Банката) за ползване на предоставяната от Банката услуга по инициране на плащане, както и при необходимост – всички допълнително изисквани документи за инициране на конкретното плащане.

Чл. 42. (1) За предоставяне на информация за сметка на ползвател в Банката на доставчик на платежни услуги предоставящ услуги по предоставяне на информация за сметка, следва да са спазени следните условия:

1. сметката на ползвателя да е достъпна онлайн посредством услуга за електронно банкиране на Банката;
2. в Банката да е предоставено изричното писмено съгласие на ползвателя за предоставяне на информация за сметката/ите - или с подаване на първоначалното искане за ползване на услугата на Банката за електронно банкиране, или при ползване на услугата за електронно банкиране – с допълнително искане. Съгласието се дава на хартиен носител във финансовия център, където е открита платежната сметка (по образец на Банката);
3. не са налице условията по чл. 44 за отказ на достъп до сметката на платеца/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между платеца и доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка.

(3) Към датата на приемане на настоящите Общи условия услугата по чл. 42 се ^{Заличено на основание 33ЛД} да чрез неавтоматизирани средства и само след наличие на подписан договор между Банката и конкретния доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по предоставяне на информация за сметка. След 14.09.2019 г. услугата по чл. 42 ще се предоставя при спазване изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) ^{Заличено на основание 33ЛД}

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(4) Във връзка с ал. 3 и с оглед осигуряване на сигурност при предаване на информация, до 14.09.2019г. за осигуряване на възможността за ползване на услугата по предоставяне на информация за сметка Банката приема само искания, подписани с квалифициран електронен подпис на платеца/оправомощеното лице.

(5) Банката прилага еднакви условия към искания за информация, предадени чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка и искания, предадени пряко от ползвателя, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

Чл. 43. В случай че ползвателят ползва предоставяната от Банката услуга по предоставяне на информация за сметка по чл. 2, т. 6, същият следва да представи на Банката писмено искане (по образец на Банката), съдържащо и изрично писмено съгласие за ползване на предоставяната от банката услуга по отношение на конкретна/и сметка/и.

Чл. 44. (1) Банката може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по инициране на плащане или на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до сметката с цел измама от страна на някой от доставчиците на платежни услуги, посочени по-горе, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама.

(2) В случаите по ал. 1 Банката уведомява платеца за отказа и причините за него, при възможност - преди да е отказан достъп или най-късно непосредствено след това, освен когато даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречатващи информирането на платеца. Веднага след като причините за отказа отпаднат, Банката позволява достъп до платежната сметка.

РАЗДЕЛ XI. ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 45. (1) Закриването на платежна сметка се извършва при прекратяване на рамковия договор, на основание на който същата е открита.

(2) Титулярите потребители могат да закрийт платежна сметка във всеки финансов център на Банката, независимо къде е открита сметката. Титулярите непотребители могат да закрийт платежна сметка само във финансовия център където е била открита сметката.

(3) При закриване на сметката Банката възстановява на титуляря останалите по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции, като остатъкът по сметката:

- се олихвява и изплаща на каса или
- се превежда по друга сметка.

(4) Закриването на платежната сметка води до прекратяване и на всички свързани с тази сметка договори с Банката.

(5) В случай че към сметката са издадени платежни карти, Титулярят може да отправи искане за закриване на сметката само след като е прекратено действието на договора, по който са издадени картите и същите са върнати в Банката, при липса на оспорени или чакащи изпълнение операции.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА

РАЗДЕЛ I. СЪДЪРЖАНИЕ НА ПРЕДОСТАВЯНАТА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА

Чл. 46. (1) За всяка извършена отделна платежна операция по сключен рамков договор Банката предоставя на платеца следната информация:

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;
- стойността на платежната операция изразена във валутата, в която е задължена сметката на платеца или във валутата, посочена в платежното нареждане;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеца във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменният курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на задължаване на сметката/датата на получаване на платеж

(2) За всяка извършена отделна платежна операция по сключен рамков договор Банката предоставя на получателя следната информация:

Заличено на основание
ЗЗЛД

Заличено на основание
ЗЗЛД

Върно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD ...

