



Д.Р. 125 / 27.06.2014г.

ДОГОВОР

№ 847000017

Днес, 18.06.2014 год., в гр. Козлодуй между:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД", гр. Козлодуй, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 106513772; представлявано от Александър Христов Николов – Заместник изпълнителен директор, в качеството му на пълномощник по силата на пълномощно № 137/09.01.2014 г. на Иван Киров Генев – Изпълнителен директор на дружеството, наричано по-нататък в Договора **ВЪЗЛОЖИТЕЛ**, от една страна, и

"БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА" АД гр. София, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, Заповед № РД22-2271/16.11.2009 г., на Българска народна банка за извършване на банкова дейност, допълнена със Заповед № РД22-0571/20.03.2012 г. на БНБ, допълнена с изменение на БНБ № РД22-0571/ 20.03.2012 г., представлявано от Васил Стефанов Симов и Тая Илчева Керемидчиева – Изпълнителни директори, наричано по-нататък в Договора **ИЗПЪЛНИТЕЛ**, и на основание чл.101е от Закона за обществените поръчки и във връзка с утвърден протокол от работата на комисията от **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за класиране на офертата и определяне на изпълнител на публична покана с предмет: "Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД" се сключи настоящият Договор за следното:

1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** възлага, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** се задължава за извършване на финансови услуги и комплексно обслужване при условията на настоящия Договор, наричани за краткост **УСЛУГИТЕ** по приложения от участника цени в ценовата оферта-Приложение №2, неразделна част от договора.

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

1.3. Финансовите услуги от банковата институция, невключени в Приложение № 2 се извършват по приложения от участника цени по Приложение № 3.

2. ЦЕНИ И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ

2.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен да заплаща на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** всяка отделна стойност на **УСЛУГИТЕ** по цени на такси, комисионни, лихви и др. от офертата на участника за възлагане на обществена поръчка след извършване на всяка от банковите операции.

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 са в полза на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ

3.1. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** има право:

3.1.1. да се разпорежда със средствата по сметките си, само като прилага стандартни писмени и електронни форми на платежни документи, съгласно банковото законодателство,

съставени четливо и подписани от него. Правото на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** се реализира до размера на разполагаемостта по сметките;

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

3.1.3. да поиска информация за очакван превод, по която и да е от своите сметки;

3.1.4. при поискване да получава извлечение за салдото и операциите по сметките си;

3.1.5. да се разпорежда със средствата по сметките лично или чрез упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, предоставено на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

3.2. **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е длъжен:

3.2.1. да поддържа достатъчна наличност по сметката за извършване на наредените плащания;

3.2.2. незабавно да уведомява **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** за настъпили промени в пълномощията, предоставени на други лица.

3.2.3. да предоставя на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** информация и образец от подписите на лицата, имащи право да подписват платежни нареждания.

3.2.4. да заплаща уговорената цена в размера, по начина и сроковете, определени в настоящия договор.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

4.1. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** има право:

4.1.1. да не изпълнява 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 сметките на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, съгласно условията на отделно подписани договори, както и да спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по тях;

4.2.2. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, само ако са представени в нормативно определените стандартни, писмени форми за платежни документи, съставени четливо и подписани от представляващите **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** лица;

4.2.3. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за плащане по реда на тяхното постъпване и до размера на разполагаемостта по сметката;

4.2.4. да изпълнява нарежданията на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** за теглене на суми в брой съгласно условията на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**;

4.2.5. при поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** да предоставя извлечение за салдото и операциите по сметките му;

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 осигурява на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** бързо и коректно обслужване, като се задължава да му съдейства за отстраняването на възникнали при обслужването 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 извършва **УСЛУГИТЕ** с грижата на добър търговец

4.2.11. да обслужва **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, в съответствие с изискванията на действащото в страната законодателство на основание писмено искане, предоставено от

ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ за съответния банков продукт и/или услуга и след подписване на отделен договор, в който се уговарят конкретните параметри.

4.2.12. да осигурява банковата услуга - 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.

4.2.13. да предоставя кредити и обслужване на работниците и служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** - тип „овърдрафт“ и/или потребителски кредити, при преференциални условия на таксите и лихвените нива, спрямо стандартните условията на банката, към момента на отпускане на последния.

4.2.14. При поискване от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема да предостави възможност за ползване на услугата- Интернет банкиране, за което се подписва отделен договор. **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** приема, при желание от страна на служителите на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ**, да предостави възможност за ползване на отдалеченото електронно банково обслужване и на тях.

5. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И НЕУСТОЙКИ

5.1. Договорът се прекратява с изтичане срокът му на действие по т. 1.2.

5.2. Ако изпълнението на договора стане невъзможно, поради независещи от страните причини. В този случай никоя от страните не дължи на другата обезщетение.

5.3. При влязло в сила решение за обявяване в несъстоятелност на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

5.4. С едностранно, едноседмично, писмено предизвестие от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** до **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ**.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Страните се съгласяват, че клаузите на настоящия договор за финансови услуги имат приоритет пред всички останали вътрешни нормативни актове на банката. Ако с настоящия договор страните са уговорили условия, различни от Общите условия на банката, се прилагат условията съгласно настоящия договор.

6.2. Този договор може да бъде допълван и изменян по взаимно съгласие на страните само в случаите на чл.43, ал.2 от ЗОП.

6.3. Всички съобщения и уведомления между страните по настоящия договор ще бъдат в писмена форма за действителност, която ще се смята спазена и при отразяването им по факс, електронна поща и в случаите предвидени в договора.

6.4. Всеки спор относно съществуването и действието на настоящия договор или във връзка с него, или с неговото нарушение, включително споровете и разногласията относно действителността, тълкуването, прекратяването, изпълнението и неизпълнението му, ще се уреждат по взаимно споразумение между страните, а когато това се окаже невъзможно - по съдебен ред.

6.5. Страните по настоящия договор се задължават да не предоставят на трети лица информацията, разменена по адрес на съвместните търговски преговори или предоставената под формата на оферти, спецификации и други.

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

6.7. Приложимо по отношение на този договор е българското право. Всички спорове между страните във връзка с валидността, тълкуването, изпълнението, прекратяването и други на този Договор се разрешават от компетентния български съд.

6.8. Неразделна част от настоящия договор са следните приложения:

Приложение № 1 – Техническо задание № 14СЧ.ТЗ.181;

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

Приложение № 3 – Тарифа за лихви, такси и комисионни на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ.

Приложение № 4 – Общи условия на банката ИЗПЪЛНИТЕЛ

6.9. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ** е: Ивайла Даткова – Отговорен счетоводител, сектор “Паричен”, Управление “Счетоводство”, тел.: 0973/7 24 48.

6.10. Отговорно лице по изпълнението на настоящия договор от страна на **ИЗПЪЛНИТЕЛЯ** е Теодора Стоянова – Гл. Експерт “Личен банкер”, тел.: 02/965 82 99.

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

7. ЮРИДИЧЕСКИ АДРЕСИ

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

“БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД

гр. София 1000
ул. “Славянска” № 2
тел/факс: 02/ 965 82 99, 9444413
E-mail: tstoyanova@bacb.bg
ЕИК 121246419
ИН по ЗДДС BG 121246419

ИЗПЪЛНИТЕЛ:

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ВАСИЛ СИМОВ**

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
ТАНЯ КЕРЕМИДЧИЕВА**



ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

"АЕЦ Козлодуй" ЕАД

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

ВЪЗЛОЖИТЕЛ:

**ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
АЛЕКСАНДЪР НИКОЛОВ**



Директор Производство:

01.10 . 2014 г. /Ем. Едрев/

Директор “И и Ф”:

13.06 . 2014 г. /С. Пенкова/

Р-л У-е “Търговско”:

13.06 . 2014 г. /Кр. Каменова/

Р-л У-е “Правно”:

13.06 . 2014 г. /Ил. Карамфилова/

Отг. Счетоводител, с-р “Паричен”:

12.06 . 2014 г. /Ив. Даткова/

Ст. юрисконсулт, У-е “Правно”:

12.06 . 2014 г. /П. Илиева/

Н-к отдел “ОП”:

12.06 . 2014 г. /С. Брешкова/

Гл. Експерт “ОП”:

___ . ___ . 2014 г. /Г. Стефанов/



“АЕЦ КОЗЛОДУЙ” ЕАД

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Блок: 0

УТВЪРЖДАВАМ,

Система: ФСД

ЗАМ. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Подразделение: Управление
„Счетоводство”

Ал. Николов/



СЪГЛАСУВАЛИ:

ДИРЕКТОР “Б и К” :
29.09.2014..... (Пл. Василев)ДИРЕКТОР “И и Ф” :
24.04.2014..... (С. Пенкова)

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

№ 14, СЧ. 73, 181

за

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА
ИЗВЪРШВАНЕ НА КОМПЛЕКСНО БАНКОВО ОБСЛУЖВАНЕ НА „АЕЦ
КОЗЛОДУЙ” ЕАД

Настоящото техническо задание съдържа пълно описание на обекта на поръчката и техническа спецификация съгласно Закона за обществените поръчки.

1. Предмет на дейност

Избор на 15 кредитни институции за предоставяне на финансови услуги, за извършване на комплексно банково обслужване на “АЕЦ Козлодуй” ЕАД, гр. Козлодуй - включващо извършване на платежни и свързани услуги в т.ч. откриване и управление на разплащателни и други сметки, междубанкови и вътрешнобанкови преводи, масови плащания на трудови възнаграждения на служителите на „АЕЦ Козлодуй” ЕАД, платежни

4

услуги по приемане плащания на стоки и/или услуги с банкова карта чрез ПОС, депозити и др. банкови операции, свързани с дейността на дружеството.

Заданието е в изпълнение изискванията на Приложение № 3 към чл. 136 от Правилника за реда за упражняване правата на държавата в търговски дружества с държавно участие в капитала, ПМС № 127/27.05.2013 г.

2. Обем на извършваните услуги

2.1. Осигуряване изпълнението на платежните услуги по смисъла на чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и допълнителни дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги съгл. чл. 18 от същия закон.

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

2.3. За определяне на приблизителния обем на извършваните услуги трябва да се имат предвид следните банкови и касови операции, извършвани от "АЕЦ Козлодуй" ЕАД за предходната 2013г.:

2.3.1. Извършени плащания от платежни сметки – 1 456 млн. лева в т.ч. към:

- страни извън Европейски съюз	268 млн. лева
- страни от Европейски съюз	85 млн. лева
- фонд РЗ /преводи на трудови възнаграждения на работници и служители на Дружеството	100 млн. лева
- Национална агенция по приходите / НАП /	34 млн. лева
- други бюджетни организации и учреждения	242 млн. лева
- текущи плащания към други доставчици	410 млн. лева
- за покупка на валута	317 млн. лева

2.3.2. Извършени касови операции

- Внасяне на пари в наличност по платежна сметка за освобождаване на касова наличност

1 092 хил. лева

- Теглене на пари в наличност от платежна сметка 339 хил. лева в т.ч.:

= в лева 100 хил. лв.

= в евро 47 хил. лв.

= в щатски долари 98 хил. лв.

2.3.3. Свободни парични средства – депозити средно 15 000 хил.лв., за срок до 6 месеца.

2.3.4. Платени суми чрез ПОС терминал - 191 хил. лева.

2.3.5. Средномесечен обем транзакции - 800 бр.

3. Организация на работата.

3.1. План за изпълнение на дейностите по услугите:

3.1.1. Дейностите, предмет на настоящето 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.

3.2. Условия за изпълнение на услугите

3.2.1. Плащанията да се извършват ако Възложителя в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

3.2.2. Възможност за своевременно обслужване при изпълнение на платежни и касови операции.

3.2.3. Недопускане на грешки при изпълнение на платежните операции, а при констатиране на такива, изпълнителя следва да носи отговорност, за коректното им изпълнение.

3.2.4. Изпълнителя изготвя и предоставя извлечение за наличността и изпълнените платежни операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея.

3.2.5. Възможност за съобразяване с нуждите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД при спешни плащания, да приема и изпълнява нареждания за плащане в извън определените часове за работа с клиенти на съответния работен ден. За целта Възложителя уведомява Изпълнителя за извънредното плащане и му представя платежното нареждане.

3.2.6. Възможност за осигуряване на преференциални условия за такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове.

3.2.7. Възможност за предоставяне на овърдрафт/кредити при облекчени условия, както и осигуряване на преференциални условия за банково обслужване на служителите на „АЕЦ Козлодуй“ ЕАД.

3.3. Критерии за приемане изпълнението на услугите

3.3.1. Възложителя нарежда за изпълнение платежни нареждания чрез хартиен носител или интернет банкиране.

3.3.2. Изпълнителя приема и изпълнява плащанията в най-кратки срокове в рамките на работния ден.

3.3.3. При сделка за покупко-продажба на валута Възложителя договаря предварително курса и представя писмено нареждане за извършване на сделката пред Изпълнителя.

3.3.4. При наличие на свободни парични средства Възложителя представя писмено запитване до Изпълнителя за лихвения процент, съобразно размера и срока на депозита.

3.3.5. Изпълнителя се задължава да уведомява незабавно Възложителя при предстоящи промени в условията за такси, комисионни и лихвени проценти.

4. Общи изисквания към Изпълнителя:

4.1. Минимални изисквания, на които да отговаря участника:

4.1.1. Да е регистриран и лицензиран за съответната услуга в страна от Европейския съюз (ЕС);

4.1.2. Да притежава кредитен рейтинг;

4.1.3. Възможност за платформа за интернет банкиране;

4.1.4. Да притежава минимално ниво на капиталова адекватност, съгласно Наредба № 8 от 14.12.2006 г. на БНБ;

4.2. Документация, удостоверяваща качеството на извършената работа

4.2.1. Заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност, издадено от БНБ – за участниците в процедурата които са банки със седалище в Република България или банки със седалище в чужбина, които участват чрез свой клон в страната. Участниците, лицензирани в държава – членка на ЕС, представят съответни разрешения и/или регистрация за извършване на дейност за съответния вид финансова услуга, съгласно законите на държавата по регистрация на участника.

4.2.2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален, към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.

4.2.3. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането.

4.2.4. Заверено копие на документ, удостоверяващ капиталовата адекватност на банката, според Наредба №8 на БНБ. Участниците, лицензирани в държава - членка на ЕС, представят съответните удостоверяващи документи, съгласно законите на държавата по регистрацията на участника.

4.2.5. Заверено копие от отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход за последната приключила финансова година.

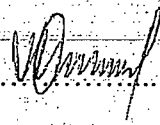
4.3. Квалификация на персонала на изпълнителя

4.3.1. Изпълнителя да гарантира, че всички дейности ще се извършват от класифицирани и правоспособни изпълнители, при спазване на изискванията на нормативните документи, стандарти, утвърдените методики и добрите практики.

4.3.2. Изпълнителят носи цялата отговорност за осигуряване на висококвалифициран, компетентен персонал с необходимото образование, опит и умения с оглед качествено изпълнение на техническото задание.

5. Контрол от страна на АЕЦ

По всяко време Възложителя има право да възложи на комисия, определена със заповед на изпълнителния директор на Дружеството извършването на проверка, с цел да установи дали Изпълнителя спазва договорените преференциални условия за предоставяне на платежни услуги.

Гл. счетоводител: 

/ Маргарита Мънкова /

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
“Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД.

1. Видовете услуги, предлагани от участника: откриване и обслужване на банкови сметки, касови операции, разплащания, документарни операции, използване на модерна и сигурна система за електронно банкиране – Виртуална банка ВАСВ Plus, възможност за преференциални условия по кредити на служители на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД.
2. Заверено копие на сертификат, удостоверяващ актуален към датата на подаване на офертата, последно присъден кредитен рейтинг.
3. Документ, удостоверяващ надеждност и функционалност на интернет банкирането.

