

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

„Прокредит Банк (България)“ ЕАД, ЕИК 130598160, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.код 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26 и адрес за електронна кореспонденция: contact@procreditbank.bg е търговско дружество, регистрирано в Република България и вписано в Търговския регистър, воден при Агенцията по вписванията на Република България.

Дружеството осъществява дейност като Банка на основание Лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), явяваща се компетентният надзорен орган относно дейността му. В качеството си на доставчик на платежни услуги, Банката предоставя платежни услуги и извършва свързаните с тях платежни операции, предмет на настоящите Общи условия.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Използваните в настоящите Общи условия за платежни услуги (ОУПУ) понятия и съкращения имат предвид следното:

КЛИЕНТ - физическо или юридическо лице, явяващо се насрещната страна по конкретно правоотношение, предмет на уреждане от настоящите ОУПУ;

ПОТРЕБИТЕЛ - всяко физическо лице, ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност, което отговаря на изискванията на §1, т. 40 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС);

ТИТУЛЯР - лицето, на името на което се открива сметка

1. Настоящите ОУПУ, определят общите отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА по повод предоставяните от БАНКАТА платежни и/или други услуги.

2. За ползване на услугите, предмет на настоящите ОУПУ, КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА такси и комисиони съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА за Физически/Юридически лица. Тарифата, Лихвеният и Валутният бюлетин на БАНКАТА представяват неразделна част от настоящите ОУПУ.

3. КЛИЕНТЪТ се задължава да поддържа наличност по сметките си, достатъчна за покриване на задълженията му като упълномощава БАНКАТА с правото да задължава сметките му със съответните такси и комисиони, а именно:

- посочените в Тарифата като дължими в чуждестранна валута се събират в лева, при прилаган от Банката фиксиран курс на Българска Народна Банка, определен за деня на извършване на операцията;

- посочените като подлежащи на облагане по Закона за данък добавена стойност, са с включен данък добавена стойност /ДДС/

4. БАНКАТА публикува на интернет страницата си www.procreditbank.bg актуалния текст на ОУПУ, Тарифата, Лихвения и Валутния си бюлетин, като промените влизат в сила, както следва:

- в случаите, при които промяната не е в полза на КЛИЕНТА - два месеца след датата на публикуването ѝ на интернет страницата на БАНКАТА;

- в случаите, при които промяната е в полза на КЛИЕНТА - от момента на публикуването им на интернет страницата на БАНКАТА;

5. В случай че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с промените, той има право да прекрати Договора си с БАНКАТА, преди влизането на промените в сила. В случай че КЛИЕНТЪТ, в рамките на указания срок, не заяви прекратяване на договора и продължи да ползва услугите, предмет на същия, се счита, че безусловно е приел промените.

6. БАНКАТА предоставя следните видове платежни услуги:

- външен/разпореждане на парични средства в наличност по/от платежна сметка на КЛИЕНТ при БАНКАТА, както и свързаните с това операции по обслужване на платежната сметка;

- изпълнение на кредитни преводи и периодични плащания;

- издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти.

7. БАНКАТА предоставя платежни услуги и извършва платежни операции от/по сметка, поддържана при нея, само по нареждане на титуляря на сметката, респ. надлежно упълномощено от него лице. Изключения са случаите на:

- задължаване на сметката с размера на дължими от КЛИЕНТА: такси/комисиони/разноски/лихви/главнични плащания;

- изпълнение на официално нареждане от съд или друг компетентен орган;

- извършване на служебна коригираща операция, в случаите предвидени в Закона за платежните услуги и платежните нареджания и/или в сключен с клиента договор за депозитен сейф.

8. БАНКАТА не следи за законосъобразността на операциите, свързани с предоставяните от нея платежни услуги, вкл. не носи отговорност при извършване на действия, базирани на фалшифицирани документи.

9. БАНКАТА има право да откаже извършване на определена платежна услуга и/или свързана с нея операция, която е преценила че е в нарушение на действащата в страната нормативна уредба и/или на вътрешните правила на БАНКАТА. БАНКАТА не мотивира отказа си.

10. За да ползва платежна услуга, предоставяна от БАНКАТА, КЛИЕНТЪТ следва да удостовери самоличността си, чрез представяне на актуален документ за самоличност. При изтичане срока на валидност на представен от КЛИЕНТА документ за самоличност, същият се задължава да представи в офис на БАНКАТА актуален документ за самоличност преди извършване/заявяване на платежна услуга. В случай, че такъв не е представен БАНКАТА има право да откаже извършването на заявената платежна услуга.

11. БАНКАТА не носи отговорност за действия, в това число разпореждания/закриване на сметки, извършени от пълномощник, в случаите при които не е надлежно уведомена за оттегляне на представителната му власт.

12. При извършване на действия от непълнолетни лица се спазва режимът за извършване на правни действия от непълнолетни, установен в Закона за лицата и семейството (ЗЛС) и в Семейния кодекс (СК).

13. Сумите, налични по сметки на починал титуляр, са на разпореждане на наследниците или на техен пълномощник след представяне на документи, доказващи наследствените права на лицата, заявили претенции. Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал титулярят, се възстановява служебно от банката на ТП на НОИ.

14. Разпореждане със средствата по заповорна сметка, се извършва в първия двуседмичен срок от получаването на Разрешение от органа, наложил запора, за което КЛИЕНТА се уведомява чрез системата Пробанкинг.

15. БАНКАТА не носи отговорност за неполучени документи и кореспонденция, дължаща се на промяна на координатите за връзка на КЛИЕНТА, за които не е своевременно и надлежно уведомена.

16. БАНКАТА стриктно спазва мерките против изпирането на пари, съгласно действащото законодателство и вътрешните си правила, а КЛИЕНТЪТ се задължава да изпълнява всички изисквания, които се налагат в тази връзка.

II. БАНКОВИ СМЕТКИ

17. Банковите сметки са платежни сметки, водени от БАНКАТА, които се използват за съхранение на пари и/или за извършване на платежни операции. Всяка сметка се обозначава с уникален международен номер (IBAN), в съответствие с изискванията, определени с Наредба на Българска Народна Банка (БНБ).

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

18. При БАНКАТА могат да бъдат открити и водени следните видове сметки:

- разплащателна – за извършване на платежни операции;
- депозитна - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

- Flexsave - за съхранение на пари;

- акредитивна - за съхранение на пари, предоставени за разплащане на КЛИЕНТА с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, договорени при откриване на акредитива;

- платежна сметка за основни операции - за извършване на основни платежни операции;

- други, неименувани в настоящите ОУПУ, сметки - за съхранение на пари, които се

обслужват при определени с Договор условия.

19. КЛИЕНТЪТ дължи на БАНКАТА такса за обслужване и поддържане на сметка съгласно Тарифата на БАНКАТА, която се удържа от БАНКАТА ежесемесно след изтичане на съответния календарен месец или в деня на закриване на сметката. КЛИЕНТЪТ дължи пълния размер на месечната такса за съответния месец, независимо от деня, в който е разкрита и/или закрита сметка.

20. БАНКАТА прилага изискване за поддържане на минимално салдо в размер, определен от Тарифата на БАНКАТА и/или извършване на определени транзакции. При неспазване на ангажимента за поддържане на минимално салдо и извършване на минимален брой транзакции по сметка, БАНКАТА има право едностранно, без предизвестие да закрие сметката. Заявените от КЛИЕНТА платежни операции се изпълняват при условие, че не нарушава изискуемото по сметката минимално салдо. При липса на средства по сметката, БАНКАТА има право да погасява от минималното салдо задължения на КЛИЕНТА за просрочени вземания по кредити, както и месечни такси, като в тези случаи поддържането на минимално салдо се счита за нарушено и следва да бъде възстановено от КЛИЕНТА незабавно.

21. Сумите по сметките на един КЛИЕНТ при БАНКАТА, независимо от техния брой и валута, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банки (Фонда) до размера от 196 000 лева. Изключение от това правило са влогове, които са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок до три месеца от момента, в който сумата е постъпила по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога и са както следва:

- влог на физическо лице, възникнал в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;
- влог на физическо лице, който възниква в резултат на изплатени суми по повод на сключване/прекратяване на брак, прекратяване на трудово/служебно правоотношение, инвалидност или смърт;
- влог, който възниква в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

22. Гаранцията се изплаща от Фонда при условията и в сроковете, посочени в чл. 20 от Закона за гарантиране влоговете в банките.

23. Не се изплащат гарантираните размери на сметките в банките при условията и в сроковете, посочени в чл. 11 и чл. 20, ал. 8 от Закона за гарантиране влоговете на банките.

24. Повече информация КЛИЕНТЪТ може да открие/получи на www.dif.bg и/или като се обърне към Фонда за гарантиране на влоговете в банките на адрес: ул. Владайска № 27, гр. София, тел. +359 2 953 1217, e-mail: contact@dif.bg.

ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА

25. Сметка на КЛИЕНТ се открива след сключен между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор за предоставяне на платежни услуги.

26. При наличие на подписан Рамков договор и предоставен достъп за използване на системата Пробанкинг, за сключен нов договор за банкова сметка, се счита наличните на депозирани в интернет банкирането на КЛИЕНТА искане за откриване на съответната сметка.

27. Всяка сметка с ТИТУЛЯР земеделски производител или друго лице, упражняващо свободна професия, за която при откриване не е указано от ТИТУЛЯРЯ, че същата ще се ползва от него в лично качество, се приема и третира като сметка с ТИТУЛЯР - юридическо лице.