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платателя, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;
- стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена сметката на получателя;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменният курс, използван от Банката по отношение на платежната операция и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на заверяване сметката на получателя.

РАЗДЕЛ II. НАЧИН НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ СМЕТКА

Чл. 47. (1) При искане за ползване на услугата за SMS известяване, с подписване на рамков договор Титулярят се съгласява да получава информация в реално време за състояние на сметката и извършени платежни операции посредством SMS известие на посочения за връзка мобилен телефон. От получаване на SMS известието започва да тече срокът по чл. 52, т. 1.

(2) Изготвената от Банката информация по чл. 46 се обобщава и на ползвателите се представя, при поискване, извлечение от сметката на хартиен носител във всеки финансов център на Банката, срещу подпис и дата или се изпраща на електронния адрес на Титуляря, посочен в договора.

(3) В случай, че клиентът получава извлечение от сметката само на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52 започва да тече от момента, в който в информационната система на Банката се отрази информация, че електронното съобщение е изпратено на посочения от клиента електронен адрес, но не по-късно от третия ден, считано от датата на изпращането му.

(4) В случай, че клиентът получава извлечение от сметката и на хартиен носител, и на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52 започва да тече от датата на първото получено извлечение (на хартиен носител или по електронен път).

(5) В случай на договаряне между страните, Банката може да предоставя информация по определен начин за отделни платежни операции (например: представяне на електронния адрес на сканирано копие на SWIFT излъчването на валутен превод), в който случай срокът за оспорване на конкретната платежна операция започва да тече от датата на получаване на информацията съгласно ал. 3 за тази конкретна платежна операция.

(6) Титулярят има задължението да информира Банката, ако не е получил извлечение по договорените начин и срокове. В случай, че не е получено повече от едно извлечение и Банката не е информирана, се счита, че Титулярят е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените трансакции.

(7) Ползвателите имат право да получат обобщената информация по чл. 46, ал. 1 и 2 веднъж месечно безплатно.

(8) В случай че Титулярят ползва електронно банкиране, същият има достъп до информацията по чл. 46, ал. 1 и 2 в системата за електронно банкиране след извършване на съответната платежна операция, като от този момент започва да тече срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 52.

ГЛАВА ПЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

РАЗДЕЛ I. ТАКСИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Чл. 48. (1) Титулярят се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в приложимата към момента на събирането им Тарифа, всички такси, комисиони и други разноски на Банката, възникнали във връзка с откриването, поддържането, обслужването на сметката, закриването, както и за извършените по сметката операции, а в случай на издадена/и към сметката платежна/и карта/и - суми по допълнително предоставяни услуги във връзка с картите, в т.ч. и за застраховки.

(2) С подписване на договор титулярят дава съгласието си Банката да събира служебно от сметката, а при недостиг - от всички други негови сметки в Банката, всички суми по ал. 1 и да удържа дължимите й такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

(3) В случай че Банката събира служебно задължението си от сметка във валу^{Заличено на основание 33ЛД}тата на задължението, последната събира вземането си от тази сметка, като се при^{Заличено на основание 33ЛД}явяният референтен обменен курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията.

Чл. 49. (1) Основното правило за определяне дължимостта на таксите, които се събират от ползвателите за извършване на платежни услуги, е „споделени разноски по превода“ (SHA), при което платещт^{Заличено на основание 33ЛД}

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

таксите и комисионите дължими на банката на платеца, а получателят заплаща таксите и комисионите, дължими на банката на получателя.

(2) При изрична писмена инструкция на платеца, посочена в платежното нареждане, таксите и комисионите могат да се дължат при условията на ал. 1 или при някое от следните условия:

2.1. „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, таксите и комисионите на Банката и същевременно да заплати от името на получателя таксите и комисионите на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги или

2.2. „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 Европейското икономическо пространство, 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 при банка в страна от Европейското икономическо пространство без Конфедерация Швейцария и е във валута на страна-членка.