ИИ	НЕКОЛИЧЕСТВЕНИ ПОКАЗАТЕЛИ	Предложение на участника
	Наличие на платформа за активно интернет банкиране в реално време с електронен подпис или цифров сертификат	Предлагаме модерна, сигурна и удобна система за електронно банкиране, наречена Виртуална банка-ВАСВ Plus, която осигурява най-високи нива за защита и надеждност: <ul style="list-style-type: none"> • криптиран достъп (криптирането се извършва посредством световно признатите издатели на сървърни сертификати VeriSign); • всички операции се подписват с КЕП или с еднократна парола, получена от дисплей карта; • потребителят влиза с индивидуално потребителско име и парола.
	Срок за обслужване на плащанията по услугата РИНГС	Банката приема ареждания за изпълнение в реално време (РИНГС) от 8.30 до 15 часа и се задължава да ги изпълни в рамките на 1 час от получаването им.
	Присъден кредитен рейтинг	Към момента Банката няма присъден кредитен рейтинг
	Наличие на преференциални условия за банкови кредити и обслужване на служители на АЕЦ Козлодуй	Към момента Банката предлага преференциални условия по: <ul style="list-style-type: none"> • Потребителски кредит, обезпечен със залог на работна заплата; • Потребителски кредит - овърдрафт; • Потребителски кредит, обезпечен с ипотека на недвижим имот.

Наименование на участника: **Българо-Американска Кредитна Банка АП**

Дата: 10.05.2014г.

Васил Симов

Изпълнителен директор



Таня Керемидчиева

Изпълнителен директор

ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

за участие в обществена поръчка чрез публична покана с предмет:
"Предоставяне на финансови услуги от банкови институции за извършване на комплексно банково обслужване на "АЕЦ Козлодуй" ЕАД".

№ по ред	Видове услуги от група I	Предложение
		на участника
1	1. Изходящ кредитен превод	
	1.1. В лева	
	1.1.1. Чрез БИСЕРА	
	- нареден на хартиен носител	2 лв.
	- нареден чрез интернет банкиране	1 лв.
	1.1.2. чрез РИНГС	
	- нареден на хартиен носител	12 лв.
	- нареден чрез интернет банкиране	9 лв.
	1.2. Във валута	
	1.2.1. със SPOT валъор (два работни дни)	
	- процента от размера на превода	1. Интернет бакиране (ИБ): 0,10%, мин. 10 EUR; 2. Хартиен носител: 0,15%, мин. 15 EUR
	- максимална такса	1. ИБ: 200 EUR 2. Хартиен носител: 300 EUR
	2. Входящ кредитен превод	
	2.1. В лева	Без комисиона
	2.2. Във валута	0,1%, мин. 8 EUR, макс. 80 EUR
	3. Директен дебит	
	3.1. Приемане и регистриране на съгласие за директен дебит	Без комисиона
	3.2. Инициране на директен дебит	1. ИБ: 1 лв. 2. хартиен носител: 2 лв.
	3.3. Плащане по искане за директен дебит	
	3.3.1. Чрез БИСЕРА	2 лв.
3.3.2. Чрез РИНГС	12 лв.	

	4. Масово плащане (за всеки запис)	
	4.1. Чрез БИСЕРА	1. ИБ: 1 лв. 2. Хартиен носител: 2 лв.
	4.2. Чрез РИНГС	1. ИБ: 9 лв. 2. Хартиен носител: 12 лв.
	4.3. вътрешно-банков превод	1. ИБ: 0,60 лв. 2. Хартиен носител: 1 лв.
	5. Вътрешно-банков превод	1. ИБ: 0,60 лв. 2. Хартиен носител: 1 лв.
	6. Покупко-продажба на валута, отклонение от фиксинга на БНБ	По договаряне за суми над 10 000 евро, долари или паунда
2	1. Такси по разплащателни сметки	
	1.1. такса за откриване	
	1.1.1. в лева	10 лв.
	1.1.2. във валута	5 EUR
	1.2. такса месечно обслужване	
	1.2.1. в лева	7 лв., ако извлечението се получава чрез ИБ
	1.2.2. във валута	4 EUR/5,50 USD/3,50 GBP в зависимост от валутата (ако извлечението се получава през ИБ)
	1.3. такса извличение	
	1.3.1. на хартиен носител	10 лв.
	1.3.2. по имейл	7 лв.
	1.4. такса суифт	9 EUR
	1.5. Такса потвърждаване на годишни салда	60 EUR
	1.6. Такса за издаване и такса за обслужване на служ. кредит. карти	Издаване на карта- без такса; Годишна такса за обслужване-30 лв.(без такса за първата година)
3	1. Такси при касови операции	
	1.1.Теглене на суми в брой от разплащателна сметка в лева	
	1.1.1. до 3000 лева без предизвестие	Без комисиона
	1.1.2. над 3000 с двудневно предизвестие	0,30%
	1.1.3. над 5000 лева без предизвестие	0,50%
	1.2.Теглене на суми в брой от разплащат. сметка във валута	

	1.2.1. До 1500 EUR без предизвестие	Без комисиона
	1.2.2. Над 1500 EUR с двудневно предизвестие	0,40%
	1.2.3. над 5000 EUR/USD без предизвестие	0,50%
	1.3. Внасяне на суми в брой по разплащателни сметки	
	1.3.1. До 5000 лева	Без комисиона
	1.3.2. Над 5000 лева	0,20%
	1.4. Внасяне на монети на каса	Над 50 броя монети, независимо от сумата: 3,00%, мин. 10 лв.
4	1. Такси терминал	
	1.1. Такса транзакции	<p>местни карти Борика: •0.5 % за местни карти, носещи търговския знак на БОРИКА, издадени от банки в България;</p> <p>Maestro карти: •0.5 % за Maestro карти, издадени от банки в България; •2.5 % за Maestro карти, издадени от банки в чужбина;</p> <p>Visa карти : •1.8 % за Visa, вкл. V PAY и Visa Electron, издадени от банки в България; •2.5 % за Visa, вкл. V PAY и Visa Electron, издадени от банки в чужбина;</p> <p>MasterCard карти: •1.8 % за MasterCard, издадени от банки в България; •2.5 % за MasterCard, издадени от банки в чужбина.</p>
	1.2. Такса обслужване	Без такса за обслужване на терминал; Без такса за инсталиране на терминал;
5	1. Откриване на акредитиви	
	1.1. Такса за откриване на акредитив в лева	С блокирано покритие: мин. 0,35%, но не по-малко от 70 EUR за тримесечие или част от него Без блокирано покритие: по договореност
	1.2. Такса за откриване на акредитив в евро	С блокирано покритие: мин. 0,35%, но не по-малко от 70 EUR за тримесечие или част от него Без блокирано покритие: по договореност
	2. Банкови гаранции	

	2.1. Такса за издаване на банкова гаранция	
	2.1.1. банкова гаранция, издадена от обслужващата банка	С блокирано покритие: мин. 0,30%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него Без блокирано покритие: по договореност
	2.2. Такса за усвояване на банкова гаранция	
	2.2.1. Усвояване на банкова гаранция, издадена от обсл. банка	мин. 0,15%, но не по-малко от 30 EUR , макс. 500 EUR
	2.2.2. Усвояване на банкова гаранция, издадена от друга банка	мин. 0,15%, но не по-малко от 30 EUR , макс. 500 EUR
6	Верифициране на спесимени	
	1. Такса за потвърждаване на автентичност на документи	50 EUR
№ по ред	Видове услуги от група II	Мерна единица
1	Годишен лихвен процент по разплащателна банкова сметка	
	1.1. в лева	0,20%
	1.2. във валута	0,20%
2	Годишен лихвен процент по депозити в лева	
	2.1. В лева за 7 дни	от 0,20% до 1,50% на годишна база в зависимост от салдото в края на деня*
	2.2. В лева за 10 дни	от 0,20% до 1,50% на годишна база в зависимост от салдото в края на деня*
	2.3. В лева за 1 месец	2,40%
	2.4. В лева за 3 месеца	3,30%
	2.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в лева	В случай, че депозитът предсрочно се прекрати сумата на депозита се олихвява с лихвен процент по разплащателна сметка, който към момента е 0,20%.
3.	Годишен лихвен процент по депозити в евро	
	3.1. В евро за 7 дни	от 0,20% до 1,50% на годишна база в зависимост от салдото в края на деня*
	3.2. В евро за 10 дни	от 0,20% до 1,50% на годишна база в зависимост от салдото в края на деня*

3.3. В евро за 1 месец	2,30%
3.4. В евро за 3 месеца	2,80%
3.5. Такса за предсрочно прекратяване на депозит в евро	В случай, че депозитът предсрочно се прекрати сумата на депозита се олихвява с лихвен процент по разплащателна сметка, който към момента е 0,20%.

* **Забележка:** Банката не предлага срочни депозити за 7 и 10 дни. Банката предлага продукт „Разплащателна сметка на юридически лица със стъпаловидно олихвяване“. Лихвените проценти по тази сметка са стъпаловидни и са в зависимост от сумата, която остава в края на работния ден по тази сметка. До 50хил – 0.20% на г.б.; над 50хил. до 100хил – 0.50% на г.б.; над 100хил. до 200хил – 1.00% на г.б. и над 200хил – 1.50% на г.б. Сметките се олихвяват на тримесечие;

В Приложение: Тарифа за таксата и комисионите на БАКБ АД, приложима за клиенти – юридически лица и еднолични търговци в сила от 10 юни 2014г.

Наименование на участника: Българо-Американска Кредитна Банка АД

Дата: 10.05.2014г.

.....
 Васил Симов
 Изпълнителен директор



.....
 Таня Керемидчиева
 Изпълнителен директор



БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА

ТЪРГОВСКА ТАЙНА
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3/А

**ТАРИФА ЗА ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ НА БАКБ АД,
ПРИЛОЖИМА ЗА КЛИЕНТИ - ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ
В СИЛА ОТ 10 ЮНИ 2014**

I. СМЕТКИ

ЛЕВА

ВАЛУТА

1. Откриване

А) Разплащателни сметки	10 лв.	5 EUR
Б) Срочни депозити	Без комисиона	Без комисиона
В) Набирателни сметки	25 лв.	15 EUR
Г) Специални сметки	0.25%, мин. 150 лв.	0.25%, мин. 75 EUR
Д) Масово откриване на сметки на служители от работодател – еднократна диференцирана такса на база брой открити сметки	30 лв. – при брой на служителите до 200 50 лв. – при брой на служителите от 201 до 500 100 лв. – при брой на служителите от 501 до 1000 150 лв. – при брой на служителите над 1001	

Е) Закриване на карта поради грешно подадени данни (дължи се от работодателя)

2. Месечна поддръжка

А) Получаване на извличение при всяко движение по сметка по и-мейл, Интернет банкиране/Виртуална банка	7 лв.	в зависимост от валутата на сметката: 4 EUR, 5.50 USD, 3.50 GBP
Б) Получаване на месечно извличение по и-мейл	6 лв.	3 EUR, 4 USD, 2.50 GBP
В) Получаване на извличение на хартия на гише при всяко движение по сметка	10 лв.	6 EUR, 8.50 USD, 5 GBP
Г) Получаване на месечно извличение на хартия на гише	7.50 лв.	4 EUR, 5 USD, 3 GBP
Д) Получаване на извличение на хартия по пощата* при всяко движение по сметка	14 лв.	7 EUR, 9 USD, 6 GBP
Е) Получаване на месечно извличение на хартия по пощата*	12 лв.	6 EUR, 8 USD, 5 GBP
Ж) При поискване (веднъж месечно)	6 лв.	3 EUR, 4 USD, 2.50 GBP

* Извличенията по пощата се изпращат веднъж месечно до 10-то число на месеца на адрес в България

3. Закриване на разплащателна сметка

20 лв.

10 EUR

II. КАСОВИ ОПЕРАЦИИ

ЛЕВА

ВАЛУТА

1. Внасяне в брой

А) Разплащателни, Специални сметки	До 5,000 лв. – без комисиона	До 2,000 EUR – без комисиона
Депозитни сметки (не на падеж)	Над 5,000 лв. – 0.2%	Над 2,000 EUR – 0.2%
Б) Срочни депозити (само на падежа)	Без комисиона	Без комисиона

2. Теглене в брой

А) Разплащателни, Специални сметки	До 3,000 лв. – без комисиона	До 1,500 EUR – без комисиона
Срочни депозити (не на падеж и с предварителна заявка, ако такава се изисква)	Над 3,000 лв. – 0.3%	Над 1,500 EUR – 0.4%

Б) Срочни депозити (само на падежа и с предварителна заявка, ако такава се изисква) Без комисиона Без комисиона

В) Теглене в брой без предварителна заявка Над 5,000 лв. – 0.5% Над 5,000 EUR/USD – 0.5%

Г) Заявени, но неизтеглени 0.5% 0.5%

3. Касови операции с монети (над 50 броя монети, независимо от сумата)

А) Вноска на монети по сметка 3%, мин. 10 лв.

Б) Теглене в брой на монети (с предвар. заявка) 3%, мин. 10 лв.

В) Операция с монети, без вноска/теглене по/от сметка 4%, мин. 10 лв.

4. Инкасиране на парични средства

По договореност

По договореност

Забележки: 1/ За офисите в София: за теглене в брой на суми от 5,000 BGN/EUR/USD до равностойността на 100,000* EUR се изисква 1-дневна предварителна писмена заявка, а за по-големи суми – 2 дневно предизвестие.

2/ За офисите извън София: за теглене в брой на суми от 5,000 BGN/EUR/USD до 50,000 BGN/EUR/USD се изисква 1-дневна предварителна писмена заявка, а за по-големи суми – 2 дневно предизвестие.

3/ Комисионите за касови операции се прилагат върху цялата сума на операцията.

4

4/ Лимитите, до които няма комисиона, важат за касови операции, извършени в рамките на работния ден.
 5/ Таксите и комисионите при вноски/теглени по/от депозит на падеж, са приложими и за депозити с допустими вноски/теглени на междинни дати в срока на депозита, на датите, на които такива касови операции са разрешени.

III. ПЛАЩАНИЯ

	ЛЕВА	ВАЛУТА
1. Входящи преводи	Без комисиона	0.1%, мин. 8 EUR, макс. 80 EUR
2. Изходящи преводи		
А) На хартиен носител	БИСЕРА 2 лв. / РИНГС 12 лв.	0.15%, мин. 15 EUR, макс. 300 EUR Валъор – 2 работни дни 0.25%, мин. 25 EUR, макс. 400 EUR Валъор следващ работен ден
Б) Интернет банкиране/Виртуална банка (и/или друг електронен носител)	БИСЕРА 1 лв. / РИНГС 9 лв.	0.3%, мин. 35 EUR, макс. 450 EUR Валъор същия работен ден 0.1%, мин. 10 EUR, макс. 200 EUR Валъор – 2 работни дни Валъор следващ/същия работен ден – прилагат се таксите по т. III.2.А)
В) Комунални плащания - Интернет банкиране/ Виртуална банка	0.50 лв, макс 2 лв. на месец	
Г) Касов превод	БИСЕРА 6 лв. / РИНГС 20 лв.	0.35%, мин. 20 EUR Валъор – 2 работни дни
Д) Анулиране на превод	30 лв	30 EUR
Е) Запитвания, рекламации	30 лв.	15 EUR
Ж) Спешно излъчване на валутен превод в рамките на 2 часа след получаване на нареждането		10 EUR
3. Вътрешнобанкови преводи		
А) На хартиен носител	1 лв.	3 EUR
Б) Интернет банкиране/Виртуална банка	0.60 лв.	1.50 EUR
4. Директен дебит		
А) Нарездане за директен дебит	2 лв. (на хартиен носител) 1 лв. (интернет банкиране/виртуална банка)	
Б) Плащане по нареждане за директен дебит	прилагат се таксите по т. III.2.А)	
В) Отказ на плащане на искане за директен дебит	2 лв.	
5. Условни преводи	Третират се като акредитиви	Третират се като акредитиви

Забележки: 1/ Изходящите валутни преводи с валъор следващ/същия работен ден се изпълняват само със съгласието на Банката.