ОТЧЕТ ПО СМЕТКА

28. Отчетът по сметка отразява всички транзакции по конкретната сметка, извършени през определен период от време и посочва началния и крайния баланс по сметката за дадения период.

29. Информацията се предоставя на ТИТУЛЯРЯ на хартиен носител в офис на БАНКАТА или в електронна форма, чрез системата за интернет банкиране Пробанкинг.

РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

30. Всеки КЛИЕНТ на БАНКАТА, открива и поддържа поне една активна/пасивна разплащателна сметка при БАНКАТА в лева, евро или щатски долари с издадена към нея дебитна карта и регистрация за интернет банкиране. Разплащателната сметка предоставя възможност за използване на услуги и платежни операции, определени от Тарифата за Юридически и Физическите лица на БАНКАТА.

31. Предпоставка за откриване/поддържане на депозитна и спестовна сметка е наличието на разплащателна сметка при БАНКАТА, чрез която се извършват действията по външен и разпореждане със средствата по тях.

ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

32. БАНКАТА открива и приема да води платежна сметка за основни операции при условията на чл.118 от ЗПУПС в български лева на основание подписан между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор.

33. Право да открива и използва една платежна сметка за основни операции има КЛИЕНТ на Банката, който отговаря на следните условия, прилагани кумулативно:

- пребивава законно в Европейския съюз (по см. на ЗПУПС);
- не притежава платежна сметка в БАНКАТА или в друга банка на територията на страната;

34. За извършваните от БАНКАТА услуги, посочени в чл.118 от ЗПУПС, КЛИЕНТЪТ дължи такси, определени в Приложение 1 на настоящите Общи условия.

35. БАНКАТА може едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции, когато е изпълнено едно от следните условия:

- в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция;
- КЛИЕНТЪТ вече не пребивава законно в Европейския съюз;
- КЛИЕНТЪТ впоследствие е открил в банка друга платежна сметка за основни операции;
- КЛИЕНТЪТ е предоставил невярна информация, въз основа на която е открита платежна сметка за основни операции;
- КЛИЕНТЪТ умислено е използвал платежната сметка за незаконни цели;
- КЛИЕНТЪТ нарушава условията на рамковия договор.

ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

36. Предназначението на депозитната сметка е за съхранение на пари в една от следните валути: лева, евро и/или щатски долари. Минимално салдо за депозита, срокът и лихвата се определят в действащия Лихвен бюлетин. Депозитната сметка не може да се използва за извършване на разплащания.

37. Падежът на депозита се определя съобразно датата на откриване на депозитната сметка и договорения срок. В случай, че има разлика между датата на откриване на депозитната сметка и датата на постъпване на средствата по нея, падежът на депозита не се променя.

38. Лихвеният процент се фиксира за целия срок на депозита и се начислява на база реален брой дни - 365/360. Банката изплаща по разплащателна сметка на Клиента в началото на всеки месец, авансово изчислената за предходния месец пропорционална част от дължимата за целия период лихва спрямо срока на депозита. В случай, че сумата по депозита е под минимално изискуемото салдо, БАНКАТА не начислява лихва.

39. Промяната на лихвения процент, обявен в Лихвения бюлетин на Банката се прилага считано от датата на първия следващ уведомяването падеж на депозита. В случай че КЛИЕНТЪТ не е съгласен с промяната, той има право да прекрати депозита на падежа. При положение, че депозитът бъде прекратен преди падежа, БАНКАТА не дължи лихва.

40. На падеж, депозитът се подновява автоматично за сумата, която остава по сметката за същия срок и при лихвен процент съгласно действащия Лихвен бюлетин на БАНКАТА към датата на подновяване.

41. Довнасянето на суми, както и всяко разпореждане с част или цялата сума по депозита, както и всяка промяна на вида и/или срокността му преди датата на падеж, се считат за нарушаване на условията по депозита, в резултат на което БАНКАТА не дължи лихва върху депозиранията сума. При нарушаване на договора за депозит, БАНКАТА намалява наличната

депозитната сметка със сума равна на авансово получената от КЛИЕНТА лихва за периода до нарушения падеж.

42. Всеки депозит на КЛИЕНТ, който не поддържа в Банката разплащателна сметка, след падеж се трансформира в безсрочен влог за управление, за който КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на банката.

FLEXSAVE

43. FLEXSAVE е продукт, при който КЛИЕНТЪТ внася парична сума във валути лева и евро за съхранение, в размер по-висок от предвиденото за продукта минимално салдо, за неограничен срок. Размерът на минималното салдо и лихвеният процент се определят в действащия Лихвен бюлетин.

44. При закриване на FLEXSAVE, БАНКАТА начислява лихва и заедно с наличната сума я изплаща по разплащателна сметка на клиента в деня на закриване на сметката.

45. БАНКАТА начислява лихва по сметката всеки първи работен ден от месеца и я изплаща по разплащателна сметка на клиента в Банката.

III. ДОКУМЕНТАРНИ ОПЕРАЦИИ

46. БАНКАТА обработва следните документарни операции: акредитиви, гаранции и документарни инкаса, за които Клиентът дължи на Банката такси и комисионни, определени по вид и размер в Тарифата на БАНКАТА. Акредитивите, гаранциите и документарните инкаса се обработват в съответствие с валидните към момента правила на Международната Търговска Камара, Париж за съответния вид инструмент.

47. При обработка на документи по документарни операции, БАНКАТА проверява всички представени документи с грижа на добрия търговец, за съответствие на поставените срокове и/или условия от КЛИЕНТА, респ. на получените инструкции от други банки. БАНКАТА не носи отговорност за формата, пълнотата, точността, истинността и валидността на представените й документи във връзка с обработвани от нея документарни операции.

48. Когато КЛИЕНТ е бенефициент на акредитив или на банкова гаранция и всички такси са за сметка на наредителя или издаващата банка, но тези такси не са заплатени, КЛИЕНТЪТ бенефициент дължи комисионни на Банката.

IV. ДЕПОЗИРАНЕ И ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

49. Депозирание на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява чрез използване на депозитен сейф или чрез инкасо под формата на ценна пратка като дневната депозирана сума по този ред не може да надвишава 50 000 (петдесет хиляди) лева или равностойността им в друга валута. Услугата е платена и се предоставя на основание договор.

50. Депозирание на парични средства при БАНКАТА може да се осъществява от КЛИЕНТА: чрез използване на банкомати за внасяне и теглене на пари в български лева и/или чрез използване на машини за внасяне на суми в лева или в евро, намиращи се в 24/7 зони за самообслужване в офисите на Банката. Банката заверява сметката на КЛИЕНТА с внесената сума с валдор деня, на извършване на вноската. При внасяне и теглене на суми се дължи такса/комисионна съгласно Тарифата на Банката за Физически/Юридически лица.

51. БАНКАТА заверява сметката на КЛИЕНТА по начина и в срока, договорен в сключения за целта договор. При несъгласие от страна на КЛИЕНТА с извършената заверка/задължаване на сметката му, поради несъответствие с предоставените му отчети по сметката, той се задължава да информира БАНКАТА чрез системата на интернет банкиране Пробанкинг в 30 дневен срок от заверяване/задължаване на сметката.

52. В случаите, при които при внасяне на суми възникне технически проблем, БАНКАТА има право да откаже заверяване на сметката с посочената от КЛИЕНТА сума до извършване на проверка относно установяване на точния размер на вноската.

53. При възникване на несъответствие между документа, издаден от машина в 24/7 Зона за самообслужване при използване на услуга и твърдението на клиент, по негово искане може да бъде извършена ревизия на съответната машина, за която КЛИЕНТЪТ заплаща такса съгласно Тарифата на БАНКАТА. Ако при ревизията се установи техническа/друга грешка, заплатената от КЛИЕНТА такса му се възстановява по сметка.

V. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

54. Платежната операция е разрешена, ако платецът е дал своето съгласие за изпълнението й по начин, договорен с БАНКАТА и превода е в една от следните видове валути: BGN, EUR, USD, GBP, CHF, CNY.

55. НАРЕДИТЕЛЯТ на плащането носи отговорност за пълнотата и точността на посочените от него в платежните документи уникален идентификатор (IBAN) на сметката и BIC код на банката на получателя.

56. В случай че не са получени изрични указания за изпълнение на нареждане за превод, БАНКАТА има право по своя преценка да определи метода на изпълнение, с изключение на случаите на плащания в лева, извършвани на територията на страната, при които задължително се спазва нормативно установения ред, а именно:

- изпълнение през платежната система РИНГС, в случай че превода е на стойност равна на или надвишаваща 100 000 лева.
- изпълнение през платежната система БИСЕРА - за всички останали случаи извън горепосочените, извършвани през РИНГС.

57. В случай че при изпълнение на платежно нареждане за кредитен превод във валута, при което БАНКАТА се явява доставчик на платежни услуги за получателя, се установи, че IBAN номерът на сметката и името на получателя не си съответстват, БАНКАТА има право по своя преценка да изпълни нареждането на база на посочения от наредителя IBAN или да отправи запитване.

58. Връщане на входящ превод в чужда валута по нареждане на получателя се счита за изходящ превод, за което КЛИЕНТА заплаща допълнително дължими такси към банките - кореспонденти такси и комисионни, ако такива са дължими.

59. При преводи в щатски долари, наредени с разноски OUR, изпълнението от банката - кореспондент ще бъде без удържане на такси. Възможно е поради особеностите на банковата практика на територията на САЩ, банката на бенефициента да събере своите разноски от сумата на превода, независимо от заявената инструкция на наредителя за поемане на всички разноски.