(3) Банката приема за изпълнение при себе си получени кредитни преводи в полза на свои клиенти и налични такива с инструкции BEN без да носи отговорност, и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода

Чл. 50. (1) За предоставянето на допълнителна информация, извън предвидената в настоящите Общи условия и рамковия договор, или за предоставяне на информация в по-кратки от установените в ЗПУПС срокове, или по начин, различен от предвиденото в настоящите Общи условия обявяване на информация, ползвателят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката.

(2) За предприемане от страна на Банката на коригиращи и предпазни мерки Банката не начислява на ползвателите такси, освен в случаите, изрично договорени между страните или са съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ II. НЕРАЗРЕШЕНИ И НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 51. (1) Когато ползвателят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата, предоставена от Банката.

(2) В случай, че платежната операция е иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или от друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.

(3) Установяването на автентичността е процедура, която позволява да се провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от съответните общи условия на Банката съобразно вида платежен инструмент.

Чл. 52. Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако ползвателят е уведомял без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция с получаване на информацията съгласно чл. 46, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката му, както следва:

1. Уведомяването без неоснователно забавяне ще означава уведомление в рамките на същия календарен ден, в който ползвателят е узнал за извършената, но неразрешена от него операция. При ползване на услугата за получаване на SMS известяване узнаването за извършена операция е свързано с получаване на SMS съобщението от ползвателя. Ползвателят ще се счита за уведомен, ако в срок до 24 часа от изпращане на SMS съобщението, в системата на Банката се получи информация, че съобщението е изпратено успешно, като в този случай ползвателят не може да се позовава на технически причини за не получаване на SMS съобщението, свързани с мобилния оператор или техническите средства на клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.);

2. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на ^{Заличено на основание} 13 ^{ЗЗЛД} месеца от момента, в който ползвателят е получил, съответно е могъл да получи изв ^{ЗЗЛД} ето по сметката си. За момент, в който ползвателят е могъл да получи извлечение, се счита моментът, в който е била достъпна справка за извършени операции съгласно Глава Четвърта, Раздел II.

Заличено на основание
ЗЗЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

Чл. 53. (1) В случай на неразрешена платежна операция, включително когато същата е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, Банката възстановява незабавно на платеца стойността на същата и във всички случаи не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена при условията на чл. 52, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била изпълнена неразрешената платежна операция.

(2) При наличие на платежен инструмент се прилагат и конкретните Общи правила и условия на Банката във връзка с платежния инструмент.

Чл. 54. (1) Платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

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

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

(2) Искането по ал. 1 се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеца. Платецът предоставя доказателства за условията по ал. 1. За целите на ал. 1, т. 2 платецът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута при приложен референтен обменен курс на Банката.

(3) В срок до 10 работни дни от получаване на искането по ал. 1 Банката възстановява сумата на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които платецът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

(4) При директни дебити в евро в рамките на Европейския съюз, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя са разположени в Европейския съюз или когато единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция е разположен в Европейския съюз, платецът има право на безусловно възстановяване на средствата в рамките на сроковете по ал. 2 и 3. За директни дебити по предходното изречение Банката не може да откаже възстановяване на сумата.

(5) Банката не дължи на платеца възстановяване по ал. 1, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и платецът не е дал на Банката допълнителни ограничителни условия до 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

(6) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, наредена от или чрез получателя, ако счита че същата е неправомерно извършена. Искането се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеца. Банката не дължи на платеца възстановяване, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката.

Чл. 55. (1) При изпълнение на платежно нареждане в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с този уникален идентификатор.

(2) Банката не носи отговорност за неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция при неточност на посочения от ползвателя уникален идентификатор.

(3) При невъзможност за изпълнение на платежна операция поради посочен от ползвателя невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по сметката на наредителя на следващия работен ден.

(4) Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от ползвателя, независимо от предоставянето и на допълнителна информация относно платежната операция.

(5) В случаите по ал. 2 и 3 Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция.

(6) При невъзможност за възстановяване на сумата, при получено писмено искане от платеца Банката предоставя цялата налична при нея информация, касаеща платежната операция.