2/ При изходящите валутни преводи, освен таксите по т.2 от настоящия раздел се събират и такси по т.4 или 5 от раздел XI.

3/ При използване на многоредово платежно нареждане към бюджета, плащането на всяко едно задължение се третира като индивидуален изходящ превод.

4/ Таксата за комунално плащане е дължима само за първите четири комунални плащания в рамките на един календарен месец, а всяко следващо комунално плащане след четвъртото в рамките на същия месец е безплатно.

5/ При излъчване на валутен превод с опция за разноските OUR през банка-кореспондент, в допълнение на таксите по т. 2 от настоящия раздел, се събират и следните допълнителни такси на банките-кореспонденти:

А. Преводи в евро: До 12,500 евро – 8 EUR, от 12,500.01 до 20,000 евро – 13 EUR, от 20,000.01 до 30,000 евро – 23 EUR, от 30,000.01 до 40,000 евро – 33 EUR, от 40,000.01 до 50,000 евро – 43 EUR, над 50,000.01 евро – 50 EUR. Изключения: а) При преводи до 12,500 евро за Франция, Италия, Германия, Испания, Финландия, Китай и Швейцария и при наличие на Суифт на банката на бенефициента и ИБАН на бенефициента (за Китай - номер на сметка), таксата за всички държави (без Швейцария) е 5 EUR, а за Швейцария е 6 EUR. б) При преводи до 50,000 евро за Австрия и при наличие на Суифт на банката на бенефициента и ИБАН на бенефициента, таксата е 3.50 EUR.

При нареждане на преводи с бърз валъор, допълнително се събира такса от 10 EUR.

Б. При преводи в щатски долари: До 20,000 щ.д. – 13 USD, над 20,000.01 щ.д. – 20 USD.

Поради специфична банкова практика в САЩ, възможно е банката на бенефициента да удържи разноски от сумата на превода, независимо, че преводът е нареден с опция за разноските OUR.

6/ При излъчване на валутен превод с опция за разноските OUR през TARGET2 или чрез съобщение MT103 директно до банката на бенефициента, в допълнение на таксите по т. 2 от настоящия раздел, се събират и комисиони на банките-контрагенти, поискани изрично от тях.

7/ Таксата по т. 3 от настоящия раздел не се събира, ако операциите са между сметки на един клиент.

IV. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

A. ДОКУМЕНТАРНИ АКРЕДИТИВИ

1. Акредитиви, открити от банката

А) Предиизвестие 50 EUR

Б) Издаване лимит за акредитив	По договореност
В) Откриване	Мин. 0.35%, но не по-малко от 70 EUR за тримесечие или част от него
С блокирано покритие	По договореност
Без блокирано покритие	100 EUR
Г) Експресно откриване ¹	Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR
Д) Обработка и плащане	Мин. 0.15% за месец или част от него, но не по-малко от 50 EUR
Е) Разсрочено плащане или акцепт	50 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността)
Ж) Промяна	Съгл. т. IV.A.1.B). върху сумата на завишението/ за продължения срок
З) Увеличаване сумата/ продълж.срока	55 EUR
И) Анулиране	50 EUR
К) Нередовни документи	Мин. 0.3%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него
Л) Революиране	върху револювиращата сума
2. Акредитиви, открити при банката	
А) Предизвестие	40 EUR
Б) Авизиране	Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 500 EUR
Без потвърждение	По договореност
С потвърждение	Мин. 0.2%, но не по-малко от 50 EUR
В) Плащане / Негоциране	Мин. 0.3%, но не по-малко от 70 EUR, макс. 600 EUR
Г) Прехвърляне	Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 250 EUR
Д) Уведомление за десия	50 EUR
Е) Промяна, анулиране	50 EUR
Ж) Предварителен преглед на документи	50 EUR
З) Повторен преглед на върнати за поправка документи	50 EUR
И) Нередовни документи	Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR
К) Обработка и изпращане на документи	Мин. 0.1%, но не по-малко от 50 EUR
Л) Отсрочено плащане / Акцепт	

Забележки: 1/ При акредитив, открит с опция за сумата „около“, комисионата се изчислява на база сумата на акредитива, завишена с посочения процент.

2/ При откриване на акредитив, в който е предвидено, че всички банкови разноски са за сметка на бенефициента, но той отказва да ги плати, Банката си запазва правото да ги събере от наредителя.

Б. ГАРАНЦИИ

1. Издаване на гаранции

А) Издаване лимит за банкова гаранция	По договореност
Б) Откриване	Мин. 0.3%, но не по-малко от 60 EUR за тримесечие или част от него
С блокирано покритие	По договореност
Без блокирано покритие	100 EUR
В) Експресно издаване ²	Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR
Г) Плащане	50 EUR (без увеличаване на сумата/продължаване валидността)
Д) Промени	Съгл. т. IV.B.1.B). върху сумата на завишението/за продължения срок
Е) Увеличаване сумата/продълж.срока	50 EUR
Ж) Анулиране	

2. Гаранции, получени от банката

А) Предизвестие	40 EUR
Б) Авизиране на гаранции	Мин. 0.15%, но не по-малко от 50 EUR, макс. 300 EUR
Без потвърждение	По договореност
С потвърждение	Мин. 0.15%, но не по-малко от 30 EUR, макс. 500 EUR
В) Плащане	50 EUR
Г) Промяна, Анулиране	

В. ИНКАСА

1. Изпратени за инкасиране документи при други банки

А) Документи за инкасиране/акцепт	Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
Б) Връчване документи "Без заплащане"	Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
В) Промяна	50 EUR
Г) Рекламации и запитвания	30 EUR

2. Инкасиране на документи, получени от други банки

А) Документи за инкасиране/акцепт	Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
Б) Връчване документи "Без заплащане"	Мин. 0.25%, но не по-малко от 60 EUR
В) Връщане неинкасирани документи	50 EUR

¹ Допълнителна такса при откриване на акредитив в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката всички изискуеми документи, подпише Договора и надлежно се оформи обезпечението

² Допълнителна такса при издаване на гаранция в рамките на 1 работен ден след като клиентът представи на Банката всички изискуеми документи, подпише Договора и надлежно се оформи обезпечението

- Г) Промяна
Д) Рекламации и запитвания

50 EUR
30 EUR-

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

V. КРЕДИТИ

A. КРЕДИТИ ЗА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (МСП)³

1. Лихви

- А) Оборотен кредит По договореност, но не по-малко от 8.5% за левове и 8% за евро
Б) Инвестиционен кредит По договореност, но не по-малко от 8.5% за левове и 8% за евро
* с изключение на кредити по стандартизирани продукти (по схемата за единно плащане на площ /СЕПП/ лихвата е 8%)

2. Разглеждане на документи

- А) До 100,000 лв. 100 лв.
Б) От 100,000.01 лв. до 300,000 лв. 200 лв.
В) От 300,000.01 лв. до 500,000 лв. 300 лв.
Г) От 500,000.01 лв. до 1,000,000 лв. 500 лв.
Д) Над 1,000,000.01 лв. По договореност, мин. 0.15%, макс. 2,500 лв.
Е) Кредит с обезпечение субсидия за обработваеми площи /СЕПП/ По договореност, мин. 0.1%, но не по-малко от 50 лв.
Ж) Кредит с рефинансиране от ДФЗ По договореност, мин. 0.1%, но не по-малко от 50 лв.

3. Управление и администриране

- А) За първата година По договореност, мин. 1% върху договорения размер
Б) За втората и всяка следваща година По договореност, мин. 0.5% върху остатъчния дълг
В) Кредитна линия По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
Г) Овърдрафт По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит

Е) Кредит с обезпечение субсидия за обработваеми площи /СЕПП/

Според параметрите на продукта

Ж) Кредит с рефинансиране от ДФЗ
- еднократна комисиона за управление
- ежегодна такса за администриране

Според параметрите на продукта

Според параметрите на продукта

4. Ангажимент

- А) Кредитна линия 2% годишно върху неусвоената част
Б) Овърдрафт 2% годишно върху неусвоената част
В) Кредит с рефинансиране от ДФЗ 2% годишно върху неусвоената част

5. Предсрочно погасяване

- А) Погасяване със собствени средства 1.5% върху предсрочно погасената сума
Б) Рефинансиране от друга банка 3% върху предсрочно погасената сума
В) Кредитна линия /овърдрафт

- погасяване със собствени средства 1% върху договорения лимит
- рефинансиране от друга банка 3% върху договорения лимит

- Г) Кредит с рефинансиране от ДФЗ
- погасяване със собствени средства 1.5% върху предсрочно погасената сума
- рефинансиране от друга банка 3% върху предсрочно погасената сума

- Д) Кредит с обезпечение субсидия за обработваеми площи /СЕПП/
- погасяване със собствени средства 1% върху договорения лимит
- рефинансиране от друга банка 3% върху договорения лимит

6. Преговаряне

- А) Кредитна линия/овърдрафт 0.2% върху лимита

Б. КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ⁴

1. Лихви

По договореност

2. Разглеждане на документи

Мин. 0.15%, макс. 5,000 лв.

3. Управление и администриране

- А) За първата година По договореност, мин. 0.5% върху договорения размер
Б) За втората и всяка следваща година По договореност, мин. 1% върху остатъчния дълг
В) Кредитна линия По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит
Г) Овърдрафт По договореност, мин. 1% върху одобрения лимит

4. Ангажимент

- А) Кредитна линия 2% годишно върху неусвоената част
Б) Овърдрафт 1% годишно върху неусвоената част

5. Предсрочно погасяване

- А) Погасяване със собствени средства 1% върху предсрочно погасената сума
Б) Рефинансиране от друга банка 3% върху предсрочно погасената сума
В) Кредитна линия /овърдрафт

- погасяване със собствени средства 1% върху договорения лимит

³ Дружества с годишен оборот до 5,000,000 лв.

⁴ Дружества с годишен оборот над 5,000,000 лв.

43

- рефинансиране от друга банка
6. Преговаряне

3% върху договорения лимит
Мин. 0.1%, макс. 2,500 лв.

VI. ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ

**A. ЛИМИТИ ПО КАРТА
(във валутата на картата)**

1. Лимити за една транзакция
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект /ТО/ на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
2. Лимити за 24 часа
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
 - Общ брой плащания за периода
3. Седмични лимити
 - Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС
 - Плащане в търговски обект на ПОС
 - Покупка с получаване на пари в брой в ТО
 - Общ брой плащания за периода

**ДЕБИТНА КАРТА
VISA BUSINESS**

2000лв; 1000евро/щд
10000лв; 5000евро/щд
50лв; 25евро/щд

**РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА
MASTERCARD BUSINESS**

3000лв; 1500евро/щд
11000лв; 5500евро/щд
50лв; 25евро/щд

Б. ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

1. Издаване на карта
2. Експресно издаване/преиздаване
3. Разглеждане на документи за издаване на кредитна карта
 - обезпечена с финансов актив
 - необезпечена
4. Преиздаване на карта:
 - поради изтичане на валидност
 - по искане на клиента
5. Годишна такса обслужване:
 - на основна карта /без такса за първата година/
 - на допълнителна карта

**ДЕБИТНА КАРТА
VISA BUSINESS**

Без такса
40 лв.

**РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА
MASTERCARD BUSINESS**

Без такса
40 лв.

50 лв.
100 лв.

Без такса
10 лв.

20 лв.
15 лв.

Без такса
20 лв.

30 лв.
20 лв.

В. ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ

1. Теглене на пари в брой от банкомат:
 - на Банката
 - на друга банка в България
 - в чужбина
2. Теглене на пари в брой от ПОС терминал в България и в чужбина
3. Плащане на стоки и услуги:
 - в търговски обекти в страната и в чужбина
 - в Интернет
4. Получаване на пари в брой с покупка в търговски обект
5. Транзакции в ePay.bg/B-pay
6. Такса за превод по карта чрез банкомат (B-Pay)/ вноса по микросметка през ePay

**ДЕБИТНА КАРТА
VISA BUSINESS**

Без такса
Без такса
5 лв. + 1.5%
5 лв. + 1.5%

Без такса
Без такса
0.30 лв.

Без такса
0.50 лв.

**РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА
MASTERCARD BUSINESS**

3 лв. + 1%, мин. 10 лв.
3 лв. + 1%, мин. 10 лв.
5 лв. + 2%, мин. 10 лв.
6 лв. + 1.5%

Без такса
Без такса
0.30 лв.

Без такса

Г. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ

1. Възстановяване /получаване на средства по картова сметка чрез картова операция
2. Блокиране/отблокиране на карта по искане на картодържател
3. Смяна на ПИН код на банкомат в България
4. Справка за:
 - достъпно салдо на банкомат в България
 - достъпно салдо на банкомат в чужбина
 - достъпно салдо през ePay.bg/B-pay
 - последни 5 транзакции на банкомат в Б-я
5. Промяна на параметри по картата

**ДЕБИТНА КАРТА
VISA BUSINESS**

1%
Без такса
Без такса
0.20 лв.
2 лв.
Без такса
0.20 лв.
10 лв.

**РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА
MASTERCARD BUSINESS**

1%
Без такса
Без такса
0.20 лв.
Без такса
0.20 лв.
10 лв.

6. Неоснователно оспорване:		
- на местна транзакция	10 лв.	10 лв.
- на транзакция в чужбина	20 лв.	20 лв.
7. Услугата „Сигурни плащания в Интернет“:		
- регистрация	Без такса	Без такса
- повторна регистрация	5 лв.	5 лв.
8. Годишен абонамент за услугата SMS известие	Без такса	Без такса
9. SMS известие за авторизация с банкова карта	0.12 лв.	0.12 лв.
10. Месечно извличение по карта по e-mail		Без такса
11. Извънредно извличение по карта:		
- за текуща година		5 лв.
- за стари години		10 лв.
12. Надвишен кредитен лимит		10 лв.
13. Изпращане на карта с куриер на адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател)	100 лв.	100 лв.

Д. ОЛИХВЯВАНЕ

ДЕБИТНА КАРТА VISA BUSINESS

РЕВОЛВИРАЩА КРЕДИТНА КАРТА MASTERCARD BUSINESS

1. Лихвен процент по разплащателна сметка	съгласно Лихвения Бюлетин	
2. Период на олихвяване	в края на всяко тримесечие	
3. Лихвена база	360/360	
4. Плащания на стоки и услуги:		
- при карта без обезпечение		16%
- при залог на финансов актив		13%
5. Теглене на суми в брой:		
- при карта без обезпечение		19%
- при залог на финансов актив		16%
6. Неразрешен овърдрафт или неоторизирано превишаване на кредитен лимит или просрочие	законната лихва по просрочени задължения за съответната валута + 10%	договорен лихвен процент плюс надбавка за просрочие в размер на 10%

Забележка: Минимален неснижаем остатък по сметката за дебитна карта не се изисква

VII. МЕЖДУНАРОДНИ ДЕБИТНИ ДИСПЛЕЙ КАРТИ VISA BUSINESS Code Sure

А. ЛИМИТИ ПО КАРТА (във валутата на картата)

VISA BUSINESS CodeSure

1. Лимити за една транзакция	
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	2000лв; 1000евро/щд
- Плащане в търговски обект /ТО/ на ПОС	10000лв; 5000евро/щд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	50лв; 25евро/щд
2. Лимити за 24 часа	
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	4000лв; 2000евро/щд
- Плащане в търговски обект на ПОС	10000лв; 5000евро/щд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	2000лв; 1000евро/щд
- Общ брой плащания за периода	20
3. Седмични лимити	
- Теглене на пари в брой от АТМ/ПОС	7000лв; 3500евро/щд
- Плащане в търговски обект на ПОС	20000лв; 10000евро/щд
- Покупка с получаване на пари в брой в ТО	3000лв; 1500евро/щд
- Общ брой плащания за периода	60

Б. ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ

VISA BUSINESS CodeSure

1. Издаване на карта	20 лв.
2. Преиздаване на карта:	
- поради изтичане на валидност	20 лв.
- по искане на клиента	30 лв.
3. Месечна такса обслужване:	
- на основна карта	2.50 лв./ месец (таксува се в края на месеца)
- на допълнителна карта	2.50 лв./ месец (таксува се в края на месеца)
4. Такса предсрочно закриване на дисплей картата (преди три годишния срок на валидност на картата):	
- през 1-вата година	20 лв.
- през 2-рата година	10 лв.
- през 3-тата година	5 лв.

В. ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ

VISA BUSINESS CodeSure

1. Теглене на пари в брой от банкомат:	
--	--

- на Банката
- на друга банка в България
- в чужбина
- 2. Теглене на пари в брой от ПОС терминал в България и в чужбина
- 3. Плащане на стоки и услуги:
 - в търговски обекти в страната и в чужбина
 - в Интернет
- 4. Получаване на пари в брой с покупка в търговски обект
- 5. Транзакции в ePay.bg/B-pay
- 6. Такса за превод по карта чрез банкомат (B-Pay)/ вноска по микросметка през ePay

Без такса
 Без такса
 5 лв. + 1.5%
 5 лв. + 1.5%
 Без такса
 Без такса
 0.30 лв.
 Без такса
 0.50 лв.

Г. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ

- 1. Възстановяване /получаване на средства по картова сметка чрез картова операция
- 2. Блокиране/отблокиране на карта по искане на картодържател
- 3. Смяна на ПИН код на банкомат в България
- 4. Справка за:
 - достъпно салдо на банкомат в България
 - достъпно салдо на банкомат в чужбина
 - достъпно салдо през ePay.bg/B-pay
 - последни 5 транзакции на банкомат в Б-я
- 5. Промяна на параметри по картата
- 6. Неоснователно оспорване:
 - на местна транзакция
 - на транзакция в чужбина
- 7. Услугата „Сигурни плащания в Интернет“:
 - регистрация
 - повторна регистрация
- 8. Годишен абонамент за услугата SMS известие
- 9. SMS известие за авторизация с банкова карта
- 10. Изпращане на карта с куриер на адрес в чужбина (по искане на титуляр/картодържател)

VISA BUSINESS CodeSure
 1%
 Без такса
 Без такса
 0.20 лв.
 2 лв.
 Без такса
 0.20 лв.
 10 лв.
 10 лв.
 20 лв.
 Без такса
 5 лв.
 Без такса
 0.12 лв.
 100 лв.

Д. ОЛИХВЯВАНЕ

- 1. Лихвен процент по разплащателна сметка
- 2. Период на олихвяване
- 3. Лихвена база
- 4. Неразрешен овърдрафт или неоторизирано превишаване на кредитен лимит или просрочие

VISA BUSINESS CodeSure
 съгласно Лихвения Бюлетин в края на всяко тримесечие
 360/360
 законната лихва по просрочени задължения за съответната валута + 10%

Забележка: Минимален неснижаем остатък по сметката за дебитна карта не се изисква

VIII. ТЪРГОВЦИ С ПОС ТЕРМИНАЛИ

A. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН РЕАЛЕН (ФИЗИЧЕСКИ) ПОС ТЕРМИНАЛ/И

- 1. Първоначално инсталиране на реален ПОС терминал
- 2. Експресно инсталиране на реален ПОС терминал
- 3. Закриване на реален ПОС терминал
- 4. Месечна комуникационна такса за поддръжка на GPRS карта (за пренос на данни)
- 5. Дължими комисиони от търговци за приемане на плащания с банкови карти

Без такса
 100 лв.
 35 лв.
 5 лв.
 По договореност

B. ТЪРГОВЦИ С ИНСТАЛИРАН ВИРТУАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ/И

- 1. Първоначално дефиниране на виртуален ПОС терминал
- 2. Дължими комисиони от търговци за приемане на плащания с банкови карти
- 3. Годишна такса за търговец с виртуален ПОС терминал/и

Без такса
 По договореност
 200 лв.

IX. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

- 1. Регистр. на клиент и откриване сметка при ЦД

5 лв.

2. Издаване на депозитарна разписка от ЦД	4 лв.
3. Поддържане на подсметка за ценни книжа	Без комисиона
4. Сделки с акции на организиран пазар	
А) Поръчка до 20,000 лв.	0.5%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01 лв. до 100,000 лв.	0.3%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
5. Сделки с акции на Приватизационен пазар	
А) Поръчка до 20,000 лв.	0.6%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01 лв. до 100,000 лв.	0.4%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
6. Сделки с облигации на организиран пазар в страната	
А) Поръчка до 20,000 лв.	0.2%, мин. 5 лв.
Б) Поръчка от 20,000.01 лв. до 100,000 лв.	0.15%
В) Поръчка над 100,000.01 лв.	По договореност
7. Редовно подадена, но неизпълнена или оттеглена поръчка	5 лв.
8. Прехвърляне на ценни книжа от собствена сметка по клиентска сметка при БАКБ	5 лв.
9. Трансфер на ценни книжа	10 лв.
10. Сделки с компенсаторни платежни средства	По договореност
11. Представяване на акционер на Общото събрание на дружеството	По договореност
12. Инвестиционни консултации и анализи	По договореност
13. Изготвяне на проспект за публично предлагане на ценни книжа	По договореност
14. Поемане емисии корпоративни ценни книжа	По договореност
15. Доверително управление	По договореност
16. Поддръжка на сметка за финансови инструменти за непрофесионални инвеститори	0.06% на годишна база, мин 3 лв. на тримесечие
17. Поддръжка на сметка за финансови инструменти за професионални инвеститори и други лица по чл. 77, ал. 2 от ЗППЦК	Без комисиона

Забележка: 1/ За всички случаи, които не са описани в настоящата тарифа и/или са договорени други условия по договор с клиента, се прилагат договорените между клиента и банката условия.

2/ Таксата по т. 16 се изчислява ежемесечно на годишна база като процент от среднопретегления месечен обем на финансовите инструменти, оценени към последния ден на месеца и се удържа към края на всяко календарно тримесечие.

X. УСЛУГИ НА БАНКАТА КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

1. Удостоверение за състояние на портфейл	40 лв.
2. Справка и блокиране на ценни книжа и компенсаторни инструменти при наследяване и прехвърляне при наследяване	50 лв.
3. Справка и блокиране на ценни книжа и компенсаторни инструменти при наследяване по завещание и прехвърляне при наследяване по завещание	70 лв.
Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти при дарение	50 лв.
4. Прехвърляне на ценни книжа и компенсаторни инструменти по изпълнение на съдебно решение	50 лв.
5. Промяна на лични данни	15 лв.
6. Дубликат на депозитарна разписка	15 лв.
7. Портфейл към минала дата на юридическо лице	100 лв.

XI. ДРУГИ

1. Потвърждения на одитори	60 EUR
2. Банково удостоверение	10 EUR
3. Банкова референция	20 EUR
4. Суифт	9 EUR
5. Телекомуникационна такса за SEPA преводи и преводи през БИСЕРА7	9 EUR
6. Допълнително извлечение по сметка, справка	Текуща година 2 EUR Предходна година 5 EUR.

(за клиентите, заявили получаване на извлечения „при поискване“, таксата не се дължи за еднократно генериране на извлечение в рамките на календарен месец)

7. Пощенски разноски, факс, и-мейл	За страната 2 EUR / За чужбина 5 EUR
8. Консултация документарни операции	50 EUR
9. Проверка за автентичност	50 EUR
10. Издаване квалифициран електронен подпис /КЕП/ с В-Trust смарт карта SIM формат и В-Trust карточетец	74.40 лв.
11. Издаване на КЕП с В-Trust смарт карта SIM формат и В-Trust карточетец в пакет с регистрация на нов клиент на Виртуална банка ВАСВ Plus, направена на гишетата на Банката	33 лв.
12. Издаване на КЕП без В-Trust смарт карта	38.40 лв.

- SIM формат и B-Trust карточетец
- 13. Подновяване на КЕП 48 лв.
- 14. Обработка на заповорно съобщение 20 лв.
- 15. Предоставяне на информация за клиент при спазване на българското законодателство 20 лв.
- A) Информация за наличие на сметки Текуща година 2 EUR
- B) Извличение от сметка Предходна година 5 EUR
- 16. Изпращане на извличение по сметка във формат MT940 30 лв месечно на сметка

XII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Комисионите, таксите и разноските по валутни операции са посочени в евро и могат да бъдат преизчислени в друга валута по централния курс на БНБ в деня на плащане.
2. Клиентите плащат всички такси и комисиони на други банки, както и всички пощенски, комуникационни и други разходи на Банката, възникнали във връзка с техни операции.
3. При недостатъчна разполагаемост по сметките на клиента във валутата на съответната операция за покриване на банковите разноси, Банката задължава която и да е друга сметка на клиента с равностойността в съответната валута по централния курс на БНБ в деня на плащането.
4. В случай, че клиентът предварително не е указал за чия сметка са банковите такси и комисиони, Банката събира същите от Наредителя. Банката запазва правото си да събира дължимите й комисиони и разноси от Наредителя и в случаите, когато в неговото нареждане е указано, че те са за сметка на Бенефициента, но Банката не успее да ги събере от последния.
5. Клиенти, които не поддържат сметки в Банката, предварително заплащат дължимите такси и комисиони.
6. За банкови услуги, непредвидени в настоящата Тарифа, както и за специални операции, изискващи извънредна, необичайна работа, Банката събира допълнителни комисиони по договореност.
7. Цените на всички услуги, подлежащи на облагане според Закона за ДДС, са с включен ДДС.
8. Настоящата Тарифа е одобрена от Управителния Съвет на Банката на 23.08.2012, допълнена на 05.10.2012, 08.11.2012, 20.12.2012, 14.02.2013, 28.02.2013, 21.03.2013, 28.03.2013, 21.08.2013, 10.10.2013, 17.10.2013, 20.02.2014, 03.04.2014, 17.04.2014 и влиза в сила от 10 Юни 2014.

XIII. ОСНОВНИ КОРЕСПОНДЕНТИ НА БАНКАТА

ВАЛУТА	БАНКА	SWIFT	БАНКОВ КОД	Сметка №
EUR	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	000-55.053.581
USD	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	070-55.053.581
GBP	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	083-55.053.581
CHF	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria	RZBAATWW	31000	073-55.053.581

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
 СУИФТ BGUSBGSF, Е-МАИЛ bacb@bacb.bg
 ТЕЛ. 02/9658 358, ФАКС 02/9444413, www.bacb.bg



ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

РАЗДЕЛ I. ОБХВАТ

1. Настоящите Общи условия за предоставяне на платежни услуги (наричани по долу „Общи условия“), уреждат условията и реда, по които „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД (наричана по-долу „Банка“) открива и води банкови сметки, предоставя платежни услуги в национална и чуждестранна валута, както и свързаните с тях платежни инструменти по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), изпълнява отделни или на поредица от платежни операции, както и уреждат отношенията, възникващи между ползвателите на платежни услуги – физически и юридически лица (наричани по-долу „Клиент“) и Банката във връзка с предоставените платежни услуги.
- 1.1. За платежните услуги и свързаните с тях платежни инструменти, предоставяни от Банката, освен настоящите Общи условия, се прилагат и Общите условия за делова дейност, Общите условия за дистанционно банкиране, Общите условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общите условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти на Банката.
- 1.2. Преди откриване на банкова сметка и/или предоставяне на платежни услуги, Банката предоставя на Клиента настоящите Общи условия, Общите условия за делова дейност, Общите условия за дистанционно банкиране, Общите условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общите условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти, Указания за дистанционно банкиране, Общите условия за депозити Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на Банката. Описаните по-горе документи се предоставят от Банката на Клиента на хартиен носител и/или на дълготраен носител по смисъла на чл. 42 (1) и §1, т.4 от ЗПУПС на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) и в банковия портал „BACB Plus“ по начин, който позволява съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.
- 1.3. За откриването и воденето на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти Банката и Клиентът сключват Рамков договор за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги (наричан по-долу „Рамков договор“).
- 1.4. В случай, че в Рамковия договор и/или в други договори между Банката и Клиента бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Общи условия, то така договорените различни условия ще имат приоритет.
- 1.5. Банката си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите на чл. 98 и чл. 99 по-долу.
- 1.6. Делни платежни операции и платежни инструменти, като операции с карти, сделки с ценни книжа, сделки с деривативи и др., както и при предоставяне на услуги чрез дистанционно банкиране, Банката може да прилага специални общи условия за съответния вид отношение, като в такива случаи, при противоречие между настоящите Общи условия от една страна и специалните общи условия за съответния вид отношение от друга страна, се прилагат специалните общи условия за съответното отношение.
- 1.7. Настоящите Общи условия не се прилагат при следните операции: платежни операции, извършени изцяло в наличност (касова обмяна на валута в брой); чекове, менителници, записи на заповед, както и всички други операции, попадащи в обсега на изключенията, посочени в чл. 2, ал 1 от ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба №3).
- 1.8. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.
- 1.9. Банката обработва лични данни на Клиента при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.

РАЗДЕЛ II. ДАННИ ЗА БАНКАТА. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ

2. „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД е, вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по-вписванията с ЕИК 121246419 със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ №2. Електронен пощенски адрес за връзка: bacb@bacb.bg. Интернет страница: www.bacb.bg. Компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ №1.
- 2.1. За целите на настоящите Общи условия посочените по-долу термини ще имат следното значение:
 - „Валдор“ е референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, валдор е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.
 - „Директен дебит“ е платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя: въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на банката на получателя или на банката на платеца.
 - „Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройствата за разпечатване на извлечения по сметки, дискове, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок достатъчен за целите на информацията и позволяващ непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.
 - „Кредитен превод“ е платежна операция, наредена от платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на получателя чрез доставчик на платежни услуги. Платецът и получателят могат да бъдат едно и също лице.
 - „Наличен паричен превод“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.
 - „Нареждане за превод“ в платежна система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сѐлтамента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.
 - „Платежен инструмент“ е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и Банката и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.
 - „Платежна операция“ е действие, предприето от платеца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.
 - „Платежна сметка“ е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.
 - „Платежно нареждане“ е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпоредва изпълнението на платежна операция.
 - „Платец“ е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпоредва изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.
 - „Ползвател на платежни услуги“ е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.
 - „Получател“ е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.
 - „Потребител“ е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.
 - „Работен ден“ е денят, в който съответната банка на платеца или на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

РАЗДЕЛ III. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

A. Описание на предоставяните от Банката платежни услуги

4. Банката предоставя следните платежни услуги:
 - 4.1. услуги, свързани с внасянето и тегленето на пари в наличност по/от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
 - 4.2. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни дебети, включително еднократни директни дебети; б) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; в) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

A

4.3. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

4.4. изпълнение на налични парични преводи;

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

Б. Информация, предоставяна от Клиента

5. За да се осигури точно изпълнение на платежните нареждания, Клиентът предоставя на Банката информацията, която се изисква в стандартизираните формуляри за платежните нареждания. За точната идентификация на получателя се изисква международния номер (IBAN) на банковата сметка на получателя, международния банков идентификационен код на банката на получателя (BIC) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя (за държави извън Европейската Общност).

В. Разрешаване на платежни операции от Клиента

6. Банката извършва платежни операции по реда и при условията на настоящите Общи условия, ако те са разрешени от Клиента. Платежната операция е разрешена, ако Клиентът е дал платежно нареждане (инструкция) или е дал съгласие за извършването на платежната операция по друг начин, изрично договорен между Банката и Клиента или предвиден в приложимите за съответната операция Общи условия на Банката или в договор, сключен между Банката и Клиента. При липса на съгласие платежната операция се счита неразрешена.