60. БАНКАТА извършва парични преводи по нареждане на КЛИЕНТА само в случай че по указанията от него сметка има достатъчна наличност. БАНКАТА не извършва частични плащания по отделни платежни нареждания. За не извършване на превода КЛИЕНТЪТ се уведомява чрез системата на интернет банкиране Пробанкинг.

61. В случай че по сметката на КЛИЕНТА, заявена за извършване на наредена трансакция, няма достатъчна наличност за извършването й, в това число, в случай че размерът на превода надвишава размера на разрешения по сметката овърдрафт, БАНКАТА по изключение може да извърши операцията като отпусне необходимата сума по сметката, като я завери като неразрешен овърдрафт и начисли лихва за неразрешен овърдрафт в размер, посочен в Тарифата на БАНКАТА. Изискуемостта на отпуснатата сума, в това число начислените за нея лихви, настъпва автоматично със заверяване на сметката с размера на отпуснатата сума. БАНКАТА има право да събере вземанията си от всяка разплащателна сметка на КЛИЕНТА, поддържана при нея. При липса на разплащателни сметки/средства по тях БАНКАТА предоставя 7 (седем) дневен срок на КЛИЕНТА за погасяването им. В случай че КЛИЕНТЪТ не погаси задълженията си в 7 (седем) дневния срок, БАНКАТА има право да ги събере от налични влогови/депозитни сметки на КЛИЕНТА, както и да предприеме действия за събирането им по съдебен ред.

62. БАНКАТА може да откаже изпълнение на платежно нареждане, в случай че:

- не са налични всички изискуемост за изпълнението реквизити;
- съществуват съмнения относно истинността на документа;
- липсват изискуемост се във връзка с плащането допълнителни документи;
- са налични национални и/или международни санкции по отношение на организации, институции, лица или държави, свързани с конкретното платежно нареждане;
- съществуват ограничения съгласно действащото законодателство и/или приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция и/или на договорените условия, при които се води сметката;
- преводът е към офшорна зона или към лице с регистрация в офшорна зона;

- преводът е свързан по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути;
- преводът е нареден към някоя от следните държави/територии или свързани с тях лица:

Ислямска Република Иран, Корейската народно-демократична република (Северна Корея), Приднестровие (Транснистрия), Крим, Абхазия, Северна Осетия или Нагорни-Карабах.

63. БАНКАТА може да откаже заверяване на сметката на клиента със средствата от получен в негова полза превод, в случай че:

- преводът е нареден от офшорна зона или от лице с регистрация в офшорна зона;
- преводът е свързан по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути;
- преводът е получен от следните държави/територии или свързани с тях лица: Ислямска Република Иран, Корейската народно-демократична република (Северна Корея), Приднестровие (Транснистрия), Крим, Абхазия, Северна Осетия или Нагорни-Карабах.

64. КЛИЕНТЪТ е уведомен и се съгласява, че в зависимост от вида на трансакцията БАНКАТА може да изиска представянето на допълнителни документи/данни с оглед извършване на наредената трансакция (фактури, договори, декларации и т.н.) В случай че БАНКАТА не може да изпълни дадено нареждане, поради обективна причина (напр. форсмажорни обстоятелства, подадени погрешни нареждания), тя своевременно уведомява КЛИЕНТА. Уведомяването освобождава БАНКАТА от отговорност за неизпълнението.

65. БАНКАТА определя сроковете за приемане и изпълнение на платежните нареждания в рамките на работния ден. В случай че денят, в който са получени платежните нареждания, е събота, неделя, официален празник или след определено в т. 69 от ОУПУ време за получаване, те се считат за получени на следващия работен ден.

66. За платежни операции в лева/евро; платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута лева/евро или при презгранични платежни операции в евро, в случаите, в които доставчикът на платежни услуги на получателя се намира на територията на Европейската общност (ЕО), БАНКАТА осигурява заверяване на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най - късно до края на първия работен ден, следващ получаването й.

67. При платежни операции в рамките на Европейската общност, различни от посочените в предходната точка, БАНКАТА осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най - късно до края на четвъртия работен ден, следващ получаването й.

68. КЛИЕНТЪТ може по всяко време преди задължаване на сметката му да откаже плащане и да изтегли депозирано платежно нареждане. КЛИЕНТЪТ дължи такса съгласно Тарифата на БАНКАТА за всяка промяна/анулиране на превод, проследяване на извършен превод, излъчване на превод в рамките до 24. от депозирание на платежното нареждане и документите към него.

69. При извършване на плащанията БАНКАТА спазва изискванията на Регламента (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 относно информацията за платеца, придружаваща парични преводи, както и останалото действащо законодателство.

Превод, нареден с платежно нареждане от КЛИЕНТ в рамките на работния ден до посочения час, както следва: превод с дата на получаване същия работен ден (БИСЕРА) получен на хартия до 11.30 часа /чрез интернет банкиране до 14.30 часа; експресен превод (РИНГС) до 15.00 часа; обикновен превод в чужда валута с дата на изпълнение същия работен ден – EUR, USD, GBP и CHF до 17.00; експресен превод в чужда валута с дата на изпълнение същия работен ден в EUR и USD до 17.00 часа/ GBP до 12.00 часа се изпълняват в рамките на работния ден, в който е получено платежното нареждане в Банката, а получените след посочените по-горе часове платежни нареждания се изпълняват на следващия работен ред.

70. ProPay е система за експресни валутни разплащания между КЛИЕНТИ на банките Прокредит. Страни, в които могат да се извършват ProPay преводи между клиенти на банките Прокредит са: Албания, Босна и Херцеговина, България, Германия, Грузия, Косово, Македония, Румъния, Сърбия, Украйна и Молдова.

VI. ТАКСИ/КОМИСИОНИ/РАЗНОСКИ/ОБМЕННИ КУРСОВЕ

71. КЛИЕНТЪТ се задължава да заплаща всички такси, комисионни, лихви (договорени и/или присъдени), съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА. В случай на не плащане БАНКАТА има право да събере служебно дължимите и се суми от всички сметки на КЛИЕНТА, включително от всеки депозит и FLEXSAVE сметка независимо от валутата, в която се водят. В случай че задължението се погасяват от сметка в чужда валута, сумите се изчисляват по фиксиран курс на БНБ за деня и часа на извършване на операцията. При положение, че по сметките на КЛИЕНТА няма достатъчна наличност за погасяване на задължение за такса/комисионна в деня на възникване на ангажимента за плащането й, БАНКАТА задължава сметката, по която се водят задълженията, с които е свързано плащането на съответната такса/комисионна с размера на дължимата сума. БАНКАТА начислява наказателна лихва в размер, съгласно Тарифата на БАНКАТА върху размера на вземанията за такси/комисионни до момента на тяхното погасяване. Вземанията са изискуемост към момента на тяхното възникване, предвид което, в случай че КЛИЕНТЪТ не ги погаси в 7 (седем) дневен срок, БАНКАТА има право да предприеме действия за събирането им по съдебен ред.

72. При превод, нареден от КЛИЕНТ на БАНКАТА, във валута на държава членка на ЕО и в полза на получател, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на ЕО, БАНКАТА изпълнява операцията като платецът заплаща дължимите на БАНКАТА такси и комисионни за извършената платежна услуга, а получателят заплаща таксите и комисионите на своя доставчик на платежни услуги, с изключение на случаите, при които операцията изисква обмяна на валута, в които случаи БАНКАТА изпълнява плащането, съгласно договореното с КЛИЕНТА.

73. При превод, нареден във валута, различна от валутата на държава членка на ЕО и в полза на получател, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на ЕО, БАНКАТА изпълнява операцията, съгласно договореното с КЛИЕНТА.

74. За извършване на плащания в чужда валута в страната и/или чужбина, БАНКАТА има право да изиска от КЛИЕНТА представяне на всички предвидени от действащото българско законодателство документи, както и на документи, считани от БАНКАТА за задължителни във връзка със съответното плащане. БАНКАТА си запазва правото да коригира инструкциите на КЛИЕНТА, несъответстващи на изрично посочените правила за определяне на таксите, вкл. нормативно установени такива.

75. БАНКАТА купува и продава чужда валута по действащите курсове купува/продава, които БАНКАТА оповестява по каналите за интернет банкиране и в банковите си офиси. Промените в съответните курсове купува/продава, резултат на промените в референтните обменни курсове и пазарни нива, се прилагат незабавно след оповестяването им по каналите за интернет банкиране.

76. Всички загуби и щети по сметките в чужда валута, настъпили в резултат на спазване на приложимите закони и разпоредби относно валутния режим в страната, са за сметка на КЛИЕНТА. КЛИЕНТЪТ поема всички последствия, свързани със спазване на валутните закони и нормативни актове, ограничаващи или налагащи забрани на правото да се разпорежда със средствата по тези сметки, вкл. действията/сделките, които може да извършва стях.

77. Всички плащания и сделки по отношение на сметки във валута, различна от националната, се извършват във валутата, в която е откритата сметката, освен ако по изрично нареждане на КЛИЕНТА, БАНКАТА не се е съгласила да извършва плащания във валути, различни от тази на сметката. При липса на указания от страна на КЛИЕНТА за противното, операциите във валути, различни от тази на сметката, се конвертират във валутата на сметката като се прилага съответния, обявен от БАНКАТА към момента на извършване на операцията, обменен курс.