Чл. 56. (1) При подадено платежно нареждане от платеца Банката носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеца или пред доставчик^{Заличено на основание 33ЛД} или получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сума^{Заличено на основание 33ЛД} по операцията в приложимия срок съгласно Приложение 1, като в този случай отговорността за точното изпълнение се носи от доставчика на платежни услуги на получателя.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD.

(2) В случаите, при които Банката носи отговорността по ал. 1, същата възстановява своевременно на платеща сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на сметката на платеща е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от платеща, Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеща за резултата.

(4) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя.

Чл. 57. (1) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя, Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, носи отговорност за точното и своевременно предаване на платежното нареждане на банката на платеща.

(2) Банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяване на сметката си с тази сума. Сметката 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, наредена от получателя Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

(4) Настоящата разпоредба не се прилага при платежни операции, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, независимо от вида на валутата. В тези случаи Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, е длъжна да осигури точното предаване на платежното нареждане. Банката не носи отговорност за неизпълненото в срок от банката на платеща платежно нареждане.

Чл. 58. При подадено платежно нареждане от/чрез получател, когато ползвателят на платежната услуга се явява платец и банката на получателя не носи отговорност в случай на неизпълнена/неточно изпълнена платежна операция, Банката носи отговорност пред платеща и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на сметката в състоянието, в което би се намирала ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

Чл. 59. (1) Банката носи отговорност пред ползвателите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция.

(2) При платежни операции във всички валути, когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, ал. 1 не се прилага. В тези случаи Банката не носи отговорност пред ползвателите за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

(3) За всички косвени вреди отговорността се понася съгласно общите правила по реда на Гражданско-процесуалния кодекс.

Чл. 60. Когато платежно нареждане е подадено чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява на платеща сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

Чл. 61. Банката не носи отговорност пред ползвателите за неизпълнение на някое свое задължение, дължимо по настоящите Общи условия или които и да е продуктови условия, ако това неизпълнение е предизвикано от причина извън контрола на Банката, в това число, но не само, повреда или авария на предавателните или комуникационните съоръжения, нарушено електроснабдяване, пощенски или други стачки или подобни промишлени действия, действия на местни или чуждестранни административни или граждански органи, действия на военните органи, войни или терористични действия и природни бедствия, както и когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според българското или законодателството на Европейския съюз. Банката е длъжна ^{Заличено на основание 33ЛД} ^{Заличено на основание 33ЛД} ^{Заличено на основание 33ЛД} колкото е възможно по-скоро за всяко събитие, имащо характера на непреодолимата сила, което е забавило или й е било попречено да изпълни своите задължения по Общите условия или които и да било продуктови условия.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

ГЛАВА ШЕСТА РАЗПОРЕДБИ ЗА ПОЛЗВАТЕЛИ НЕПОТРЕБИТЕЛИ

- Чл. 62. (1) За ползвателите непотребители чл. 6, ал. 1, 2 и 3 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За ползвателите непотребители промените на които и да е от условията от настоящите Общи условия стават обвързващи с влизането им в сила. Ползвателите непотребители се уведомяват за промените и за датата на влизане на промените в сила с обявяването на същите на Интернет страницата на Банката.
- Чл. 63. (1) За ползвателите непотребители чл. 7, ал. 2 и 3 от настоящите Общи условия не се прилагат.
(2) При договори с ползватели непотребители Банката има право по всяко време да прекрати договора с 14-дневно писмено предизвестие, изпратено на предоставените по договора данни за контакт, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора и закриване на сметката.
(3) При всяко прекратяване на рамков договор сключен между Банката и ползвател непотребител, ползвателят дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора.
- Чл. 64. (1) За ползвателите непотребители чл. 47, ал. 7 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За всяко предоставяне на информация по чл. 46, ал. 1 и 2, ползвателите непотребители заплащат такса.
- Чл. 65. (1) За ползвателите непотребители чл. 50 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) За предоставянето на информация и за предприемането на коригиращи и предпазни мерки Банката начислява на ползвателите непотребители такси.
- Чл. 66. (1) За ползвателите непотребители чл. 51, ал. 1 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Когато ползвателят непотребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.
- Чл. 67. (1) За ползвателите непотребители срокът по чл. 52, от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Ако ползвателят непотребител е уведомил без неоснователно забавяне Банката, след като е узнал за неразрешената/неточно изпълнена операция при условията на чл. 52, но не по-късно от 1 /едни/ месеца от датата на задължаване сметката му, Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция.
- Чл. 68. (1) За ползвателите непотребители чл. 54 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Платецът има право да поиска от Банката възстановяване на сумата по вече изпълнена и разрешена платежна операция, наредена от или чрез получателя, ако счита че същата е неправомерно извършена.
(3) Искането по ал. 2 се отправя до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката на платеща.
(4) Банката не дължи на платеща възстановяване, ако платецът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката..
- Чл. 69. (1) За ползвателите непотребители чл. 56 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) При подадено платежно нареждане от платец непотребител, Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя.
- Чл. 70. (1) За ползвателите непотребители чл. 57 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя Банката, когато ползвателят непотребител на платежната услуга се явява получател, е длъжна да осигури точното предаване на платежното нареждане. Банката не носи отговорност за неизпълненото в срок от банката на платеща платежно нареждане.
- Чл. 71. (1) За ползвателите непотребители чл. 59 от настоящите Общи условия не се прилага.
(2) Банката не носи отговорност пред ползвателите непотребители за платените от тях такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция.