7. Клиентът дава платежно нареждане (инструкция) или съгласието си преди изпълнението на платежната операция.

8. Клиентът е наредил или е дал съгласие за изпълнение на платежната операция, ако е изпълнено едно от следните условия:

- > Клиентът, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред, е подписал стандартна форма на платежно нареждане (инструкция) за платежната операция на хартиен носител и същата е депозирана на гишетата на Банката от Клиента или упълномощено от него лице;
- > Клиентът, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред, е подписал стандартна форма на платежно нареждане (инструкция) за платежната операция и същата е изпратена по факс на Банката, при условие че Клиентът предварително е подписал декларация по образец на Банката, с която упълномощава Банката да приема и изпълнява платежни операции, получени по факс;
- > Клиентът, лично или чрез лице, упълномощено по надлежния ред (доколкото това е допустимо съгласно Общите условия за дистанционно банкиране) е наредил платежната операция през дистанционен канал на Банката съобразно предвидения в Общите условия за дистанционно банкиране ред и при спазване на Указанията за дистанционно банкиране на Банката (изисквания за формат, размер на подаваните документи и др.);
- > в друг писмен договор или документ, подписан между Банката и Клиента, Клиентът е дал изричното си съгласие и/или е наредил на Банката да извърши платежната операция.

9. Банката изпълнява наредените от Клиента платежни операции единствено и само при едновременното спазване на следните условия:

9.1. операцията е наредена от Клиента или упълномощено от него лице по надлежния ред (с нотариално заверено пълномощно) или Банката е получила съгласието на Клиента за съответната платежна операция по начина, посочен в предходния чл. 8;

9.2. Клиентът има по сметката си при Банката достатъчна свободна разполагаемост за извършването на съответната платежна операция и покриване на таксите и комисионите на Банката, свързани с нея;

9.3. Клиентът е предоставил на Банката надлежно съставени платежни документи и други необходими документи за извършването на съответната платежна операция, изискувани с нормативен акт или други документи, изискувани от Банката за извършване на съответната операция;

9.4. Същността и вида на платежната операция са в рамките на правомощията на Клиента или упълномощеното от него лице;

9.5. Нареддането за превод или инструкцията е в съответствие с действащата нормативна уредба, подписаните с Клиента Рамкови договори, настоящите Общи условия, Общите условия по член 1.2. по-горе или Указанията за дистанционно банкиране на Банката;

9.6. Нареддането за превод или инструкцията е ясна, точна и съдържа всички реквизити в съответствие с банковите формуляри-образци;

9.7. Нареддането е за сума, която не надхвърля максималната стойност на транзакция, вписана в удостоверението за квалифициран електронен подпис, когато се използва такава или не надхвърля правомощията на съответния Потребител.

9.8. При неизпълнение на разпоредбите на настоящия член, Банката не носи отговорност за вреди, произтичащи от неизпълнението на нарежданията на Клиента.

10. Банката може да задължи сметката на Клиента без негово съгласие в следните случаи:

- > възстановяване на дължими от Клиента такси, разnosки и комисиони за оказани банкови услуги от/чрез Банката;
- > извършване на служебен коригиращ превод по смисъла на ЗПУПС и Наредба №3 на БНБ;
- > запов, наложен от компетентен орган, върху вземанията на Клиента по банкови сметки, открити в Банката;
- > извършване на принудително изпълнение по ред, установен със закон;
- > плащане по получено нареждане за директен дебит, одобрено предварително от Клиента;
- > служебно събиране от страна на Банката, за което Клиентът предварително е дал съгласието си;
- > други случаи, посочени от закона, в Общите условия на Банката или в писмена договореност с Клиента.

11. Банката не извършва частични преводи по отделни преводни нареждания или нареждания за директен дебит. Частични плащания могат да се извършат само при принудително изпълнение по установения от закона ред и в случаите на служебно събиране от страна на Банката.

12. Банката приема преводни нареждания, които не са по неин образец, само ако съдържат всички задължителни реквизити и са изпълнени съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове.

Г. Оттегляне на съгласие

13. Клиентът може да оттегли нареждането или съгласието си за изпълнение на платежна операция по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно предвиденото в настоящия Раздел, точка Д по-долу.

Д. Отменяемост / неотменяемост на платежна операция

14. Клиентът в качеството си на платец не може да отменя платежното нареждане след получаването му от Банката.

15. Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

16. В случаите, когато Клиентът, който подава платежно нареждане, и Банката уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

17. При директен дебит Клиентът в качеството си на платец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

18. След изтичането на сроковете по чл. 14 – 17 по-горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката, като в случаите по предходния чл. 17 се изисква и съгласието на получателя.

19. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане, ако такава е предвидена в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.

20. Чл. 14 - 18 по-горе не се прилагат, когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител). Клиент, който е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) може да отмени платежното нареждане за превод само при съгласие на Банката и то преди изпълнението на превода от Банката.

Е. Изпълнение на директен дебит в левове

21. При плащания чрез директен дебит в левове Клиентът в качеството му на платец предварително предоставя своето съгласие пред Банката, а копие от съгласието се изпраща на получателя.

22. Банката на Клиента в качеството му на получател приема нареждането за директен дебит и го представя пред банката на платеца, без да проверява основанието за използването на директния дебит.

23. Преди изпълнение на плащане по постъпило нареждане за директен дебит Банката на Клиента в качеството му на платец проверява дали:

- > е налице предварително съгласие на платеца за директен дебит;
- > по сметката на платеца съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;
- > са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изискувани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

Ж. Изпълнение на платежни операции

Ж.1. Получаване на платежно нареждане

24. Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който Банката получава платежното нареждане, предадено пряко от Клиента като платец или косвено от или чрез получателя по реда и начина, посочени в настоящите Общи условия по-долу и/или в Общите условия, на Банката, приложими за съответната платежна операция.

25. В случай, че моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.
26. Платежни нареждания, получени в Банката до 15:00 часа ще бъдат обработени в деня на получаването им, а платежни нареждания, получени след 15:00 часа ще се смятат за получени на следващия работен ден. Изпълнението на платежни нареждания, получени през Дистанционните канали на банкиране на Банката е уредено в Общите условия за дистанционно банкиране на Банката.
27. Когато Клиентът, който подава платежно нареждане, и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващия работен ден.

Ж.2. Отказ на Банката за изпълнение на платежно нареждане

28. Банката има право да откаже да извърши искана от Клиента платежна операция, в случай на ограничения съгласно действащото законодателство на Република България, приложимите правила за изпълнение на платежна операция и настоящите Общи условия, действащите Общи условия на Банката за съответната платежна операция и/или други договори между Клиента и Банката условия, при които се води сметката, както и в случаите, когато нареждането (инструкцията) е неясна, неточна и не съдържа всички реквизити в съответствие с банковите формуляри-образци или когато не съответства на Указанията за дистанционно банкиране.
29. Когато Банката откаже изпълнението на платежно нареждане, отказът ѝ, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност.
30. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента това уведомление съвременно, по един от следните начини: на гишетата на Банката, по телефон на телефонния номер за контакт, предоставен от Клиента, по електронна поща на електронен пощенски адрес, посочен от Клиента или чрез съобщение, изпратено до Клиента през някой от Дистанционните канали за банкиране, в сроковете за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.
31. Когато са налице всички условия, предвидени в настоящите Общи условия, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено от Клиента платежно нареждане, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт или съответните Общи условия на Банката, приложими за дадената платежна операция.
32. Платежни нареждания, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено.

Ж.3. Срок за изпълнение

- Ж.3.1. Срок за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.**
33. Банката осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до 2 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.
35. При изпълнение на платежни операции в левове чрез платежната система РИНГС, Банката осигурява заверяването на платежната сметка на банката на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
36. При получаване на средства по платежни сметки, Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната сметка на получателя сумата по платежната операция след получаване на средствата от съответния доставчик на платежни услуги на платеца. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция.
37. При платежни документи с дата на изпълнение /бъдеща/, различна от датата на подаване на документа, Банката ги изпълнява с вальор посочената дата на изпълнение. Банката приема платежни документи с бъдеща дата на изпълнение не повече от 5 (пет) работни дни от датата на подаване на платежния документ.
38. При изпълнение на нареждане за директен дебит, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане или най-късно на следващия, но така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.
39. Ако в срок до 5 (пет) работни дни от получаването на нареждане за директен дебит не настъпят едновременно условията по чл. 23 по-горе, необходими за изпълнението му, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.
40. Когато получателят няма платежна сметка при Банката, Банката му осигурява на разположение получените средства в горесцитираните срокове.
41. Когато пари в наличност са внесени от потребител по платежна сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

Ж.3.2. Срок за изпълнение на платежни операции в друга валута

42. При изпълнението на платежни операции в други валути и извън случаите, посочени в Ж.3.1, Банката прилага горесцитираните срокове, освен в случаите на извършване на платежни услуги от името на платеца, като в този случай Банката осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.
43. Когато платежните сметки на платеца и на получателя са открити при Банката, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият работен ден.

РАЗДЕЛ IV. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

A. Такси и комисиони

44. За извършваните платежни услуги и операции Банката събира от Клиента такси и комисиони съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Банката и Клиентът могат да договорят и други такси и комисиони. Банката си запазва правото да променя своята Тарифа за таксите и комисионите, като промените, които се отнасят до таксите и комисионите за платежните услуги, предоставяни по настоящите Общи условия, се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите чл. 98 и чл. 99 по-долу. Разпоредбата на настоящия член не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. лице, което не е потребител по смисъла на § 1, т. 23 от Допълнителните разпоредби на ЗПУПС).
45. Когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) Банката начислява и удържа такси за допълнителни справки и информация, които се определят по размер в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.
46. При платежни операции на територията на Европейската Общност платецът заплаща таксите, които се събират от неговата банка, а получателят заплаща таксите, които се събират от неговата банка, т.е. при тези платежни операции Банката ще изпълнява платежните нареждания с опция за такси и разноси SHA (shared – принцип на поделените такси), освен в случаите когато платежната операция изисква обмяна на валута.
47. Клиентът може да нареди превода като избере една от всички допустими опции; (1) SHA (поделени такси); (2) OUR (всички такси са за наредителя) или (3) BEN (всички такси са за получателя) в следните случаи: а) преводът е във валута, различна от валутата на държава членка на ЕС; б) когато платежната операция е извън територията на Европейската Общност; в) когато има договореност между платеца и получателя.

Б. Лихвени проценти

48. По откритите платежни сметки Банката прилага лихвените проценти, определени в Лихвения бюлетин на Банката. Банката и Клиентът могат да договорят и други лихвени проценти. Банката си запазва правото да променя лихвените проценти по откритите платежни сметки, като промените се извършват и влизат в сила по отношение на Клиента съгласно разпоредбите на чл. 98 и чл. 99 по-долу. Разпоредбата на настоящия член не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. лице, което не е потребител по смисъла на § 1, т. 23 от Допълнителните разпоредби на ЗПУПС). Когато промените в лихвените проценти са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление. Предлаганите от Банката депозитни сметки служат единствено и само за съхранение на пари и съответно промените в лихвените проценти по тях се прилагат без предварително уведомление.
49. В случай, че Клиентът е чуждестранно лице и съгласно данъчното законодателство на Република България дължи данък върху доходите от лихви, Банката служебно начислява и събира този данък. В случай, че Клиентът е местно лице и съгласно данъчното законодателство на Република България дължи данък върху доходите от лихви, Банката служебно начислява и събира този данък.

В. Обменен курс

50. При обмяна на валута Банката прилага съответно курс-купува и курс-продава, обявени на гишетата на Банката, Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg), банковия портал "BACB Plus" и Интернет банкирането на Банката. В рамките на деня тези курсове могат да се променят, като промяната се оповестява на гишетата на Банката и в Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg). Банката и Клиентът могат да договорят и други обменни курсове. При извършване на валутни операции и обмяна на валута, Банката прилага действащите валутни курсове в момента на осчетоводяването на нареждането (инструкциите) на Клиента или прилага предварително договорения курс с Клиента.
51. При получаване на превод във валута, различна от тази, в която е открита сметката на Клиента, Клиентът дава съгласието си Банката служебно да превалутира получената сума във валутата на сметката, като в този случай Банката прилага обявения обменен курс в момента на превалутирането.

52. За отразяване на платежните операции по сметка на Клиента, Банката изготвя Отчет по сметка и го предоставя на Клиента или негов упълномощен представител по уговорени между Страните начин и периодичност. Не се издава Отчет по сметка за период, в който няма движение по сметката. При поискване Клиентът може да получи разпечатка на всеки един счетоводен документ, който води до промяна в наличността по платежна сметка.

53. При откриване на сметка Клиентът декларира и посочва писмено пред Банката изборния от него начин за получаване на Отчет по сметката, както и на всякаква кореспонденция, уведомления и друга информация от Банката (наричана по-долу „Клиентска кореспонденция“), както и периодичността на получаване на Клиентската кореспонденция. Във всеки един момент от действието на Рамковния договор, Клиентът има право да промени изборния начин и периодичност за получаване на Клиентската кореспонденция чрез писмено заявление до Банката. Официалният език на Клиентската кореспонденция е българският. Посочените от Клиента при откриване на сметката адрес за кореспонденция или адрес на електронна поща се считат за адресите, на които Банката ще изпраща всички предвидени в настоящите Общи условия уведомления, съобщения, Клиентска кореспонденция и други документи. В случай, че Клиентът е променил тези адреси без да уведоми своевременно писмено Банката за новия си адрес или електронен пощенски адрес, всички уведомления, съобщения, Клиентска кореспонденция и други документи, изпратени на стария адрес, се считат за валидно получени.

54. Клиентите – физически лица, които са потребители на някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката, ще получават Отчета по сметка през съответния дистанционен канал за банкиране на Банката. Клиентите – физически лица могат да поискат на гишетата на Банката и Отчет по сметка на хартиен носител за минал период (при поискване).

55.1. При откриване на сметка Клиентът – юридическо лице или едноличен търговец избира един от следните начини за получаване на Отчет по сметка: 1/ на гишетата на Банката, 2/ по пощата на посочен от Клиента адрес за кореспонденция, 3/ по електронна поща на посочен от Клиента адрес на електронна поща, 4/ чрез някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката.

55.2. Клиент – юридическо лице или едноличен търговец, ползващ Дистанционен канал за банкиране, получава по подразбиране Отчет по сметка чрез съответния Дистанционен канал за банкиране (основна конфигурация) като ще има възможност да заяви и допълнителен начин/честота за получаване на Отчет по сметка (допълнителна конфигурация). В този случай сметките на Клиента ще се таксуват с по-високата такса за месечна поддръжка между двете конфигурации (основна и допълнителна).

55.3. Банката изпраща Отчети по сметка по пощата на посочен от Клиента адрес за кореспонденция веднъж месечно между първо и десето число на месеца, следващ месеца в който е издаден Отчета.

55.4. При откриване на сметка Клиентът – юридическо лице или едноличен търговец избира една от следните периодичности за получаване на Отчет по сметка: 1/ при всяко движение по сметката, 2/ в края на всеки месец (месечно извлечение) или 3/ при поискване от Клиента.

55.5. Клиент – юридическо лице или едноличен търговец, ползващ Дистанционен канал за банкиране, ще получава по подразбиране Отчет по сметка чрез съответния Дистанционен канал за банкиране при всяко движение.

56. Отчет по сметка при поискване се получава в офис на Банката при изрично поискване от Клиент, като таксата за месечна поддръжка на сметката включва еднократно генериране на Отчет по сметка в рамките на един календарен месец. Всеки следващ поискан Отчет по сметка в рамките на същия календарен месец се заплаща допълнително от Клиента съгласно Тарифата на Банката.