VII. ЕЛЕКТРОННИ ДЕБИТНИ КАРТИ

78. Дебитните карти представляват техническо средство за отдалечен достъп по електронен път на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ до средствата по неговата ТИТУЛЯРЯ разплащателна сметка при БАНКАТА и са предназначени за идентификацията му при извършване на безналични плащания при закупуване на стоки и плащане на услуги, теглене на пари в брой, внасяне на суми на банкомат или машина за внасяне в лева или евро в 24/7 зони за самообслужване на БАНКАТА и при извършване на други операции.

79. Международна дебитна карта Visa Electron - може да бъде издадена на всяко

пълнолетно и дееспособно местно физическо лице - български гражданин, както и на пълнолетно и дееспособно чуждестранно физическо лице, при спазване на българското законодателство. Лицата, за които се наредж да издаване на карти от името на ТИТУЛЯРЯ на сметката, са КАРТОДЪРЖАТЕЛИ на подчинени към разплащателната сметка на юридическо лице карти. На лицевата страна на картата се изписва името на юридическото лице - ТИТУЛЯР на сметката и името на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ - лицето физически държател на картата.

80. Международна дебитна карта Visa се издава при наличие на открита разплащателна сметка във валута: лева или евро, на основание сключен между БАНКАТА и КЛИЕНТА Рамков договор за предоставяне на платежни услуги и/или депозирание на Искане за издаване на дебитна карта лично в офис на банката или чрез системата на интернет банкиране Пробанкинг. Искането и издадената въз основа на него картата имат силата на сключен Договор за съответния продукт.

81. Към една разплащателна сметка, БАНКАТА може да издаде не повече от 4 дебитни карти една основна, по която КАРТОДЪРЖАТЕЛ може да бъде само ТИТУЛЯРЯ на сметката и до 3 броя подчинени карти, по които КАРТОДЪРЖАТЕЛ може да бъде трето лице. Страна по договора за издаване на подчинената карта е третото лице - КАРТОДЪРЖАТЕЛ, но договорът се сключва със съгласието на основния КАРТОДЪРЖАТЕЛ - ТИТУЛЯР на сметката. Името на третото лице се изписва на лицевата страна на издадената подчинена дебитна карта. БАНКАТА издава дебитната карта в срок до седем работни дни или експресно до три работни дни, считано от деня, следващ деня на заявката. За експресно издаване на карта, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ заплаща такса съгласно Тарифата на БАНКАТА.

82. Издадената дебитна карта и ПИН се съхраняват в офиса на БАНКАТА, в който е заявено получаването им или се доставят на посочения от клиента адрес. В случай че не бъдат потвърдени и/или активирани от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ в продължение на шест месеца, считано от издаването им в рамките на посочения срок, картата и ПИН се унищожават/деактивират, а действието на Договора се счита за прекратено.

83. Срокът на валидност на дебитна карта е четиридесет и осем календарни месеца и изтича на последния ден от четиридесет и осмия месец, посочен върху картата. При изтичане на срока и на валидност или при прекратяване на Договора същата следва да бъде унищожена от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ чрез нарушаване целостта на чипа и магнитната лента на пластиката.

84. При изтичане на срока на валидност на картата при желание на КЛИЕНТА, картата може да бъде преиздадена за нов четиридесет и осем месечен срок, при същите условия, настройки и персонални данни на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Новата карта има нов номер, CVV (код за потвърждение) и ПИН (персонален идентификационен номер). Новоиздадена/преиздадена карта и/или ПИН се предоставя чрез куриер, на посочен от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ адрес в заявката за издаване/преиздаване на карта, подадена чрез Интернет банкиране. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ поема риска от не доставяне на пратка в следните случаи:

- грешно или неточно посочване на адрес за кореспонденция;
 - неполучение карти/ПИН се връщат в обслужващия КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ офис на БАНКАТА, откъдето той може да ги получи в сроковете, упоменати в Тарифата на БАНКАТА.
- В тези случаи, БАНКАТА не възстановява на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ удържаната такса за доставка на адрес.

85. В случай че е налице несъответствие между номера, посочен върху лицевата страна на картата и този, посочен в плика, съдържащ ПИН, КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва в срок до 3 работни дни да уведоми БАНКАТА и да върне картата за преиздаване.

- 86. БАНКАТА активира картата, както следва:
 - след идентифициране на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ посредством услугата Пробанкинг или лично в офис на БАНКАТА. При съответствие на предоставените от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ данни с тези, отразени в информационната система на БАНКАТА, се извършва активиране на картата;
 - за извършване на безкасови плащания с картата чрез ПОС устройство е необходимо КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ да извърши промяна на получения ПИН код на картата на терминално устройство АТМ със свободно избран от него код.

Във всички случаи оперирането с картата е възможно след активирането ѝ.

87. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ може да депозира посредством Интернет банкирането ѝ искане за издаване на нова дебитна карта/предоставяне на нов ПИН в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на действащата карта;
 - изгубване, противозаконно отнемане на действащата карта;
 - забравен ПИН-код за което заплаща такса, в размер съгласно действащата Тарифа на БАНКАТА.
88. С дебитна карта Visa Electron може да се извършва:
- теглене/внасяне на пари в брой чрез терминални устройства АТМ/ПОС/ машина за внасяне на суми в лева и евро, собственост на БАНКАТА;
 - плащане при закупуване на стоки и услуги чрез терминално устройство ПОС/ чрез Интернет;
 - плащане на периодични задължения чрез АТМ;
 - получаване на справка за авоар по разплащателна сметка и извършени транзакции чрез терминално устройство АТМ;
 - смяна на ПИН чрез терминално устройство АТМ;
 - покупка с връщане на пари в брой (Visa Cash Back) може да се извършва на ПОС терминални устройства, означени със знака на услугата и находящи се в търговски обекти на територията на страната. Сумата на получените пари в брой при покупка е максимум 50 лева. Сумата на получените пари в брой намалява 24-часовия лимит за теглене на пари в брой на дебитна карта Visa Electron.

89. Картодържателят преди изпълнението на платежната операция дава съгласието си за изпълнение на платежна операция (платежно нареждане) или на поредица от платежни операции чрез банкова карта, като платежен инструмент писмено, по електронен път или чрез телекомуникационно средство, което удостоверява по следния начин:

- с или без въвеждане на ПИН код, за реализиране на конкретната платежна услуга;
- с въвеждане и/или регистриране в Интернет на картови данни от Оправомощения държател – номер на банкова карта, валидност на банковата карта, CVV2/CVC2 код (три цифри, напечатани на гръба на платежен инструмент) и чрез въвеждане на еднократна парола /3D секретен код/. 3D секретен код е динамичен и се получава чрез SMS съобщение на регистриран в информационната система на Банката мобилен телефон на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Полученият 3D секретен код се въвежда еднократно от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ по време на покупка на конкретната стока/услуга чрез Интернет страници на търговци, осигуряващи възможност за ползване на VbV и има за цел да осигури извършване на самото плащане,
- с предоставяне на картови данни на доставчик на стоки и/или услуги и изпълномощаването на последния за използването им за плащане от страна на Картодържателя посредством телекомуникационно средство – номер и валидност на банковата карта, CVV2/CVC2 код.

90. Всеки КАРТОДЪРЖАТЕЛ на карта Visa Electron, издадена от БАНКАТА, може да използва услугата Visa Personal Payments (VPP), която му предоставя възможност да получава средства по картата си от друг картодържател на карта Visa, издадена на територията на Европа, посредством използване на мобилно приложение. Получаването на средствата по картата може да се осъществи като:

- стандартен превод, при който средствата се получават в рамките на два работни дни след датата на тяхното изпращане;
 - незабавен превод, при който средствата се получават в рамките на 30 минути след получаване на одобрение на транзакцията (превода) от съответния картов оператор.
- В срок от седем дни КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ - получател на средствата следва да потвърди получаването им на предоставен за целта му URL адрес. В противен случай преводът се анулира и средствата се връщат на изпращача. При положение, че в процеса на потвърждаване получателят въведе на посочения му URL адрес три последователни пъти грешно предоставената му от изпращача информация относно сума и/или идентификационен код, сайтът блокира възможността за достъп за следващите 24 часа. При положение, че в рамките на горепосочения седемдневен срок получателят грешно въведе шест пъти предоставената му от изпращача информация, преводът автоматично се анулира и средствата се връщат на изпращача.

91. КАРТОДЪРЖАТЕЛ на безkontaktna карта Visa, издадена от БАНКАТА, може да използва услугата безkontaktno плащане с карта на ПОС в търговските обекти в страната и в чужбина, обозначени със знака на услугата PayWave.

- когато безkontaktno плащане е в размер до 100 лева или равностойността им във валута

за съответната страна, нареждането се изпълнява без въвеждане на ПИН;

- когато безkontaktno плащане е в размер, над 100 лева или равностойността им във валута за съответната страна, нареждането се осъществява по безkontaktno начин или kontaktno, според изискванията валидни в конкретната държава и след въвеждане на ПИН.