ГЛАВА СЕДМА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СПЕЦИФИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

РАЗДЕЛ I. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

- Чл. 72. (1) Банката обработва лични данни във връзка с предоставяните от нея платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия.
(2) Банката обработва лични данни на физически лица (субекти на данни), в т.ч. ^{Заличено на основание 33ЛД} ^{инчески} лица, лични данни на законните представители на клиентите – юридически и физически лица, лични данни на упълномощените лица, лични данни на действителните собственици на клиентите – юридически

Заличено на основание 33ЛД

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD

лица, както и на всяко друго физическо лице във връзка с предоставяне на платежните услуги по настоящите Общи условия.

(3) Банката обработва предоставените ѝ лични данни с оглед спазването на законовото си задължение за идентификация на клиентите. Субектите на данни се задължават да предоставят на Банката изискваните от нея лични данни, като при отказ Банката не предоставя съответната платежна услуга, а ако има сключен договор между Банката и клиента, същият се прекратява.

(4) Банката има право, на основание легитимния си интерес, да обработва личните данни на клиентите за целите на директния маркетинг, като предлага услуги, свързани с платежните услуги без промяна на целите по ал. 1, за които личните данни са събрани. Във връзка с правото на Банката по предходното изречение всеки клиент има право да възрази срещу обработване на личните му данни за този вид маркетинг.

Чл. 73. (1) С оглед обработването на лични данни за целите по чл. 72, ал. 1 Банката обработва следните категории лични данни: име, идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ/ рождена дата за чуждеец, друг идентификационен номер), лична карта, подпис, адрес, в т.ч. електронен адрес, телефон, както и други данни, които в своята съвкупност могат да доведат до идентифициране на субекта на данни.

(2) Освен личните данни, описани в ал. 1, във връзка с чл. 72, ал. 3 Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

Чл. 74. (1) Банката предоставя обработваните от нея лични данни на компетентните държавни органи и институции в изпълнение на нейни нормативни задължения.

(2) Във връзка с предоставяните платежни услуги, Банката има право да предоставя обработваните от нея лични данни на трети лица (обработващи лични данни), с оглед: договори за поддържане на банковата система и/или договори за предоставяне на услуги, свързани с предоставяните от Банката платежни услуги по настоящите Общи условия (напр. изпращане на SMS уведомления, дружества, предоставящи пощенски/куриерски услуги), и/или договори за съхраняване, и/или за архивиране на банкова информация, както и на одитори, и/или адвокати. Във всички случаи по предходното изречение Банката създава вътрешна организация, гарантираща обработването на личните данни в съответствие с нормативните изисквания и осигурява защита на правата на субектите на данни.

(3) Банката има право да обработва съвместно с други администратори лични данни във връзка с предоставяните платежни услуги и при спазване на съответните нормативни изисквания.