57.1. В зависимост от изборния от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, Клиентът се счита за уведомен от Банката за извършена/и платежна/и операция/и, както и за получил Клиентската кореспонденция, в следните моменти:

- ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция на гишетата на Банката, то Клиентът се счита за уведомен на датата на разпределение на Банковата кореспонденция в досието за Клиентската кореспонденция на Клиента при Банката. В тези случаи Банката предоставя на разположение на Клиента Отчета по сметката/ите най-късно на следващия работен ден след датата, на която е изготвен съответния Отчет в зависимост от избраната от Клиента периодичност на получаване;
- ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция по пощата, то Клиентът се счита за уведомен след изтичането на 7 работни дни от датата, на която Банката е изпратила Клиентската кореспонденция на посочения от Клиента адрес;
- ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция по електронна поща на посочен от него адрес на електронна поща, то Клиентът се счита уведомен на датата, на която Банката е изпратила електронното съобщение на посочения от Клиента адрес на електронна поща;
- независимо от изборния от Клиента начин на получаване на Клиентска кореспонденция, ако Клиентът ползва някой от Дистанционните канали за банкиране на Банката, предоставящи възможност за текущо наблюдение на всички операции в реално време, то Клиентът се счита за уведомен незабавно след осчетоводяване на съответната операция;
- ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция при поискване, то Клиентът се счита уведомен от момента на осчетоводяването на съответната операция, независимо кога Клиентската кореспонденция е предадена на Клиента или упълномощен негов представител. Клиентът съзнава и приема, че при избора на този начин на получаване на Клиентска кореспонденция съществува риск от ненавременното ѝ получаване;

57.2. Всякакви претенции или възражения, свързани с Клиентската кореспонденция се предявяват на Банката в писмен вид в сроковете, предвидени в чл. 63 от настоящите Общи условия. Липсата на възражение в рамките на указания срок означава мълчаливо одобрение и съгласие на Клиента.

РАЗДЕЛ VI. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

A. Задължения на Клиента с цел запазване сигурността на платежни инструменти, предоставени от Банката

58. При използването на платежен инструмент, предоставен от Банката, Клиентът се задължава да предприеме следните действия с цел запазване сигурността на платежния инструмент:

- да използва платежния инструмент в съответствие с условията, уреждащи неговото издаване и използване;
- при получаване на платежния инструмент, незабавно да предприеме всички разумни действия, за да запази недостъпността на неговите персонализирани защитни характеристики, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент;
- в случай, че узнае за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, да информира Банката незабавно след узнаването на телефон **070014488** или **(02) 9658357** от 8:30ч. до 17:30ч. от понеделник до петък с изключение на официалните празници.

B. Лимити на плащанията при използване на платежни инструменти

59. Потребителите на Дистанционните канали за банкиране на Банката могат да бъдат упълномощени/ограничени да извършват платежни операции до определен лимит. Определянето на конкретните лимити за отделните платежни инструменти се извършва в Искането за ползване на Дистанционни канали за банкиране.

V. Блокиране на платежен инструмент

60. Банката има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със:

- сигурността на платежния инструмент;
- съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент;
- употреба на платежния инструмент с цел измама;
- значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит.
- уведомление от Клиента съгласно чл. 57.2 от настоящите Общи условия.

61. В тези случаи при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това Банката информира Клиента за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречястващи информирането на Клиента.

62. Банката деблокира платежния инструмент или го заменя с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

РАЗДЕЛ VII. УВЕДОМЯВАНЕ ЗА НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

63. Клиентът уведомява Банката без неоснователно забавяне, веднага след като е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, пораждаща възможност за предявяване на правата му по смисъла на ЗПУПС, не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му, а когато Клиентът не е потребител – не по-късно от 14 дена от задължаването на сметката му, ако докаже пред Банката, че забавянето се дължи на особени непредвидени обстоятелства, които не е могъл да преодолее. Клиентът се счита за узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с предоставянето от Банката на Клиента на Клиентската кореспонденция за съответната платежна операция по реда и начина, определен в Раздел V по-горе.

64. Банката коригира платежната операция, само ако Клиентът я е уведомил по реда на предходния чл. 63.

РАЗДЕЛ VIII. ОТГОВОРНОСТ ПРИ НЕРАЗРЕШЕНИ ИЛИ НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

A. Отговорност на Банката

65. В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява на Клиента незабавно стойността на неразрешената платежна операция и когато е необходимо и приложимо, възстановява платежната му сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция.

66. Възстановяването се извършва незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността и точното изпълнение на платежната операция, по ис по събието от 21 дни след получаване на уведомлението от Клиента за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции.

67. В случай, че Клиентът е физическо лице (т.е. потребител) и твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Банката носи доказателствената тежест за установяване на автентичността на операцията, нейното регистриране и осчетоводяване, както и че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък. Когато Клиентът не е потребител доказателствената тежест се носи от него. Установяването на автентичността е процедура, която позволява на Банката да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани защитни характеристики. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от правилата и процедурите на Банката по изпълнение на съответната платежна операция.

Б. Отговорност на Клиента

68. Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си в качеството си на ползвател на платежен инструмент, умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

69. След уведомяване от Клиента до Банката във връзка със загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, извършено незабавно след узнаването му, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато Клиентът е действал чрез измама.

70. Разпоредбата на чл. 65 по-горе не се прилага и Клиентът - физическо лице (т.е. потребител) понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, до максимален размер от 300 лв.

71. В случай, че Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител) и твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Клиентът носи задължението да докаже, че платежната операция не е разрешена и/или не е изпълнена точно от Банката.

72. Разпоредбата на чл. 65 по-горе не се прилага и Клиентът юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител), понася изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, независимо от размера им. В този случай Банката не носи отговорност за неразрешените платежни операции.

РАЗДЕЛ IX. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

А. Преведени и получени суми по платежно нареждане

73. Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържа такси от нея. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

74. Банката в качеството ѝ на банка на получателя може преди да завери сметката на Клиента-получател да удържи от преведената сума таксите, дължими от Клиента съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката. В този случай в предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които се удържат от Банката.

Б. Уникулен идентификатор (ИБАН)

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

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

77. В случаите на предходния член, Банката е длъжна в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. Банката може да начисли такса за това възстановяване, ако такава е предвидена в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.

78. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката на Клиента в качеството му на наредител възстановява сумата по платежната сметка на Клиента на следващия работен ден.

В. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на платец

79. Когато Клиентът е подал платежно нареждане до Банката в качеството си на платец, Банката носи отговорност пред Клиента потребител за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред банката на получателя, че банката на получателя е получила сумата по платежната операция в законоустановения срок, като в този случай банката на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция и незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.

80. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на платец, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

Г. Отговорност на Банката при неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от Клиента в качеството му на получател

81. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиента в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на банката на плащеца в срок, осигуряващ възможност за сепълмент на уговорената дата. В този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на банката на плащеца.

82. Банката носи отговорност пред Клиента в качеството му на получател за изпълнението на платежната операция и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката ѝ с тази сума.

83. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

Д. Отговорност за възстановяване на такси и лихви

84. Когато Клиентът е физическо лице (т.е. потребител), Банката носи отговорност пред него за възстановяване на всички платени от Клиента физическо лице (т.е. потребител) такси, както и за възстановяване на лихвите, начислени на Клиента вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция. За целите на този член платежно нареждане, чието изпълнение е отказано от Банката, се смята за неполучено. Разпоредбата на този член не се прилага в случай, че Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител).

85. Клиентът има право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди съгласно действащото българско законодателство.

Е. Освобождение от отговорност

86. Банката не носи отговорност по този Раздел IX в случаите на форс мажор, извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според право на Европейската общност или законодателството на Република България.

Ж. Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя

87. Когато Клиентът е физическо лице (т.е. потребител) и е в качеството си на платец, той има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия: 1/ към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и 2/ стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на настоящите Общи условия и други специфични за случая обстоятелства.

88. Искането за възстановяване на средства се отправя от Клиента до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му.

89. По искане на Банката, Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по чл. 87 по-горе.

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

91. Клиентът не може да поиска възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция като се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен обменния курс, уговорен с Банката в настоящите Общи условия.

92. Клиентът няма да има право на възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

93. Разпоредбите на тази точка Ж не се прилагат, когато Клиентът е юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител).

РАЗДЕЛ X. КОРИГИРАНЕ НА ГРЕШКИ

A

94. Когато Банката на Клиента в качеството му на платец носи отговорност пред него за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по чужда сметка, Банката има право да поиска от банката на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по който погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на Клиента, но не по-късно от един месец, след като е била уведомена от него или по друг начин за неточно изпълнената платежна операция.
95. Банката на Клиента в качеството му на получател на неточно изпълнената платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането по предходния чл. 94 извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на банката на платеца.
96. За извършване на служебен коригиращ превод Банката не събира такси и комисионни.
97. В случаите, когато по реда и в сроковете по чл. 94 и чл. 95 не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между Банката и Клиента се уреждат по общия ред.

РАЗДЕЛ XI. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

98. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите Общи условия, както и Общите условия, посочени в чл. 1.2. по-горе, като уведоми Клиента най-малко два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. Разпоредбата по предходното изречение не се прилага за Клиент юридическо лице или едноличен търговец (т.е. не е потребител). Уведомлението се предоставя от Банката на Клиента на хартиен носител на гишетата на Банката или чрез Интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg) на български и английски език, или чрез „BACSB Plus“ по начин, който позволява тяхното съхраняване и възпроизвеждане, в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. Обхватът на предоставените платежни услуги може да се разширява по взаимно съгласие на Банката и Клиента, като в този случай двумесечния срок за предварително уведомление не се прилага.
99. В случай, че Клиентът не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че Клиентът е приел промените в условията на настоящите Общи условия и/или Общите условия, посочени в чл. 1.2. по-горе и се смята за обвързан с тях.
100. В случай, че Клиентът уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Клиентът има право да прекрати незабавно Рамковия договор за откриване и обслужване на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги преди датата, на която промените в настоящите Общи условия влизат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.
101. Промените в обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомление, като Клиентът се счита информиран с обявяването на промените на гишетата на Банката или на интернет страницата на Банката (www.bacsb.bg).
102. Промените в законодателството, касаещи условията на обслужване на платежна сметка, както и предоставянето на платежни услуги стават задължителни за Банката и Клиента от момента на влизането им в сила.

РАЗДЕЛ XII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

103. За всички въпроси, неуредени в настоящите Общи условия или в Рамковия договор или в други договорни споразумения между Клиента и Банката, ще се прилагат разпоредбите на ЗПУПС, Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за кредитните институции, Закона за електронния документ и електронния подпис, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние и всички други относими разпоредби на действащото българско законодателство.
104. Банката и Клиентът ще полагат усилия и ще се стремят да уреждат всички възникнали помежду им спорове чрез преговори и на основата на взаимно споразумение по извънсудбен ред. При неразрешена операция, неточно или грешно изпълнение от страна на Банката на платежна операция, Клиентът може да подаде писмено възражение до Банката. Банката се произнася и уведомява писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение в 7-дневен срок от подаването му. Ако Банката не се произнесе по възражението, както и когато между Банката и Клиента не се постигне съгласие или когато решението на Банката не удовлетворява Клиента, спорът се отнася до Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите или до компетентния български съд.

РАЗДЕЛ XIII. ДРУГИ

105. По желание на Клиента Банката може да му предостави настоящите Общи условия и на български и на английски език, като в случай на противоречие между текста на български и английски език, меродавен е текстът на български език.
106. Банката поддържа на интернет страницата си (www.bacsb.bg) актуалния текст на настоящите Общи условия.
107. Банката предоставя на Клиента информация за извършените от него платежни операции и услуги на български език. В искането за откриване на сметка Клиентът може да изрази писмено желание за получаване на информация за извършените от него платежни операции и услуги на английски език, като в този случай Банката му ги предоставя на английски език с изключение на операциите, които са иницирани от самия Клиент на български език и получените преводи на български език.
108. По време на действието на Рамковия договор Клиентът има право при поискване да получи настоящите Общи условия на хартиен или друг дълготраен носител.
108. Разпоредбите на глава трета от ЗПУПС, цитирани в настоящите Общи условия, се прилагат, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, се намират на територията на Европейската общност. Разпоредбите на глава четвърта от ЗПУПС, цитирани в настоящите Общи условия, се прилагат, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, се намират на територията на Европейската общност.
109. Настоящите Общи условия отменят Общите условия за предоставяне на платежни услуги, приети от Управителния съвет на Банката с решение от 30.09.2009г. Настоящите Общи условия са изменени с решение на Управителния съвет на Банката от 27.06.2013г. и влизат в сила от 01.07.2013г. по отношение на нови Клиенти на Банката.
10. По отношение на съществуващите Клиенти на Банката към 01.07.2013г., настоящите Общи условия влизат в сила считано от 01.09.2013г. До влизането им в сила на 01.09.2013г. по отношение на съществуващите Клиенти на Банката се прилагат Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката, приети от Управителния съвет на Банката с решение от 30.09.2009г. В случай, че до 01.09.2013г. Клиент не уведоми писмено Банката, че не приема настоящите Общи условия, то същите се считат за обвързващи Клиента. В случай, че до 01.09.2013г., Клиент уведоми писмено Банката, че не приема настоящите Общите условия, последният има право да прекрати незабавно взаимоотношенията си с Банката; без да носи отговорност за разноски и обезщетения, произтичащи от прекратяването им.



БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ДЕЛОВА ДЕЙНОСТ
НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД**

I. ОБЩИ УСЛОВИЯ

1. Настоящите Общи условия /наричани по-нататък ОУ/ са договорна основа на деловите отношения между „Българо-Американска Кредитна Банка“ АД /наричана по-нататък Банката/ и Клиента, представляват постоянно действаща уредба и не се ограничават само до конкретна операция, а се прилагат към всички правоотношения между Банката и Клиента.

2. Деловите отношения между Банката и Клиента се базират на основата на взаимно доверие между двете страни и се уреждат от българското право, международните банкови правила и практика и настоящите ОУ.

3. Банката ще изпълнява стриктно и с добра грижа нарежданията на Клиента, като защитава интересите му, доколкото това е възможно във всеки конкретен случай.

При промяна в действащата нормативна уредба в страната, водеща несъответствие или противоречие с настоящите ОУ, са валидни разпоредбите на действащото законодателство.

5. При несъответствие между разпоредбите на настоящите ОУ и условията, заложили в конкретните договори, сключени с клиентите, се прилагат разпоредбите на сключените договори.

6. Банката не носи отговорност за загуби, произтичащи от нарушаване на нейната дейност поради форсмажорни обстоятелства, непреодолима сила, бунтове, война, природни бедствия или други събития извън нейния контрол /включително стачки, затруднения в трафика или актове на местни и чуждестранни органи/, както и при извънредни обстоятелства, ограничавачи изцяло или частично дейността ѝ за определен период.

7. Банката няма право да разгласява информация, представляваща *банкова тайна*. „Банкова тайна“ са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на Клиента. Това се отнася и за случаите, в които отношенията на Клиента с Банката са прекратени или дейността на Клиента е преустановена. Такава информация може да се предоставя единствено на самия Клиент и на други институции, но само с негово изрично съгласие. Изключение са случаите, когато Банката дава сведения, представляващи *банкова тайна*, на Българска Народна Банка (БНБ) или по решение на съда или по искане на оправомощените в Закона за кредитните институции български държавни органи.