92. БАНКАТА определя максимално разрешен лимит и/или брой на плащанията, извършвани посредством използване на дебитната карта, както следва:

	Дебитна карта/ Виза Електрон		Дебитна карта/ Виза Бизнес Електрон	
Лимит	за 24 часа	за 7 дни	за 24 часа	за 7 дни
Теглене от АТМ	BGN 2 000	BGN10 000	BGN 5 000	BGN 20 000
Плащане от POS	BGN 5 000	BGN 12 000	BGN 15 000	BGN 25 000
Общ лимит (АТМ и POS)	BGN 7 000	BGN 12 000	BGN 20 000	BGN 25 000
Брой транзакции (АТМ и POS)	20	50	40	60

93. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ не е съгласен с определените лимити, той има право да уведоми БАНКАТА преди влизането им в сила като прекрати Договора за ползване на картата и върне пластиката в БАНКАТА. Увеличаването на прекратения по-горе лимит се извършва със съгласието на Банката и предпоставя задължителна регистрация за SMS-известяване относно извършените с картата транзакции.

94. КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ се задължава да ползва издадената му дебитна карта само лично, да не я предоставя на трети лица и да полага дължимата грижа за запазването ѝ от неправомерен достъп. Той има право чрез терминално устройство АТМ на територията на страната многократно да променя своя ПИН с нов.

95. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ въведе три поредни пъти грешен ПИН, използването на картата се блокира автоматично. При опит за използване на картата на АТМ в чужбина след три пъти поредно въведен ПИН, картата се задържа от банкомата. За повторното ѝ активиране/преиздаване КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ следва да подаде Искане, използвайки услугата Интернет банкиране.

96. Заявените от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ операции се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им при доставчика при спазване изискванията на глава пета от ЗПУПС и се одобряват, само ако са до размера на покритието по разплащателната сметка, към която е издадена картата и в рамките на определените лимити за ползването ѝ. Транзакции с картата не подлежат на авторизация, е възможно да бъдат осъществени без наличие на необходимото покритие по сметката на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. Сумата, с която се надвишава разполагаемата наличност по сметката, представлява неразрешен овърдрафт, върху който се начислява лихва съгласно Тарифата на БАНКАТА.

97. Операциите, извършвани от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ, се авторизират/одобряват/ или отказват от обслужващия БАНКАТА оператор към момента на извършването им като сумата на операцията се блокира до осчетоводяване на транзакцията по сметката и може да остане блокирана до 30 дни. Картодържателят има право:

- Да иска коригиране на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Приема се, че Картодържателят е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаването на информацията по чл.57, ал.1 или чл.65, ал.1 от ЗПУПС.
 - Да иска възстановяване при условията и реда на чл.82 от ЗПУПС на суми по вече изпълнени и разрешени платежни операции, наредени от или чрез получателя.
98. Операциите с международни дебитни карти се извършват във валутата на страната, в която се използва картата. В случай че плащания чрез международна банкова карта са извършени в чужбина, преизчисляването на валутата, в която е извършено плащането към валутата на разплащателната сметка, към която е издадена картата, се извършва по картов валутен курс кулува/продава на БАНКАТА в деня и часа на обработка на транзакцията.

99. Търговецът има право да поиска предоставяне на документ за самоличност на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ за идентификация. При извършване на някои плащания на стоки и услуги, подписът на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ се заменя с изискване за въвеждане на еднократен код, получен от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ като SMS известие на посочено от последния мобилно устройство.

VIII. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ

100. Системата за Интернет банкиране на БАНКАТА - Пробанкинг предоставя на КЛИЕНТА – физическо/ юридическо лице, достъп до сметките му, открити и поддържани при БАНКАТА и възможност за опериране с тях през Интернет, съобразно заявените към тях потребители и зададените им права на достъп.

101. Интернет банкирането предоставя възможност на КЛИЕНТЪТ да ползва следните услуги: Информационни:

- наличност, движения, извлечения по сметки;
- информация по кредити/ по депозити и FlexSave сметки;
- съобщения от БАНКАТА.

Платежни и транзакционни:

- преводи в лева и чуждестранна валута;
- покупко-продажба на валута;
- вноски по депозитен сейф;
- вноски/Теглене чрез инкасо;
- усоявяване/погасяване на суми по кредити/РСФ, кредитни линии, овърдрафти;

Предоставяне/заявяване/прекратяване на права:

- изпълномощаване на трети лица с права в системата на Пробанкинг и/или банковата информационна система, което изпълномощие със заявяването му в системата на Пробанкинг се счита за подписано от ТИТУЛЯРЯ на сметката;
- управление на персонална информация и промени свързани с потребителския профил, съответните права, лимити и др.
- подаване на искания за изготвяне на Удостоверения/референции;
- „Маркиране на доверени сметки“ – позволява изпълнение на преводи без SMS код към сметка маркирана като доверена. Доверени сметки могат да маркират само титуляри или потребители с пълни права, като потвърждението се извършва с SMS код.

Сключване на договор:

- подаване на искания за откриване на разплащателни/депозитни/FlexSave сметки; за издаване на банкова карта; за издаване банкови гаранции и/или за предоставяне на платежна услуга и/или др., което искане с извършване на исканата услуга се превръща автоматично в сключен договор за съответната услуга.

102. Услугата Пробанкинг се активира автоматично при откриване на разплащателна сметка и/или при изявено желание от КЛИЕНТА. И в двата случая регистрацията на КЛИЕНТА за услугата се счита за сключен договор и обхваща всички сметки на КЛИЕНТА при БАНКАТА. Достъпът до Пробанкинг се извършва на Интернет адрес: <https://probanking@procreditbank.bg>, като потребителят се идентифицира с потребителско име и парола. За ползване на услуги в системата за Интернет банкиране Пробанкинг, КЛИЕНТЪТ дължи такси и комисиони в размер, определен в Тарифата на БАНКАТА за Физически/Юридически лица.

103. При регистрация всеки потребител на услугата посочва потребителско име за достъп до Пробанкинг и задава валиден електронен адрес, на който БАНКАТА изпраща временна парола за достъп, която потребителя задължително променя при първото си влизане в Интернет банкирането. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че потребителят не получи изпратената парола, поради технически причини и/или неизправност, породени от обстоятелства, които са извън нейния контрол, както и в случай че друго лице има достъп до посочения електронен адрес и неправомочно се възползва от информацията, до която има достъп.

104. За ползване на услугата, БАНКАТА поставя следните минимални технически изисквания на КЛИЕНТА: компютърна конфигурация/мобилно устройство с инсталирана операционна система, позволяваща използването на услугата, достъп до Интернет и уеб браузър. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че КЛИЕНТЪТ няма необходимите лицензи за ползване на софтуерни продукти, необходими за работа с Интернет банкиране.

105. БАНКАТА има право да налага ограничения по отношение ползването на системата, вкл. да блокира достъпа до нея и/или да въвежда допълнителни изисквания за извършване на операции, произтичащи от действащото законодателство и/или ОУПУ, във връзка с поддръжане

на необходимата сигурност на информационната система и/или при извършване на технически подобрения в продукта.

106. БАНКАТА предоставя достъп до ПроБанкинг само на законните представители на КЛИЕНТА или на упълномощени от него лица чрез предоставено в офис на БАНКАТА или регистрирано в системата за Интернет банкиране пълномощно.

107. КЛИЕНТЪТ може да изменя права/оттегля права на упълномощените лица; да упълномощава нови лица с права за опериране със сметките, чрез регистриране на съответната промяна в системата за Интернет банкиране и въвеждане на уникално генериран динамичен код ТАН или в писмен вид в офис на БАНКАТА.

108. В случай че на потребителя са предоставени права за извършване на плащания и/или за изпращане на друга стандартизирана информация по електронен път, същият следва да се регистрира за получаване на уникално генериран динамичен код (ТАН) изпращан чрез SMS съобщение. Регистрацията се извършва през системата за Интернет банкиране или въз основа на писмено искане от страна на потребителя депозирано в офис на БАНКАТА. Всеки оторизиран потребител задължително посочва мобилен номер, на който ще получава ТАН чрез SMS. Последващата промяна на мобилния номер се извършва аналогично, по един от начините, посочени в настоящата точка. БАНКАТА не извършва проверка дали предоставения телефонен номер е собственост на потребителя или съответно на негов пълномощник.

109. БАНКАТА не носи отговорност, когато потребителя не получи изпратения SMS, поради липса на договорни отношения с мобилния оператор и/или технически причини, свързани с мобилния оператор или техническите средства на потребителя (напр. липса на обхват, роуминг покритие, изключен телефон и др.) или ако потребителя е променил телефонния си номер, без да уведоми за това БАНКАТА, както в случай на загуба или кражба.

110. БАНКАТА приема положителната валидация на паролата и другите средства за електронна идентификация и авторизация, предоставени на потребителя за достатъчно доказателство за неговата идентичност.

111. КЛИЕНТЪТ, в това число потребителите, различни от КЛИЕНТА, отговарят за всички свои действия, извършени в системата след получаване на достъп до нея. Всички документи/групи документи, заявки (искания), подписани с ТАН, се приемат за подписани с обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 13, ал. 1 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/. БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ приемат, че полаганият от КЛИЕНТА /от упълномощеното от него трето лице електронен подпис, ще има силата на саморъчен подпис в отношенията между тях, съгласно чл. 13, ал. 4 ЗЕДЕУУ/.

112. При използване на системата ПроБанкинг, КЛИЕНТЪТ дава безусловното си съгласие и упълномощава БАНКАТА да въвежда електронни съобщения за съответните платежни нареждания в платежните системи, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

113. БАНКАТА обработва получените документи по реда, условията и сроковете, определени в действащите нормативни актове и настоящите ОУПУ, като изпълнява нареждания, които са представени в изискуемата от закона форма и съдържание.