(4) При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по чл. 72, ал. 1, Банката може да прехвърля обработвани от нея лични данни на трети държави (извън Европейския съюз) и/или международни организации при спазване на съответните нормативни изисквания.

Чл. 75. Банката съхранява обработваните от нея лични данни в срок от 5 (пет) години от датата на преустановяване на взаимоотношенията по конкретния договор, като срокът може да бъде удължаван във връзка с изпълнение на нормативни задължения на Банката или във връзка с висящи съдебни и/или административни производства.

Чл. 76. (1) Субектите на данни имат право на достъп до, коригиране или изтриване на обработваните от Банката лични данни, както и право да изискат от Банката ограничаване на обработването на лични данни, в случаите предвидени в приложимата нормативна уредба.

(2) Правото на преносимост на лични данни може да се реализира при спазване изискванията на ЗПУПС и приложимото европейско законодателство при прехвърляне на платежна сметка или при предоставяне на услугата за предоставяне на информация по сметка или услугата за инициране на плащане.

(3) Всеки субект на данни има право да подава жалби до компетентния надзорен орган, ако счита че обработваните от Банката лични данни нарушават приложимата нормативна уредба. Компетентният в Република България надзорен орган е Комисията за защита на личните данни – www.cpdp.bg

Чл. 77. (1) Считано от 25.05.2018г. Банката прилага Политика за прозрачност по отношение защитата на личните данни на физическите лица („Политиката“), неразделна част от настоящите Общи условия, в която се съдържа информация за реда за упражняване на правата на субектите на данни във връзка с обработването на лични данни от Банката.

(2) Политиката се обявява на Интернет страницата на Банката и във финансовите центрове, включително всяко нейно изменение и/или допълнение, и е на разположение на заинтересованите лица, както преди сключване на договор, така и през целия период на обработване на лични данни от Банката.

(3) Лицата, които от 25.05.2018г. желаят да сключат рамков договор, декларират изрично запознаването си с Политиката и с условията при които Банката обработва лични данни с ^{Заличено на основание} ^{ЗЗЛД} ^{ето за} откриване на сметка. Клиентите, които към 25.05.2018г. имат сключени рамков ^{Заличено на основание} ^{ЗЗЛД} ^{яла на} настоящите Общи условия, ще се считат за уведомени и запознати с актуализираната информация относно условията, при които Банката обработва личните данни, с обявяване от Банката на Политиката, съгласно ал. 2 и на Общите условия.

Заличено на основание
ЗЗЛД

Вярно с оригинала
INTERNATIONAL
ASSET BANK AD...

(4) Банката има назначено длъжностно лице по защита на данните, координатите за връзка с което са обявени на Интернет страницата на Банката – www.iabank.bg. Координатите за връзка с Банката са посочени на www.iabank.bg и във всеки индивидуален договор.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СПЕЦИФИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 78. (1) С подписването на рамков договор титулярят потвърждава, че е уведомен относно възможността информацията по чл. 1426, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/които Титулярят и действителните му собственици са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

(2) Посочените в ал. 1 данни могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката за посочените в ал. 1 цели и след прекратяване на съответния рамков договор.

Чл. 79. (1) В случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността при предоставянето на платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия, Банката уведомява ползвателя на платежната/ите услуга/и на данните за контакт, посочени в договора.

(2) Банката не предоставя съответната платежна услуга в случаите по ал. 1 и блокира ползването на платежни инструменти (при наличие на такива) до получаване на изрична писмена инструкция от ползвателя.

(3) Банката има право да уведоми компетентните органи в случаите по ал. 1, като същата не уведомява ползвателя в случаите когато това е предвидено в приложимото законодателство.

Чл. 80. При възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент, който засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, Банката ги уведомява незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.

ГЛАВА ОСМА ПРАВНА ЗАЩИТА

Чл. 81. Настоящите Общи условия се регулират и тълкуват в съответствие с българското законодателство. Споровете между ползвателите и Банката се разрешават от компетентния съд.

Чл. 82. (1) Ползвателят има право да предяви претенции (да оспори) за извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисионни в срока по чл. 52, съответно чл. 67, ал. 2. В случай, че данните от извлечението не бъдат оспорени в срок чрез писмено възражение се счита, че те са одобрени от ползвателя.