8. С встъпване на Клиента в делови отношения с Банката, Клиентът дава изричното си съгласие Банката да обработва информацията и данните за него, до които Банката е получила достъп при встъпването в делови отношения и във връзка с изпълнението на ангажиментите си. Банката има право да събира, обработва и използва информацията относно Клиента. Данните, които Банката може да обработва относно Клиента включват идентификационни данни (имена, ЕГН/ЛНЧ, гражданство и др.), данни относно документи за самоличност, данни за контакт с Клиента (адрес, телефонни номера, адрес на електронна поща), както и всяка друга информация, която представлява лични данни и Клиентът предоставя доброволно при встъпване в делови отношения с Банката. Информацията, която Банката, може да обработва включва и всяка друга информация, която Клиентът въвежда, използва или предоставя във връзка с деловите си отношения с Банката и ползването на нейните услуги или която съответно става достъпна на Банката по друг начин в резултат на осъществяването на нейната дейност и предоставянето на нейните услуги, включително, но не данни, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на Клиента. Банката може да обработва посочените по-горе данни и относно упълномощени от Клиента лица, като при упълномощаването им Клиентът следва да гарантира, че има тяхното съгласие да предостави данните им на Банката.

9. С встъпване на Клиента в делови отношения с Банката, Клиентът, а в случай на упълномощаване и всяко упълномощено от Клиента лице, декларира, че:

а) е информиран от Банката, че същата е регистрирана като администратор на лични данни – Удостоверение на КЗЛД №0001338/07.02.2008 г.;

б) е информиран, че личните му данни се събират, съхраняват и обработват от Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни с оглед на законосъобразното осъществяване на дейността ѝ при стриктно спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни /ЗЗЛД/ и че предоставените лични данни се съхраняват и обработват в банковия

софтуер като електронни база данни, както и в картотеки от оправомощени банкови служители.

в) е информиран от Банката, че има право:

- на достъп до отнасящите се за него лични данни, обработвани от Банката, както и да поиска поправка или актуализация на тези данни;

- да поиска заличаване, коригиране или блокиране на личните му данни, обработваните на които не отговаря на изискванията на приложимото законодателство;

- да изиска от Банката да уведоми третите лица, на които е разкрила личните му данни, за всяко заличаване, коригиране или блокиране на тези данни, с изключение на случаите, когато това е невъзможно или е свързано с прекомерни усилия за Банката;

- да възрази срещу обработването на личните му данни за целите на директния маркетинг;

г) на основание чл. 4, ал.1, т. 2 от ЗЗЛД предоставя доброволно личните си данни като страна по възникналото правоотношение с Банката, дава доброволното си и изрично съгласие Банката да обработва и съхранява неговите лични данни както и дава своето изрично съгласие и упълномощава Банката да извършва необходимите запитвания и проверки, да изисква и получава от трети лица, в т. ч. и по електронен път, справки и информация, относно лични данни на Клиента, обработвани от тези трети лица в качеството им на администратор на лични данни, включително, но не само от Централен кредитен регистър, кредитни регистри и бюра, Национална агенция по приходите, Национален осигурителен институт, Национална здравноосигурителна каса, Национална база данни „Население“ към МРРБ и др., в т.ч., но не само: данни за изплатени доходи и извършени осигурителни плащания; данни относно гражданска регистрация и гражданско състояние; данъчна и осигурителна информация по смисъла на чл. 72 от ДОПК, като настоящото съгласие за разкриването ѝ се дава на основание чл. 74, ал.2, т.1 от ДОПК.

д) на основание чл. 4, ал.1, т. 2 от ЗЗЛД дава изричното си съгласие Банката да обработва личните му данни, до които е получила достъп и за други законни цели, включително за предлагане на банкови услуги по директен начин, за проучване относно предлаганите банкови продукти и услуги, за събиране на нейните вземания, както и да предоставя личните му данни на трети лица. Личните данни, събирани и обработвани от Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни, могат да бъдат предоставяни на следните категории трети лица:

- лица, на които са възложени действия по изработването, комплектоване и доставка на информационни бланки на Банката;

- лица, оказващи съдействие във връзка с обслужването и събирането на вземания на Банката, както и чесонери;

- застрахователи, с цел сключване и поддържане на лична и/или имуществена застраховка;

- лица, които работят в областта на директния маркетинг;

- лица, с които Банката е сключила договор, по силата на който Банката е възложила на тези лица обработването на лични данни по организационни и други причини;

- търговци, които по силата на договор с Банката предоставят стоки на кредит или извършват друг вид услуги, свързани с банковите, сключвани между Банката и лицата, чиито лични данни се обработват;

- български, международни или чуждестранни органи, институции и лица, на които Банката е длъжна да предоставя лични данни по силата на приложимото законодателство (Българска народна банка; Национална агенция за приходите; Национален осигурителен институт; Комисия за финансов надзор; Национален статистически институт; Държавна Агенция за национална сигурност; съд; прокуратура; следствие; Министерство на вътрешните работи; външни одитори; Централен депозитар; Българска фондова борса и др.);

- други банки, оператори на и участници в платежни системи и други лица, участващи съобразно приложимото законодателство в процеса по обработване и обслужване на платежни услуги като тези лица могат да предоставят личните данни на Клиента на органи, институции и лица, на които същите са длъжни да предоставят такива данни по силата на приложимото към тяхната дейност законодателство;

е) е информиран от Банката, че от съображения за сигурност може да бъде заснеман с технически средства в помещенията на Банката и пред банкоматите на Банката, както и че телефонните разговори със служителите на Банката могат да бъдат записвани, като в случай на спор Банката има право да ползва записите като доказателствено средство.

10. Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите ОУ, като уведоми Клиента най-малко два месеца преди влизане в сила на изменението и/или допълнението. Уведомяването се предоставя от Банката на Клиента на хартиен носител на гшетата на Банката или чрез интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) на български и английски език в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на изменението и/или допълнението. В случай, че Клиентът не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че Клиентът е приел промените в условията на настоящите ОУ и се смята за обвързан с тях. В случай, че Клиентът уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Клиентът има право да прекрати незабавно деловите отношения, възникнали във връзка с откриване и обслужване на банкови сметки и предоставяне на платежни

А

услуги преди датата, на която промените в настоящите ОУ влизат в сила, без да носи отговорност за разности и обезщетения.

11. При разрешаване на всякакви спорове между Банката и Клиентта, произтичащи от деловите отношения между тях, за компетентни ще се считат Помирителната комисия за платежни спорове към Комисия за защита на потребителите и българските съдилища.

II. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА СМЕТКИ

12. При откриване на сметка, титулярят по сметката /физическо или юридическо лице/, следва да бъде идентифициран съгласно действащото законодателство в Република България. Всички сметки се водят на негово име. На всяка сметка се присвоява уникален банков номер.

13. Откриването на сметка се извършва след представяне от страна на Клиента на документите, изискани от Банката и необходими съгласно действащото към момента законодателство.

14. Откриването на банкова сметка може да се извършва и от разстояние, по електронен път, при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис /ЗЕДЕП/ и при спазване на приложимите Общи условия на Банката. В този случай документите по чл. 5 ал. 2, т. 3 от Наредба №3 от 16.07.2009 г. на БНБ - спесимени от подписите на лицата, които имат право да се разпоредят с парите по сметката, не се изискват. Подписите на тези лица се полагат в присъствието на оправомощен за това служител на доставчика на платежни услуги или се представят нотариално заверени спесимени, при осъществяването на първата платежна операция, която не се извършва по електронен път. До този момент Клиентът може да се разпоредят със сметката си само през съответните Дистанционни канали за банкиране на Банката съобразно Общите условия на Банката за дистанционно банкиране.

15. Право да се разпоредят със сметката има единствено титулярят или упълномощени от него лица с нотариално заверено пълномощно, дори ако бъде представено убедително доказателство, че наличността по сметката е собственост на трето лице. Това не важи в случаите, когато има официално нареждане от съда или други компетентни държавни органи, ограничаващо свободното разпореджане и ползване на средствата по сметката или изискващо превод на определена сума, указана в нареждането, както и в случаите по т. 33, 34 и 67 от настоящия ОУ.

16. Няколко лица едновременно могат да открият съвместна сметка. Всеки титуляр има право да се разпоредят самостоятелно със сметката, освен в случаите, когато всички титуляри декларират писмено други условия. Всеки титуляр носи отговорност като солидарен дължник за всички задължения, произтичащи във връзка с тази сметка.

17. При олихвяване на сметка на чуждестранно лице, Банката удържа данък при източника съгласно действащата нормативна уредба в Република България. Данък при източника се удържа и при съвместни сметки, при които някой от съ-титулярите е чуждестранно лице. В случай, че Клиентът е местно лице и съгласно данъчното законодателство на Република България дължи данък върху доходите от лихви, Банката служебно начислява и събира този данък.

18. Гарантиране на влоговете. Изплащането на паричните средства по депозит в Банката, открит при лихвените условия, обявени в действащия Лихвен бюлетин на Банката, които Банката публично предлага на вложителите си, е гарантирано от Фонда за гарантиране на влоговете в банките /ФГВБ/ съгласно реда и условията на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. ФГВБ гарантира влоговете в Банката на български и чуждестранни физически и юридически лица, в лева и чуждестранна валута, в размера и при условията, посочени по-долу и определени в закона и изплаща на вложителите гарантираната сума по влоговете в случаите, когато БНБ е отнела издадената лицензия за банкова дейност на Банката. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице (физическо или юридическо) в Банката, независимо от броя и размера им, до 196,000 /сто деветдесет и шест хиляди/ лева, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадената лицензия за банкова дейност на Банката. ФГВБ пристъпва към изплащане на гарантираните размери, когато БНБ е отнела лиценза за банкова дейност на съответната банка. Гарантираните суми по влоговете се изплащат от ФГВБ в национална валута. При влог в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. Плащането се извършва посредством банка, определена от Управителния съвет на ФГВБ, и започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка, като при наличие на изключителни обстоятелства ФГВБ може да удължи този срок с не повече от 10 работни дни. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на: 1/ лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия, които Банката прилага към своите вложителите; 2/ лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5% от гласовете в Общото събрание на акционерите на Банката; 3/ членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката, прокуристите и членовете на органите за вътрешен контрол на Банката; 4/ физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да веряват годишния финансов отчет на Банката; 5/ съпрузите и роднините по права и по сребрена линия до втора степен включително

на лицата по предходните т. 2/, 3/ и 4/, банки, които осигуряват пълноплатно тажно име и за тяхна сметка; 7/ филиалните институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 8/ застрахователите; 9/ пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване; 10/ инвестиционните посредници, когато са направени от тажно име и за тяхна сметка; 11/ инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; 12/ държавата и на държавните институции; 13/ общините; 14/ Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсирание на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането; 15/ влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с вляза в сила присъда; 16/ лица, придобили право по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога след вземане на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка; 17/ всички останали случаи, посочени в ЗГВБ. Случаите, когато вложителят има задължения към Банката, от размера на гаранцията, определена по реда на чл. 4, ал. 1 и 2 от ЗГВБ, се приспада размерът на задълженията. При съвместен влог частта на всяко лице се взема предвид при установяване общия размер на влоговете му в Банката. Ако в договора за влог не е указано друго, приема се, че частите на вложителите са равни. При договор за влог в полза на трето лице право да получи плащане от фонда има лицето, в чийто полза е направен влогът (бенефициентът), освен ако договорът предвижда друго. При повече от един бенефициент се прилагат правилата за съвместния влог.

19. Титулярят може да упълномощи с нотариално заверено пълномощно други лица, които да се разпоредят със сметката. Пълномощното трябва да съответства на изискванията на българското законодателство и освен ако в него изрично не е посочено друго, то не включва правото за отнемане или даване на допълнителни правомощия, или преупълномощаване.

20. Всички пълномощни, с които Клиентът упълномощава трети лица да действат от негово име и за негова сметка пред Банката, трябва да бъдат в писмена форма с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Упълномощените лица извършват разпоредителни действия със средствата по сметките на Клиента и със самите сметки, в рамките на дадената им от Клиента представителна власт и упражняват дадените им от Клиента права, както на гише в офис на Банката, така и чрез всеки един от Дистанционните канали за банкиране на Банката. В отношенията си Банката и Клиентът, приемат, че представителната власт, дадена от Клиента на упълномощено лице, включва упражняване на правата от упълномощеното лице, както на гише в офис на Банката, така и чрез всеки един от Дистанционните канали за банкиране на Банката. Пълномощните са в сила до изричното им оттегляне по надлежния ред и имат сила по отношение на Банката, само от момента, в който тя е била писмено уведомена за оттеглянето им.

21. Лицата, упълномощени да оперират с дадена сметка от свое име или от името на друго лице, следва да положат спесимени от подписите си пред служител на Банката. Извършването на всякакви операции по сметката на Клиента, се допуска единствено по силата на така представените спесимени.

22. Промените в учредителните актове, както и в актуалното удостоверение за регистрация на Клиента и/или на лицата, които имат право да се разпоредят със средствата по сметката, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна, дори и когато промяната е вписана в публичен регистър.

23. Банката не носи отговорност за изпълнението на нареждания от името на Клиента на хартиен носител, подписани с подписи, сходни на външен вид с положените спесимени, в присъствието на оправомощен за това служител на Банката или нотариално заверени спесимени, независимо дали подписите на хартиения носител на платежните нареждания са истински или не.

24. Всички представени от Клиент - юридическо лице пълномощни за разпореджане със средствата по сметките на Клиента при Банката, се считат за валидни и след промяна на представителството - на юридическото лице, вписана в съответния публичен регистър, до изричното им писмено оттегляне, за което Банката е надлежно уведомена.

25. Клиентът - юридическо лице е длъжен да уведоми Банката в писмена форма за всяка промяна в представителството, фирмата, седалището и адреса на управление, предмета на дейност, капитала, органите и начина на управление, преобразуване, ликвидация или образуване на производство по несъстоятелност, както и на други обстоятелства, които подлежат на вписване и/или обявяване в Търговския регистър или друг публичен регистър или са от съществено значение за деловите отношения с Банката. Уведомяването трябва да се извърши в срок до три работни дни от всяко вписване/ обявяване на акта за всяка промяна, подлежаща на вписване и/или обявяване в Търговския регистър или друг публичен регистър.

26. Банката не носи отговорност за извършване на разпоредителни действия със средства на Клиента по сметките му при Банката от лице с активен спесимен в досието на Клиента, тоест спесимен, който не е оттеглен от Клиента чрез получено писмено уведомление в Банката.

27. Оттеглянето на спесимен за разпореждане със средства по сметките на Клиента при Банката, се счита за действие на оттегляне на пълномощното за разпореждане със средствата по сметките.

28. Клиентът носи отговорност за всички вреди, причинени на Банката в резултат на това, че последната не е била уведомена за настъпили ограничения или промени в представителството на Клиента, както и в правомощията на неговите представители или на трети лица, с които Банката е влязла в делови отношения по негово нареждане. Клиентът носи отговорност и за всички вреди причинени на Банката в резултат на нарушаване тайната на данните за създаване на използван от него в отношенията с Банката електронен подпис, за което последната не е била уведомена.

29. При смърт на Клиента (физическо лице) или при прекратяване и/или преобразуване (юридическо лице), за всички възникващи правни или други въпроси ще се прилагат разпоредбите на българското законодателство. В частност, Банката може да изиска представянето на документи, удостоверяващи правата на законните правоприменници на Клиента (смъртен акт, удостоверение за наследници, удостоверение за платени данъци и др.).

III. ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИТЕ ОТНОШЕНИЯ

30. За периода на деловите отношения с Клиента, Банката се счита за неотменимо упълномощена да получава суми от името на Клиента, с които да заверява неговата сметка.

31. Отчитайки интересите на Клиента, Банката може по своя преценка да ползва услугите на трети лица за цялостно или частично изпълнение на всяка от поверените ѝ операции и отговорността ѝ се ограничава до грижливия подбор на третата страна. Банката не носи отговорност в случай, че третата страна е била избрана от Клиента.

32. Клиентът се задължава да плаща всички такси, разноски, комисионни и/или (договорни и/или определени от закона), както и всички останали разноски и разходи, възникнали в процеса на деловите отношения и/или свързани с изпълнението на инструкции от негова страна, в това число и съдебни разноски.