114. БАНКАТА не носи отговорност:

- за последиците, възникнали от грешно, неточно и/или непълно подадено лично в офис или чрез ПроБанкинг нареждане /искане/заявка;
 - за вреди и пропуснати ползи в резултат на неточности или грешки при предаването на информацията, технически проблеми, както и при форсмажорни обстоятелства;
115. Времето на получаване и съдържанието на получените от БАНКАТА платежни нареждания и/или документи, се установява и удостоверява от информационната система на БАНКАТА.

116. При извършване на операции, свързани с превалутуиране, обмена на валутата се извършва по курс съгласно актуалния валутен бюлетин на БАНКАТА, валиден за деня и часа на получаване на нареждането, при условие, че е не е договорено друго между страните.

117. Получено платежно нареждане за изпълнение с бъдеща дата се обработва на посочената в платежния документ дата на изпълнение.

118. БАНКАТА може да изиска допълнително потвърждение на платежно нареждане иницирано през ПроБанкинг, дори когато то е подписано със средство за авторизация, като се свърже с потребителя. БАНКАТА си запазва правото да забави или откаже изпълнението на преводите, в случай че не успее да осъществи контакт с потребителя и/или има съмнение за автентичността на потребителя.

119. КЛИЕНТЪТ се счита за уведомел, че при регистриране на нова сметка в системата за Интернет банкиране достъп до нея получават всички потребители, съгласно предоставените им права към момента на регистриране на сметката в ПроБанкинг.

120. Информация за движение по сметка, в това число отчети по сметка, се предоставят в ПроБанкинг от момента на регистриране на съответната сметка в системата за Интернет банкиране. Отчетите по сметка са достъпни чрез ПроБанкинг за период, включващ текущата и предходната календарна година. Движение/отчет по сметка по закрити/разплащателни сметки е достъпна за период от 1 месец, считано от датата на закриване на сметката.

121. КЛИЕНТЪТ, е длъжен да пази в тайна всички свои средства за електронна идентификация в ПроБанкинг, които се ползват само и изключително от лицата с право на достъп до системата, като създаде условия, изключващи всякаква възможност за неправомерен достъп от трети лица. Рискът и отговорността при не опазване тайната на средствата за електронна идентификация се носи от КЛИЕНТА, ползващ ПроБанкинг.

122. Всеки КЛИЕНТ, в собствен интерес трябва да спазва стриктно препоръките за сигурност, публикувани на страницата на ПроБанкинг и да предприеме от своя страна всички обективно възможни в т.ч. и технически предпазни мерки за защита на използваните от него идентификационни данни и системи за достъп на персоналия си компютър или друго устройство, използван софтуер, мерки за защита на системите, така че да се избегнат и ограничен максимално възможните рискове при използване на Интернет банкирането.

123. При изгубване, унищожаване или открадане на мобилния телефон/SIM карта, чийто номер се използва за получаване на кодове, както и при съмнение, че трето лице би могло да узнае една или повече от персоналните идентификационни характеристики (потребителско име и/или парола), КЛИЕНТЪТ/ПОТРЕБИТЕЛЪТ е длъжен незабавно да информира БАНКАТА и да изиска блокиране на достъпа до системата.

124. БАНКАТА не носи отговорност, в случай че в резултат на депозирано устно или писмено невярно уведомление за неправомерно ползване на ПроБанкинг от страна на КЛИЕНТА или трети лица, е предприела необходимите мерки в защита на КЛИЕНТА и това е довело до неизпълнение на подадени от него нареждания.

125. БАНКАТА не отговаря за неправомерни действия на трети лица, извършени чрез използване на системата ПроБанкинг, в резултат на които е увреден КЛИЕНТЪТ, в случай че действително са осъществени чрез достъп на неупълномощени лица до средствата за електронна идентификация (потребителско име, парола и/или ТАН).

126. БАНКАТА има право временно или за постоянно да добавя нови или да блокира съществуващи услуги в т.ч. и такива възпроизвеждащи промени в нормативните актове без предизвестие. В случай, че БАНКАТА разширява обхвата на услугите в ПроБанкинг, се счита, че КЛИЕНТЪТ се е съгласил с това, ако използва услугата за първи път.

127. БАНКАТА има право да прекрати достъпа на всеки потребител, който в рамките на 6 месеца считано от дата на регистрация за ползване на ПроБанкинг, не е ползвал услугата.

IX. БИТОВИ И ФИКСИРАНИ ПЛАЩАНИЯ

128. Услугата битови и/или фиксирани плащания дава възможност от сметка посочена от КЛИЕНТА, с издадена към нея банкова карта и срещу заплащане на такса, в размер определен в действащата и приложима Тарифа, БАНКАТА да извършва плащания на задължения за ползване от КЛИЕНТА битови услуги (електроенергия, отопление, студена вода, телефон, задължения към мобилни оператори и др.), вкл. да осъществява фиксирани периодични плащания (наемни, лизингови, застрахователни, кредитни вноски и други, заявени от КЛИЕНТА).

129. БАНКАТА извършва следните битови и/или фиксирани плащания, възникнали след датата на регистрацията: за ползвани услуги за бита - считано от месеца, следващ месеца на регистрацията; фиксирани плащания - считано от календарния месец на регистрацията, при условие, че последната е извършена не по-късно от десет дни преди падежа на съответното задължение. По свое желание КЛИЕНТЪТ може да определи различен, по-късен, от посочения по-горе, начален момент, считано от който БАНКАТА да извършва заявеното плащане. БАНКАТА не е страна в отношенията между КЛИЕНТА и търговеца/доставчика на битови услуги и не отговаря при спорове, възникнали между търговеца/доставчика и КЛИЕНТА по повод размера на задълженията и дължимостта им.

130. КЛИЕНТЪТ се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покриване на заявените плащания и да информира своевременно БАНКАТА при промяна на абонатен номер; номер на сметка на контрагент; промяна в срока за извършване на плащанията и други. БАНКАТА/Операторът, чрез който се осъществява плащането, не носи отговорност за извършено/неизвършено плащане вследствие на несвоевременно уведомяване за промяната от страна на КЛИЕНТА.

131. КЛИЕНТЪТ може да определи максимална сума (лимит), до размера на която да бъдат извършвани заявените от него плащания. При постъпило искане за плащане, което надхвърля определен лимит, плащане не се извършва.

132. При извършване на битови и фиксирани плащания, сметката на КЛИЕНТА се задължава с целия размер на дължимата/те сума/и в определения от съответния доставчик времеви период за плащане, респ. на посочения падеж на фиксирано периодично плащане. Частични плащания не се извършват. Недостатъчната наличност по сметката, заявена за извършване на плащанията, не води до автоматично прекратяване ползването на услугата, а само до непогасяване на съответното задължение.

X. УВЕДОМЯВАНЕ ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ

133. Услугата уведомяване по електронен път предполага уведомяване на КЛИЕНТА за изрично посочени от него обстоятелства чрез изпращане на кратко съобщение по електронен път - на мобилен телефон (SMS) и/или на електронен адрес (e-mail).

134. SMS съобщения, съдържащи информация:

- за получени/и преводи/и по сметка на КЛИЕНТ/юридическо лице/ се изпращат веднъж дневно - около 16.30 ч. Ако КЛИЕНТ е получил повече от 1 превод, информацията за всички преводи се изпраща с 1 SMS съобщение;
- за дължими погасителни вноски по кредити, отпуснати от БАНКАТА - се изпращат 2 дни преди датата на падеж на задължението. Ако КЛИЕНТ има погасителна вношка по повече от един договор за кредит на една дата, информацията за всички задължения се изпраща с 1 SMS съобщение. Ако кредитите на КЛИЕНТ са в различна валута, общото задължение се изпраща във валута евро, като вноските в лева се преизчисляват по курс продава на БАНКАТА за датата на изпращането на съобщението. В случай че датата на падеж е неработен за БАНКАТА ден, съобщението се изпраща в последния работен ден преди датата на падежа.
- 135. БАНКАТА/Операторът не носят отговорност:
- в случай че поради липса на договорни отношения на ТИТУЛЯРЯ на сметката с мобилния оператор/технически причини, свързани с обслужващия го мобилен оператор или предвид техническите средства на апарата на титуляря на телефонния номер, в това число липса на обхват, роуминг покритие, изключен телефон и др., не бъде получено изпратено SMS съобщение.
- в случай че мобилният оператор/интернет доставчикът не осигури предаването на SMS и/или e-mail съобщението, както и в случаите, в които поради независими от БАНКАТА/Оператора обстоятелства (напр. спиране на електрозахранване, земетресение, бедствия и други форсмажорни обстоятелства), съобщенията не бъдат изпратени, съответно получени от КЛИЕНТА. Таксите за вече изпратени съобщения не се възстановяват;
- за погрешно подадени от КЛИЕНТА телефонни номера, e-mail адреси, номера на банкови сметки, банкови карти и др.
- 136. БАНКАТА удържа такса за осигуряване ползването на услугата служебно, в размер съгласно действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА, от посочена от КЛИЕНТА разплащателна сметка, на всяко 20-то число на текущия месец за общия брой SMS съобщения, изпратени към телефонния номер на КЛИЕНТА през периода (20-то число на предходния месец до 20-то число на текущия месец).

XI. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ/ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА УВЕДОМЯВАНЕ

137. Официалният език, използван от БАНКАТА, е българският. По искане на КЛИЕНТ и по преценка на БАНКАТА, в отношенията между Страните може да се използва и английски език.