(2) Ползвателят има право, а Банката се задължава да се произнесе и да го уведоми писмено за становището си по всяко постъпило възражение, в срок до 15 работни дни от подаването му, но при всички случаи окончателното решение на Банката не може да надвишава 35 работни дни от получаване на жалбата. Разглеждането на възражението се осъществява при спазване на приетата от Банката Процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.

(3) Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка или постановеното решение по подаденото възражение не удовлетворява ползвателя – потребител, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУП. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране може да се намери на Интернет страницата на Комисията за защита на потребителите – www.kzp.bg

ГЛАВА ДЕВЕТА КОМУНИКАЦИЯ

Чл. 83. (1) Комуникацията между страните по сключен рамков договор, извън изрично предвидените случаи на уведомяване в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, се осъществява писмено, на български език, на данните за контакт и до лицата, посочени в рамковите до ^{Заличено на основание 33ЛД}

(2) Всички писмени съобщения между страните по рамков договор се изпращат ^{Заличено на основание 33ЛД} по електронна поща и/или телефон съобразно съдържанието на писменото съобщение и по изключение на пощенския адрес. Ползвателите носят отговорност за точно предоставените на Банката данни за контакт, в т.ч. пощенски адрес, телефон и електронна поща.

Заличено на основание
33ЛД

Вярно с оригинал
INTERNATION
ASSET BANK

Нареждени преводи в национална валута				
Платежна система	канал	Срок за представяне/въвеждане		Дата на изпълнение
БИСЕРА/СЕБРА	хартиен носител	понеделник-петък	от 8,30 до 12,00 часа	същия работен ден
			от 12,01 до 17,00 часа	следващ работен ден
	електронен канал	понеделник-петък	до 12,00 часа	същия работен ден
			след 12,00 часа	следващ работен ден
РИНГС	хартиен носител	събота и неделя	от 0,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден
		понеделник-петък	от 8,30 до 15,30 часа	същия работен ден
	електронен канал		от 15,31 до 17,00 часа	следващ работен ден
		понеделник-петък	до 15,30 часа	същия работен ден
Вътрешнобанкови	хартиен носител	събота и неделя	от 0,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден
		понеделник-петък	от 8,30 до 17,00 часа	същия работен ден
	електронен канал		до 17,00 часа	същия работен ден
			след 17,00 часа	следващ работен ден
		събота и неделя	от 0,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден

Нареждени преводи в чуждестранна валута				
Валута	канал	Срок за представяне/въвеждане		Дата на изпълнение
EUR/USD с вальор същия работен ден EXPRESS	хартиен/електронен носител	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	същият работен ден/следващ работен ден
валутни преводи в EUR, USD, GBP, CHF, NOK, RUB с вальор следващ работен ден TOM	хартиен/електронен носител	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	следващ работен ден/ втори работен ден
валутни преводи в USD, CHF, GBP, NOK, RUB със стандартен вальор SPOT	хартиен/електронен носител	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	втори работен ден/ трети работен ден
Вътрешнобанкови	хартиен носител	понеделник-петък	до 17,00 часа	същият работен ден
За нареждени валутни преводи в GBP, CHF, NOK, RUB с вальор EXPRESS се прилагат времевите лимити, определени от съответните банки-кореспонденти				

Получени преводи в национална валута				
Платежна система	канал	Срок за заплата на сметка		Дата на изпълнение
БИСЕРА/СЕБРА/РИНГС/ Вътрешнобанкови	всички	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00 часа	същият работен ден

Получени преводи в чуждестранна валута				
Платежна система/валута	канал	Срок за заплата на сметка		Дата на изпълнение
TARGET, SEPA/STEP 2 - EUR	всички	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00	същият работен ден
GBP	всички	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00	същият работен ден
Всички останали валути	всички	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00	следващ работен ден

Заличено на основание
ЗЗЛД

Вярно с оригина
INTERNATIONAL
ASSET-BANK AD

Заличено на основание
ЗЗЛД