33. С откриването на сметка Клиентът дава своето предварително и неотменимо съгласие Банката да събира служебно и служебно да задължава по смисъла и по реда на чл. 21 от Наредба № 3 от 16.07.2009 г. на БНБ за свои дължими от Клиента и изискуеми вземания, сметките на Клиента с всички комисионни, такси и разноски, дължими от Клиента във връзка с платежни операции и услуги, така както са определени в действащата към момента Тарифа за таксите и комисионите на Банката или както са договорени в специална писмена договореност. В случай, че Клиентът няма сметка във валутата на възникналото задължение, Банката задължава която и да е друга сметка на Клиента в Банката, преизчислена по обменния курс на Банката, валиден към момента на служебното събиране. В случай, че Клиентът поддържа повече от една сметка, Банката събира задължението от сметка по своя преценка.

34. По своя преценка Банката може да прехвърля налично салдо от една сметка на Клиента по друга, както и да извършва прихващане на вземания, произтичащи от една сметка, с насрещни вземания, произтичащи от друга сметка. В случай, че двете сметки са в различни валути, операцията се осъществява по обменния курс на Банката за съответния ден.

35. В случай, че Банката завери сметката на Клиента поради грешка или по друга причина, то тя може служебно да извърши коригиращ превод съгласно условията, описани в Общите условия за предоставяне на платежни услуги, без да има получени изрични платежни инструкции за това.

36. При получаване на платежни нареждания без инструкции по отношение на усвояването им, Банката по своя преценка определя начина за изпълнението им.

37. При получаване на инструкции за отнасяне на определена сума по сметка на Клиент, наредителят на превода е отговорен за пълнотата и коректността на номера и валутата на сметката и банковия код, посочени в превода. Банката полага разумни усилия за предотвратяването на погрешно насочване на средства при неправилни или непълни инструкции.

38. Клиентът се съгласява при получаване на превод в една валута по сметка на Клиент в друга валута, Банката да превалутира получената сума във валутата на посочената сметка по обменния курс на Банката за съответния ден, обявен на сайта на Банката.

39. Преводите в полза на Клиенти на Банката задължително трябва да съдържат освен уникален идентификатор на сметката (номер на сметката) на бенефициента и пълното име на титуляра по нея. Когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор. В случай на несъответствие между уникалния идентификатор на сметката и името на получателя, Банката в рамките на дължимата грижа може да направи допълнителна проверка и уточнение. Банката не носи отговорност за вреди, когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор.

40. Клиентът носи отговорност за пълнотата и правилността на инициираните от него платежни нареждания. При непълни или неточни инструкции, Банката може да не ги изпълни, като не носи отговорност за

евентуално възникнала забава и породените от нея вреди. Банката полага разумни усилия да предотврати евентуално погрешно насочване на средства в резултат на неправилни или непълни инструкции. Ако въпреки това Банката изпълни такъв превод и средствата бъдат насочени погрешно, то тя не носи отговорност.

41. Рекламации на Клиенти, свързани с касови операции, се приемат само на гишетата на Банката, в момента на получаването или изплащането на сумите.

42. Банката не приема в брой повредени банкноти в чуждестранна валута, които са със следните характеристики: протрити, върху които изображенията са станали неясни; силно замърсени; скъсани и подлепени; надупчени; с липсващи части (ъгли, осигурителни нишки и др.); смачкани; с петна от мастило, боя, химикали, мазнини и др.; обезцветени, при които основният цвят е променен изцяло или частично, поради въздействия от химикали, разтвори, масла и др.; с надписи или печати.

43. Условните преводи и документарните гаранции, имащи характер на акредитиви се считат и третират като документарни акредитиви.

44. При получаване или изпращане на документи по нареждане на Клиент, Банката ги преглежда с цел да установи дали те отговарят на инструкциите и ги връчва на посочения получател след установяване на безспорното му право да ги получи. Банката не носи отговорност за автентичността, правната сила, валидността или пълнотата на такива документи, за евентуални отрицателни последици вследствие използването на неподходящи материали за писане, както и за правилната интерпретация и превод, или за вида, количеството, естеството и състоянието на стоки или други вещи, упоменати в документите.

45. При плащане по кредит, акредитив или въз основа на други инструкции, Банката предоставя средствата на лицето, упълномощено да получи такова плащане, след внимателен преглед на документите му за самоличност и идентификация.

46. Документи, издадени на чужд език и/или съставени в чужбина, се представят пред Банката в оригинал или нотариално заверен препис, легализирани, съответно придружени с „апостил“ и преведени на български език от заклет преводач. По едностранна преценка на Банката могат да се приемат и документи на английски език, без превод на български език.

47. Клиентът следва ясно и точно да посочва предмета и същността на операцията при всички инструкции, отправени към Банката. Всякакви промени, потвърждения или повторения на предходни инструкции следва да бъдат изрично описани като такива, в противен случай Банката не отговаря в случай на повторно изпълнение.

48. Ако Клиентът желае спешно изпълнение на нарежданията си или изпращане на документи със специален/експресен куриер, той уведомява писмено Банката за това обстоятелство.

49. В случай, че Банката не е в състояние да изпълни определено нареждане, тя незабавно уведомява Клиента.

50. За дата на получаване на нарежданията и инструкциите на Клиента, се счита датата, на която тези нареждания са били депозираны в Банката. Те се завеждат и обработват съгласно крайните приемни срокове, посочени в действащата Тарифа на Банката и Общите условия за предоставяне на платежни услуги.

51. Банката обработва и изпълнява нарежданията и инструкциите на Клиента в разумен срок и съгласно разпоредбите на Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката.

52. При загуба или вреда, произтичащи от забава, грешка или небрежност при изпълнение на нарежданията на Клиента, както и на съобщения във връзка с тях, включително анулиране на същите, Банката е отговорна изключително и само до размера на доказаните загуби от лихви.

53. В случай на забавяне и/или изгубване по път на съобщения, писма или документи, Банката не носи отговорност за породените от това вреди или отрицателни последици, освен ако последните са настъпили по нейна вина.

54. Инструкции и/или нареждания за операции по сметки при Банката се представят на Банката в писмена форма, подписани от Клиента или упълномощено от него лице, съгласно условията посочени в документите по откриването на сметката. Банката изпълнява нареждания, получени по факс, само ако Клиентът предварително е подписал и депозирал в Банката съгласие за разпореждане по факс (бланка на Банката), като с оглед сигурността на операцията, преди изпълнението на такива нареждания, Банката си запазва правото да изиска получаването на задоволително потвърждение в зависимост от естеството на случая, като разходите изцяло са за сметка на Клиента. Писмената форма се счита спазена, ако инструкциите и нарежданията са извършени през Дистанционен канал за банкиране на Банката в съответствие с изискванията, предвидени в Общите условия на Банката за дистанционно банкиране.

55. Банката не носи отговорност за вреди или загуби, възникнали вследствие на забава, техническа грешка, недоразумение, непълнота при предаване на съобщения и/или повторение на инструкциите предадени по телефон, факс или друго техническо средство за комуникация, освен ако тези вреди не са по вина на Банката.

56. Банката определя начина за изпращане на пари, ценности или инструменти, материализиращи права в съответствие с приложимото българско законодателство, нормативна уредба и възприетите в страната

и чужбина банкови обичая, както и преобладаващата практика на Банката за подобни случаи.

57. Начинът на кореспонденцията с Клиента във връзка с предоставяне на платежни услуги е детайлно регламентирана в Общите условия за предоставяне на платежни услуги на Банката.

58. В случай, че при откриването на сметката, Клиентът е заявил да получава клиентската си кореспонденция (Отчет по сметка, копия на платежни нареждания, уведомления и всякаква друга информация) по пощата, Банката се ангажира да му я изпраща на посочения от него адрес на територията на страната, веднъж месечно до 10-то число на следващия месец. Банката изпраща документация в чужбина по искане на Клиента само след изричното ѝ съгласие и допълнително заплащане на услугата от Клиента.

59. Клиентът следва незабавно да уведоми Банката, в случай че след изтичане на разумния пощопробег, все още не е получил клиентската си кореспонденция, която Банката би следвало да му е изпратила. В противен случай, Банката е освободена от всякаква отговорност.

60. Клиент, заявил желанието си да получава клиентската си кореспонденция на гшетата на Банката, се задължава редовно да я събира. Документи, непотърсени в срок от 1 година от датата на издаването им или до 1 месец от датата на прекратяване на деловите отношения с Банката, се унищожават служебно от Банката без понатагъшни предизвестия.

61. Възлагайки на Банката да събира кореспонденцията му, Клиентът поема отговорността за всякакви финансови щети или евентуални искове за съдебна отговорност, възникнали поради това, че той не е знаел състоянието на сметката си и други обстоятелства, свързани с нея.

62. Издадените от Банката по електронен път авиза и потвърждения по операции се считат за валидни без подпис.

63. Банката предоставя на Клиента справка по телефона за салда по сметки, само след съобщаване на комуникационна парола, предварително дадена от лицата, упълномощени да се разпореждат със сметката на Клиента или на овластени по електронен път при условията на чл. 21 лица. Банката не е задължена да дава справки по телефона за движението по сметката на Клиента.

IV. ВАЛУТНИ СДЕЛКИ

64. Всички сделки между Банката и Клиента, в частност всички операции с валута се извършват в съответствие с разпоредбите на българското законодателство и нормативните актове, издадени от БНБ и други компетентни органи.

65. При водене на сметки в чуждестранна валута, Банката не гарантира и не носи отговорност за промените в законодателството, регулиращо тези сделки, както и за събития, които са извън нейния контрол.

66. Банката купува или продава чуждестранна валута срещу лева съответно по своя банков курс "купува" или "продава" за деня на покупката или продажбата.

V. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДЕЛОВИТЕ ОТНОШЕНИЯ

67. По своя преценка Банката може едностранно с двумесечно писмено предизвестие да прекрати частично или изцяло деловите си отношения с Клиента, без да носи отговорност за вреди и пропуснати ползи. Писменото предизвестие се предоставя на Клиента на хартиен носител по реда на получаване на клиентската кореспонденция, избран от Клиента при откриване на сметка или на гшетата на Банката, или с препоръчана поща. В този случай, ако след изтичане на двумесечното писмено предизвестие по сметка на Клиента има кредитен остатък, то Банката го превежда по посочена от Клиента сметка. В случай, че Клиентът не даде инструкции за усояване на сумата, кредитният остатък по сметката се отнася по временна безлихвена сметка на Банката до усояването на сумата.

68. Сметката на Клиента може да се закрие СЛУЖЕБНО от страна на Банката, в случай че това е предвидено в договор между страните, както и след изтичане на срока, за който е открита сметката или след осъществяване на условията, предварително договорени между Банката и Клиента.

69. Банката може служебно да закрие сметка на Клиента, която е с нулево салдо и по която не е имало движение през последните 24 месеца. В случай, че по тази сметка има натрупани задължения от страна на Клиента, то Банката може да ги прихване от друга сметка на Клиента с достатъчна разполагаемост, като в случай на различни валути се прилага курса на Банката в деня на прихващането.

70. Банката няма ангажимент изрично да уведомява Клиента при закриване на сметка по т. 68 и 69 от настоящите ОУ.

71. Клиентът може едностранно с едномесечно писмено предизвестие да прекрати частично или изцяло деловите си отношения с Банката, в случай че няма задължения към Банката към момента на изтичане на срока на предизвестие.

72. Прекратяването частично или изцяло на деловите отношения може да стане по взаимно съгласие между Банката и Клиента.

73. Закриването на текуща или друга сметка само по себе си не води до прекратяване на деловите отношения.

74. Погасяването на кредит не води до автоматичното закриване на сметките на Клиента и прекратяване на деловите отношения с Банката.

75. При прекратяване на деловите отношения с Банката, Клиентът се задължава незабавно да изплати всички свои задължения към Банката. Клиентът освобождава Банката от всички ангажименти, които тя е поела от негово име или по негово нареждане, а когато това е невъзможно, ѝ предоставя присмливо обезпечение, покриващо тези ангажименти. Банката е в правото си да уреди всички неуредени задължения към трети страни, както и да задължи обратно сметките на Клиента със суми по скотирани менителници, записи на заповед и чекове и всякакви други вземания до окончателното им плащане.

76. ОУ са в сила и продължават да се прилагат и след прекратяване на деловите отношения, до окончателното уреждане на всички взаимни задължения.

77. Всички изявления от Банката към Клиента могат да се извършват в електронна форма, подписани с КЕП или съвършен сертификат на посочен от Клиента адрес на електронна поща, когато същият е сключил Рамков договор за дистанционно банкиране с Банката. Потвърждаване на получаването не се изисква. Ако Клиентът е променил адреса си на електронната поща без да уведоми Банката или е посочил неистински или несъществуващ адрес, всички изявления се считат за получени с изпращането им от информационната система на Банката. Клиентът приема и се съгласява, че ще признава в отношенията с Банката, че съвършеният сертификат, с който се подписват електронни изявления/документи от страна на Банката, издаден от дружество за удостоверителни услуги е усъвършенствен електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронният подпис, има стойността на саморъчен подпис и че подписаните електронни изявления/документи от страна на Банката със съвършен сертификат имат силата и значението на подписани със саморъчен подпис от страна на Банката.

VI. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

78. В допълнение към настоящите ОУ за някои видове операции ще се прилагат специални условия: За платежните услуги – Общите условия на Банката за предоставяне на платежни услуги; За извършените операции посредством Дистанционните канали за банкиране на Банката – Общи условия на Банката за дистанционно банкиране; За документарните акредитиви – последната влязла в сила редакция на "Еднообразните правила и обичаи за документарни акредитиви", издадени от Международната търговска камара; За гаранциите – изрично посочената от Клиента в Искането за издаване на банкова гаранция редакция на "Еднообразните правила за гаранции", издадени от Международната търговска камара (ако е посочена); За платежните карти – Общи условия за издаване и ползване на международни дебитни карти, Общи условия за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти; За депозитите – Общи условия по договори за депозит и др.

79. Общите условия по кредити, предоставяни от Банката определят условията за извършване на кредитна дейност и отношенията със заемателите и/или поръчителите по договорите за кредит.

80. Настоящите ОУ се прилагат доколкото не противоречат на специалните Общи условия на Банката и на индивидуално договорените между Банката и Клиента условия за ползване на предлаганите от Банката продукти и услуги.

VII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ

81. За деловите отношения между Банката и Клиента се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

82. Всякакви спорове между Банката и Клиента, произтичащи от деловите отношения между тях, се отнасят за разрешаване от компетентните български съдилища, освен ако по силата на индивидуално сключени договори или на специални за съответна услуга общи условия е предвидено друго, в това число и разрешаване на споровете пред арбитражен съд или институция.

§1. Настоящите Общи условия са приети по решение на Управителния съвет на Банката от 27.06.2013г. и са в сила от 01.07.2013г., изменени са с решение на Управителния съвет от 22.05.2014 г. и влизат в сила от 01.06.2014 г. по отношение на нови Клиенти на Банката.

§2. По отношение на съществуващите Клиенти на Банката към 01.06.2014 г., настоящите Общи условия влизат в сила считано от 01.08.2014 г. През двумесечния период до влизане в сила на настоящите Общи условия (т.е. за периода от 01.06.2014 г. до 01.08.2014 г.) за тези Клиенти са в сила и се прилагат Общите условия за делова дейност на Банката, приети от Управителния съвет на Банката с решение от 27.06.2013г.. В случай, че до 01.08.2014 г. Клиент не уведоми писмено Банката, че не приема настоящите Общи условия, то същите се считат за обвързващи Клиента. В случай, че до 01.08.2014 г., Клиент уведоми писмено Банката, че не приема настоящите Общите условия, последният има право да прекрати незабавно взаимоотношенията си с Банката, без да носи отговорност за разности и обезщетения, произтичащи от прекратяването им.

44