138. БАНКАТА изпраща до КЛИЕНТА всички писма, уведомления, съобщения, отчети по сметки и други неизрично посочени документи чрез системата на ПроБанкинг, на посочен от него електронен адрес, адрес за кореспонденция или номер на мобилен телефон, при положение, че информацията предполага такава възможност за предоставяне.

139. КЛИЕНТЪТ е длъжен своевременно и изрично, писмено да уведоми БАНКАТА на адреса и на управлението/адреса на обслужващия го офис на БАНКАТА/чрез системата на ПроБанкинг, за настъпването на промени от значение за договорните им отношения (в това число, но не само: промени в права за опериране със сметка, име, правен статут, адрес за кореспонденция/регистрация, телефон, електронен адрес и други обстоятелства и координати). Всяка промяна по отношение на КЛИЕНТА има действие за БАНКАТА от датата на получаване на писменото уведомление за съответната промяна.

140. С изпращане на електронни съобщения БАНКАТА има право да уведомява КЛИЕНТА за промоции и нови, предлагани от нея, продукти или услуги. В случай че КЛИЕНТЪТ не желае да получава подобни съобщения той следва да заяви това на телефон: 0700 170 70 или на e-mail: dp@procreditbank.bg.

XII. ПРЕДОСТАВЯНЕ, ЗАЩИТА И ОБРАБОТКА НА ИНФОРМАЦИЯ

141. Използването на продукти, предлагани от БАНКАТА, вкл. случаите, при които предоставяването на определена услуга не предполага сключване на Договор, изисква идентификация (установяване на личните данни) на КЛИЕНТА и представляващите го лица.

142. БАНКАТА обработва личните данни на КЛИЕНТА и представляващите го лица при спазване на Регламент ЕС 2016/679 за защита на личните данни, Закона за защита на личните данни и действащото българско законодателство. Определена част от информацията може да бъде предоставяна от БАНКАТА на трети лица (архивиращи компании, колекторски фирми, акционери и заемодатели БАНКАТА и др.) по силата на сключен между БАНКАТА и третото лице договор и/или по силата на законово основание. Обработката на личните данни на КЛИЕНТА от страна на БАНКАТА се извършва на основание доброволното им предоставяне от негова страна. Изключение са случаите, при които с оглед предотвратяване, разследване и/или разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката на личните данни може да продължи да се извършва от БАНКАТА и без съгласието на лицето, чийто данни се обработват.

143. Отказът за предоставяне на лични данни, особено в случаите, при които необходимостта от идентифицирането им е нормативно установено задължение за БАНКАТА, води до невъзможност за възникване на съответното правоотношение/използване на съответната услуга.

144. Клиентът декларира, че е запознат с Политиката на поверителност на Прокредит Банк (България) ЕАД, чието съдържание му е подробно разяснено, както с възможностите, реда и начина на упражняване на правата му за защитата на личните данни.

145. КЛИЕНТЪТ е уведомел, че при използване на международни платежни системи, посредством които се извършват презгранични плащания и плащанията в национална валута, осъществявани посредством системата за брутен сетълмент в реално време РИНГС, оперирането с лични данни излиза извън пределите на територията на страната, при пълно спазване на регулациите за защита на личните данни. Предвид факта, че транзакциите,

осъществявани чрез S.W.I.F.T., се обработват в информационни центрове, намиращи се не само на територията на ЕС, но и на територията на САЩ, по силата на законодателството на САЩ за борба с тероризма и противодействие на изпирането на пари, достъп до личните данни на КЛИЕНТА/представляващо го лице се предоставя и на американските власти по тяхно искане.

146. КЛИЕНТЪТ - КАРТОДЪРЖАТЕЛ е информиран, че БАНКАТА предоставя информация за него, в това число и негови лични данни извън границите на ЕС и Европейската Икономическа Общност по искане на VISA Europe, VISA Inc. или мониторингови Агенции за измами /Fraud Monitoring Agencies/.

XIII.ОТГОВОРНОСТ

147. БАНКАТА не е страна в отношенията между КЛИЕНТА и трети лица, свързани с използване на определена платежна услуга или платежен инструмент и не отговаря за качествата на предлаганите от търговец (трета страна) стоки и/или услуги. БАНКАТА няма ангажимент да контролира обекта на транзакциите, в резултат на които са извършени плащания, с изключение на случаите, при които подобен контрол е предвиден в Договора между БАНКАТА и КЛИЕНТА или произтича от законови и подзаконови актове.

148. БАНКАТА не носи отговорност:

- за неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с дебитна карта, издадена от БАНКАТА или ако плащането, не може да бъде извършено с картата по технически комуникационни или други причини, извън контрола на БАНКАТА;
- за загуби, настъпили в резултат на нарушение на нейната дейност, дължащо се на форсмажорни обстоятелства - природни стихии/ други събития, в това число но не само: стачки, птни здравствания или действия на местни или чуждестранни органи, прекъсвания на линии - телефонни, интернет банкиране. Изключването на отговорността е в сила и за случаите, когато поради извънредни обстоятелства БАНКАТА изцяло или частично прекрати или ограничи дейността си в определени дни или за определен период;
- за щети и/или негативни последици, настъпили в резултат на забавяне и/или загуба при пренос на съобщения/писма/документи, освен когато щетите са настъпили по нейна вина.

149. В случай на унищожаване, изгубване, кражба, грабеж, подправане или използване на карта по друг неправилен начин, както и при задържане на дебитната карта в терминално устройство (АТМ), КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ е длъжен незабавно да уведоми БАНКАТА на телефон: 0700 170 70/обслужващия БАНКАТА Оператор (БОРИКА) или да подаде писмено уведомление в офис на БАНКАТА, в рамките на работно и време. В случай че уведомяването е извършено по телефона, то трябва да бъде потвърдено от КЛИЕНТА писмено в срок от 24 часа, но не по-късно от два работни дни. БАНКАТА не носи отговорност за вреди, загуби или пропуснати ползи, възникнали в резултат на блокировката, в случай че се установи, че блокировката е направена в резултат на неправилно подадена уведомление за изгубване, кражба, грабеж, неправомерно отнемане.

150. БАНКАТА не носи отговорност за вредите, настъпили в резултат на противоправно използване на картата, в случаите, при които добросъвестно е изпълнила нареждане за извършване на операции, преди получаване на уведомлението за унищожаване, изгубване, кражба, подправане или използване по друг неправилен начин на картата, с изключение на случаите на използване на картата при условията на умисъл или груба небрежност от страна на оправомощения и държател.

151. БАНКАТА има право да блокира ползването на платежен инструмент:

- в случаите при които се нарушават изискванията на закона, Общите условия за ползване на конкретната услуга или застрашаващи сигурността на системата, осигуряваща предоставянето ѝ;
- по обективни причини, свързани с осигуряване сигурността на инструмента и информацията, която съдържа, при съмнение за неразрешена употреба или употреба с цел измама, за което уведомява КЛИЕНТА чрез системата на интернет банкиране.

152. КЛИЕНТ, който е КАРТОДЪРЖАТЕЛ на дебитна карта Visa Electron, има право да подаде писмено възражение в БАНКАТА за изпълнение на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, неправилно събрани такси и комисиони, незабавно след узнаване за съответната операция чрез системата на интернет банкиране, но не по-късно от три дни след получаването му. Неподаването от страна на КЛИЕНТА на писмено възражение в определените по-горе срокове се приема за мълчаливо одобрение и съгласие с извършените платежни операции и получените платежни услуги.

153. БАНКАТА не извършва коригиращи платежни операции в случаите, при които КЛИЕНТЪТ е бил в обективна невъзможност да получи отчет по сметка, ако е заявил получаването му „при поискване“, но от задължаване на сметката му са изтекли повече от тринадесет месеца.

154. В случай че КАРТОДЪРЖАТЕЛЯТ желае да оспори извършването на неразрешени от него платежни операции, той следва да подаде жалба до компетентните органи (Полиция/Прокуратура), с която да уведоми за неправомерното ползване на банковата му карта. Копие от жалбата с входящ номер на компетентния орган се предоставя в БАНКАТА. В случай че при подаване на формуляр за оспорване пред БАНКАТА, КЛИЕНТЪТ не е подал жалба в Полицията/Прокуратурата, той се задължава да предостави копие от такава жалба и входящ номер към нея в срок от три работни дни.

155. БАНКАТА се задължава да съдейства за разрешаване на случаите на оспорени операции, по ред и в срокове, съгласно установената в страната банкова практика и правилата на Международните картови организации Visa/MasterCard (когато това е приложимо), като уведомява КЛИЕНТА за резултатите от проверката. При оспорено от КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ плащане, по негова инициатива, БАНКАТА може да иницира арбитражна процедура пред Visa/MasterCard като всички такси и разходи са за сметка на КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ. БАНКАТА уведомява КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ за действията, които предстои да бъдат предприети и които биха довели до задължение за заплащане на допълнителни такси и разходи от негова страна. След извършване на проверка БАНКАТА коригира /отказва да коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция и уведомява КЛИЕНТА в седемдневен срок от получаване на възражението. В случаите, при които е необходимо събиране на информация от други банки, картови оператори или трети лица/институции, Банката уведомява клиента за срока, в който ще предостави отговор. При неоснователно възражение, КЛИЕНТЪТ дължи такса, съгласно действащата и приложима Тарифа на БАНКАТА.

156. БАНКАТА носи отговорност за неблагоприятните последици, настъпили в резултат на неточно изпълнение от нейна страна на депозирани от КЛИЕНТА платежни нареждания, в следните случаи: заверила е сметка, различна от посочената от КЛИЕНТА в платежното нареждане. В този случай БАНКАТА възстановява на КЛИЕНТА сумата на неточно извършената платежна операция до следващия работен ден, считано от деня на уведомяването ѝ или деня, в който е констатирала грешката, чрез инициране на коригиращ превод до доставчика на платежни услуги на получателя.

157. БАНКАТА има право да блокира сума до размера на сумата по оспорена операция по всички сметки на КЛИЕНТА, поддържащи при нея и да я събере служебно без съдебна намеса, в случай, че процедурата по чл. 78 от ЗГПУС установи автентичността и точното изпълнение на операцията. За блокиране на сумата и евентуалното ѝ удържане КЛИЕНТЪТ, встъпвайки в договорни отношения с БАНКАТА и приемаме на настоящите условия, дава изричното си съгласие.

158. КЛИЕНТЪТ понася загубите, настъпили в резултат на всички неразрешени платежни операции, извършени посредством използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, независимо от размера им, когато КЛИЕНТЪТ е действал чрез измама и/или ако извършването им е в резултат на неспазване от страна на КЛИЕНТА на инструкциите за папаване и защита на персоналните защитни характеристики на платежния инструмент, включително записване на каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и съхраняване на такава информация заедно с платежния инструмент, както и предоставяне на данни от платежния инструмент чрез отговаряне на email, SMS, телефонен разговор иницирани от трети страни.

159. КЛИЕНТЪТ понася загубите, настъпили в резултат на всички неразрешени платежни операции, извършени посредством използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент в размер не по-голям от 100 (сто) лева, ако са резултат на измама, респ.

неизпълнение на задължение, представляващо действие/бездействие от страна на КЛИЕНТА, свързано с използване на платежния инструмент:

- липса на регистрация за SMS - известяване относно извършените транзакции с картата, в това число отказ за регистрация;
- липса на регистрация за услугата 3D Secure verified by Visa;
- неуведомяване на БАНКАТА в срок до 1 час от получаване на SMS за извършена неразрешена транзакция с картата. В случай че известяването е извършено през нощта, за приемлив срок за уведомяване от страна на КЛИЕНТА се приема времето до 9.00 ч. сутринта;
- неуведомяване на БАНКАТА в предвидените срокове в случай на изгубване, кражба, присвояване, неразрешена употреба на платежния инструмент.

xiv. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ

160. КЛИЕНТЪТ има право да прекрати договорните си отношения с БАНКАТА едностранно, по всяко време, с едномесечно писмено предизвестие, депозирано лично в офис на банката/чрез системата за интернет банкиране на клиента ПроБанкинг освен, ако не е договорено друго.

161. БАНКАТА има право да прекрати договорните си отношения с КЛИЕНТА като закрие всяка открита и поддържана при нея сметка и/или преустанови възможността на Клиента да ползва съществуващите я продукти като дебитна карта чрез служебното ѝ деактивиране и/или Интернет банкиране, в следните случаи:

1. след изтичане на срока, за който е открита сметката;
2. едностранно, с двумесечно предизвестие, публикувано на интернет сайта на БАНКАТА за безсрочни договорни отношения и на интернет страницата в системата за интернет банкиране на клиента ПроБанкинг за срочните договорни отношения;
3. едностранно, без писмено предизвестие от страна на БАНКАТА в следните случаи:
 - неактивна сметка, за каквато се приема сметка, по която не са налице изискванията за поддържане на минимално салдо и/или извършване на определен брой транзакции, посочени в Тарифата на БАНКАТА, с изключение на сметки, обслужващи кредитно правоотношение, както и разплащателни сметки при налични депозитни/спестовни сметки;
 - разплащателна сметка, по която няма движение за период от дванадесет месеца;
 - разплащателна сметка на КЛИЕНТ, който е в неразрешен овърдрафт от такси и комисиони два последователни месеца;
 - депозитна/спестовна сметка, по която наличността падне под минимално установената от БАНКАТА за съответния вид сметка;
 - разплащателна/депозитна/спестовна сметка с наложен изпълнителен заповед, която след изпълнение на заповедното съобщение остане с нулево салдо, и/или по която има издадено разрешение за временно разпореджане със суми с изтичане на срока по т.14 от ОУПУ.
- сметката е свързана по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути и/или криптовалути.

4. едностранно с писмено предизвестие, със срок на предизвестие по преценка на БАНКАТА: при неизпълнение на задължения от страна на КЛИЕНТА, в това число поведение на последния, излизало извън пределите на добрите нрави и/или извършване на транзакции, при които се пораждат съмнения относно законния характер и целта на отделна и/или група транзакции, респ. са налице данни, на база на които може да се направи обоснован извод относно незаконнообразността на отделна или поредица от транзакции. БАНКАТА не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване;

5. услугата предоставен/ни POS терминал/и от Банката на Клиента може да бъде прекратявана:

- по взаимно съгласие на страните;
- чрез едностранно 7 - дневно писмено предизвестие, отправено до другата страна по договора;
- едностранно без предизвестие при съмнения за използване на услугата в нарушение на законови изисквания.

6. При прекратяване на услугата предоставен/ни POS терминал/и, Банката има право да блокира по сметката на Клиента за срок до 4 месеца сума в размер до 50% от средномесечния оборот за последните 4 месеца.

162. Предизвестие за прекратяване, в случаите, при които е предвидено такова, се предоставя от БАНКАТА на КЛИЕНТА на дълготраен носител по смисъла на §1, т.8 от ДР на ЗПУП или на хартиен носител. БАНКАТА не е длъжна да мотивира решението си за прекратяване.

163. В случай че прекратяването е по инициатива на БАНКАТА и по сметката има налично салдо, за да се освободи от отговорност, БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА писмено или чрез друг дълготраен носител по смисъла на §1, т.8 от ДР на ЗПУП и прехвърля наличната сума по сметка при банка, посочена от КЛИЕНТА, след удържане на всички дължими такси и/или разходи. В случай че КЛИЕНТЪТ не посочи друга банка, БАНКАТА прехвърля наличното салдо по сметката във временна и безлихвена сметка. След изтичане на две календарни години от закриване на сметка, БАНКАТА удържа такса за съхраняване на средствата по закрита сметка съгласно Тарифата на БАНКАТА.

164. С настъпване на някое от условията за прекратяване, посочени в сключения с БАНКАТА Договор, последната блокира ползването на картата, като осчетоводява по сметката всички операции, извършени с картата.

165. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА за предоставяне на услугата Интернет банкиране, могат да бъдат прекратени при започване на процедури по несъстоятелност или ликвидация на някоя от страните.

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

xv. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

167. Неразделна част от настоящите Общи условия са Тарифата на БАНКАТА, Лихвения и Валутния бюлетин и специфичните условия, прилагани от БАНКАТА, за отделни продукти и видове платежни операции, в това число актуалните редакции на следните документи: Еднообразните правила и обичаи за документарните кредитиви; Еднообразните правила за инкасата; Еднообразните правила за гаранциите, платими на първо поискване, издадени от Международната търговска камара (МТК).

168. За неизрично уговореното в Договора, настоящите Общи условия, Тарифата на БАНКАТА, Лихвения и Валутния бюлетин и приложимите специфични условия, се прилага действащото българско законодателство.

169. Всички спорове между Страните се разрешават по пътя на преговорите. В случай че не може да бъде постигнато взаимно съгласие, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове при Комисията за защита на потребителите, ако КЛИЕНТЪТ е ПОТРЕБИТЕЛ или от компетентния български съд.

Общите условия, Тарифата на БАНКАТА, Лихвения и Валутния бюлетин могат да бъдат изменени и допълвани по всяко време от БАНКАТА, като промените се прилагат по отношение на започналите и неприключили правоотношения, съгласно договореното в Раздел I.

Неразделна част от настоящите общи условия е Приложение № 1 - Такси по ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ по смисъла на чл. 118 от ЗПУП.

Настоящите Общи условия са приети с решение, съдържащо се в Протокол на УС №495/17.07.2017г.

Промени в документа са извършени с решения, материализирани в Протоколи на УС, както следва: № 550/16.01.2014г., в сила от 20.01.2014г.; № 557/25.04.2014г.; № 560/06.06.2014г., в сила от 16.06.2014г.; №566/06.08.2014г., в сила от 22.08.2014г.; № 567/28.08.2014г., в сила от 09.09.2014г.; № 572/11.11.2014г.; № 585/25.05.2015г.; № 589/24.07.2015г.; № 616/31.03.2016г., в сила от 04.04.2016г.; № 621/12.05.2016г., в сила от 13.05.2016г.; № 626/ 06.07.2016г., в сила от 22.07.2016г.; № 639/23.01.2017г., в сила от 30.01.2017г.; № 643/ 24.03.2017г., в сила от 28.03.2017г.; № 659/01.11.2017г.,



в сила от 01.11.2017г.; № 666/ 12.02.2018г., в сила от 01.03.2018г.; № 674/25.06.2018г., в сила от 01.07.2018г. Протокол на УС с № 697/15.02.2019г., в сила от 20.02.2019г. Протокол на УС с № 707/09.07.2019г. в сила от 10.07.2019г. . Протокол на УС с № 713/24.10.2019г. в сила от 25.10.2019г.; Протокол на УС с № 717/15.11.2019г. в сила от 16.11.2019г.; Протокол на УС с № 718/18.11.2019г. в сила от 18.11.2019г., в сила от 31.01.2020 г., Протокол на УС с № 735/01.04.2020 г. в сила от 14.04.2020 г.