

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПОС ТЕРМИНАЛНО
УСТРОЙСТВО И ПРИЕМАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ**

„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 и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, 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

Настоящите Общи условия имат за предмет уреждането на отношенията между ПроКредит Банк (България) ЕАД и Търговеца във връзка с приемането на плащания, извършени с платежни карти на предоставени от Банката терминални устройства.

Използването в настоящите ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПОС ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО И ПРИЕМАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ понятия и съкращения имат предвид следното:

БАНКАТА – „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД;

ТЪРГОВЕЦ – юридическо/физическо лице, явяващо се насрещната страна по конкретно правоотношение с Банката, предмет на уреждане от настоящите ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПОС ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО И ПРИЕМАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ;

КЛИЕНТ – всяко физическо /юридическо лице, извършило заплащане на стока/услуга на терминално устройство на ТЪРГОВЕЦ чрез използване на платежна карта;

ПОС терминал – електронно устройство, което чрез прочит на банкова карта позволява трансфер на средства от банковата сметка на купувача към тази на търговеца.

1. Банката предоставя следните видове терминални устройства:

1.1 Физически ПОС терминал – стационарно или мобилно физическо терминално ПОС устройство, предоставено и обслужвано от Банката. Използва се от Клиента за извършване на търговска дейност на територията на Република България, като приема и извършва плащания с платежни и предплатени карти в присъствието на оправомощения ползвател и картата.

1.2 Виртуален ПОС терминал – услугата се предоставя от Банката, която чрез интегрираната ѝ с интернет страницата на Клиента позволява приемане на плащания с платежни и предплатени карти.

1.3 Софтуерен ПОС терминал – лицензирано софтуерно приложение, което се инсталира на физическо смарт устройство с операционна система Android. Използва се за приемане на плащания с платежни карти в присъствието на оправомощения ползвател на картата.

2. Брандовете платежни карти, които могат да бъдат приемани за осъществяване на безналично плащане на терминално устройство са: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club International, Vcard и други, одобрени от Банката брандове платежни и предплатени карти.

3. Всички типове терминални устройства предоставят следните основни функционалности при работата с платежни карти:

3.1 Приемане на плащане (покупка);

3.2 Анулиране на плащане (reversal/refund);

3.3 Търговецът може да заяви ползването на допълнителна услуга за авторизация (блокиране на сума) със или без физическо присъствие на платежна карта.

4. На основание сключения с Банката Договор, Търговецът може да приема плащания с платежни карти чрез:

4.1 Физически ПОС терминал:

- контактно прочитане на магнитна лента/чип на платежна карта;
- безконтактно прочитане на платежна карта при наличие на такава функционалност на картата;
- допълнително предоставяне на услуга за извършване на плащане без физическо присъствие на платежна карта.

4.2 Виртуален ПОС терминал – може да приема плащания чрез интернет страницата си чрез използване на 3DS Secure протокол за сигурност на интернет плащанията. Допълнително Търговецът може да заяви ползването на допълнителна услуга за авторизация (блокиране на сума).



4.3 Софтуерен ПОС терминал – чрез безконтактно прочитане на платежна карта.

II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВЕЦА

5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приема плащания на ПОС на Банката с платежни карти по реда и начина описани в „Ръководство за потребителя“ (за физически ПОС терминал) и да изпълнява инструкциите от „Ръководството за имплементация“ (за виртуален ПОС терминал).

6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява клиентите си за възможността да извършват плащания с банкови карти, както и за реда и условията по тях, като постави на видно място в търговския обект/сайта информация за възможността да приема плащанията.

7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да се грижи за предоставените му от БАНКАТА терминални устройства с грижата на добър търговец, да не променя местоположението на терминалните устройства ПОС без писмено съгласие на БАНКАТА. След прекратяване ползването на услугата ПОС терминал да върне на Банката и предоставените му допълнителни аксесоари към него на БАНКАТА

7.1 По време на използването му ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да заплаща всички текущи разходи за консумативи и поддръжка.

7.2 ТЪРГОВЕЦЪТ има право на безплатна поддръжка на ПОС устройство, освен в случаите, когато повредата е причинена от него. В случай, че повредата на устройството е настъпила по негова вина, което се констатира с протокол, издаден от компетентни лица извършващи доставка или сервиз на ПОС устройства, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да заплати разходите за ремонта.

7.3 При погиване на ПОС устройството или в случай, че настъпила по вина на ТЪРГОВЕЦА повреда не може да бъде отстранена, ТЪРГОВЕЦЪТ заплаща пазарната стойност на повредения ПОС терминал.

8. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да познава задължителните отличителни реквизити на банковите карти, разрешени за приемане и процедурите по обслужването им на ПОС терминал, описани в „Ръководство за потребителя“, както и да определи и упълномощи за работа с терминалните устройства ПОС само онези служители, които предварително са обучени за работа с ПОС устройство, и за които се е уверил, че познават задължителните отличителни реквизити на банковите карти.

9. Отговорността за грешки при приемане на плащания с банкови карти, които са резултат на небрежност, на невнимание и/или на неспазване изискванията на Инструкциите, на настоящите Общи условия, на Договора и/или са следствие на приемане на плащания с карти от необучени и неупълномощени от ТЪРГОВЕЦА служители в обектите му, се носи изцяло от ТЪРГОВЕЦА, до размера на всяко едно прието от него/от негов служител плащане, което е било оспорено от банката на картодръжателя, и за което е била ангажирана отговорността на БАНКАТА, както и за вредите, причинени на картодръжателя и на БАНКАТА.

10. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава, да не:

10.1 Използва предоставените му от БАНКАТА терминали за цели, които противоречат на закона, включително да бъдат извършвани плащания за придобиването на стоки или услуги, забранени от приложимото българско/европейско законодателство, правилата на Международните Картови Организации и/или уронващи престижа им, стоки с неуредени авторски права в т.ч. такива, чието производство и/или разпространение, застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения съгласно Конституцията правов ред в Република България или други права и интереси, защитени от закона.

10.2 Да отказва плащане при получаване на нареждане за задържане на картата от ПОС терминала, съмнение за кражба, подправяне или друг вид неправомерно използване на картата. Съмнение по смисъла на този договор се счита за породено и при всяко несъответствие на предложената за разплащане карта с всеки един от параметрите на картата, описани подробно в Инструкция за обслужване на плащания с банкови карти, носещи знаците на БОРИКА, Visa и Mastercard. ТЪРГОВЕЦЪТ приема да положи максимални усилия за задържане на неправомерно ползвани карти, както и да предприеме предвидените за това действия в приложените Инструкции.

10.3 Да не възпроизвежда и разпространява, както и да не разкрива пред трети лица информация за картите и картодръжателите, станали му известни във връзка с изпълнението на сключения за това договор с Банката. Да

съхранява документите, свързани с приемане на разплащания с карти по начин, осигуряващ запазването им в тайна.

11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва стриктно разпоредбите на действащото законодателство, свързани с упражняването на дейността му и по-специално, но не само, да се съобразява със законовите разпоредби относно сделки, сключвани от разстояние и/или такива, които се сключват извън търговския обект, както и всички разпоредби, свързани със защитата на потребителите.
12. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да заяви получаване на справки за осчетоводените трансакции с карти на предоставените му ПОС терминали, достъпни през Електронно банкиране на БАНКАТА.
13. Комисионните за трансакции, предвидени в Договора, се удържат от БАНКАТА от сумата на трансакцията преди заверяване на сметката на ТЪРГОВЕЦА. Удържана комисионна за извършена трансакция не се връща, в случай че ТЪРГОВЕЦЪТ върне сумата на трансакцията на КЛИЕНТА.
14. ТЪРГОВЕЦЪТ дължи такси и комисионни, определени в Тарифата на БАНКАТА на база реализирания средно-месечен оборот от ПОС. Средно месечният оборот от ПОС се изчислява, като общият месечен оборот реализиран от всички ПОС устройства (физически, виртуален или софтуерен) на съответния ТЪРГОВЕЦ се раздели на броя терминални устройства. Средно-месечният оборотът се изчислява за последно изминалите 12 месеца като се засича от 26-то число на предходния месец до 25-то число на следващия включително.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

15. За извършването на плащания с карти по сключения с БАНКАТА Договор предоставя на ТЪРГОВЕЦА:

15.1 Терминално/и устройство/а ПОС;

15.2 Инструкции за обслужване на плащания с банкови карти със знаци на Борека/Visa/Mastercard, Ръководство за потребителя и Инструкция за приемане на плащания без физическа наличност на картата, представляващи неразделна част от настоящите общи условия, достъпът до които се осъществява чрез електронната страница на БАНКАТА в секция ПОС Терминални устройства.

15.3 Рекламни материали показващи видовете банкови карти, с които могат да се извършват плащания в конкретния търговски обект.

16. БАНКАТА има право да събира такси, да възстановява разходи, направени във връзка с неспазване на Договора и да възстановява претърпени от Банката вреди

17. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА, сумите по извършените плащания при условията и реда, предвидени в глава V. ПЛАЩАНИЯ от настоящите общи условия.

18. БАНКАТА може да откаже да извърши плащане, в случай на неспазване от страна на ТЪРГОВЕЦА на някое от условията, посочени в настоящите общи условия и/или в сключения договор и/или Инструкциите за обслужване на плащания с банкови карти и/или Инструкцията за приемане на плащания без физическа наличност на картата.

19. Банката се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:

19.1 За всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;

19.2 За всяка трансакция в негов обект, обявена за злоупотреба от издателя на картата;

19.3 За всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с карти.

IV. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ПРИЕМАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ БЕЗ ФИЗИЧЕСКО ПРИСЪСТВИЕ НА КАРТА НА ФИЗИЧЕСКИ ПОС ТЕРМИНАЛ (УСЛУГА KEY ENTRY)

20. На ТЪРГОВЕЦА може да се предоставя възможност от Банката да извършва плащания в своя полза чрез въвеждане на данни за картата от клавиатурата на терминално устройство ПОС (функционалност KEY ENTRY), които са му предоставени от оправомощения ползвател на картата, и за които е получил писменото съгласие на последния във връзка с точно определени покупки-продажби на стоки/услуги или плащания на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупки-продажби.

21. ТЪРГОВЕЦЪТ потвърждава пред Банката, че е запознат и безусловно приема да спазва правилата за извършване на разплащания с платежни карти, без физическата наличност на платежната карта, отразени в настоящите Общи условия и Инструкцията за приемане на плащания без физическата наличност на картите, за което поема пълната отговорност на действията си.

22. ТЪРГОВЕЦЪТ безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на картови плащания без физическата наличност на картите, както и загубите, свързани с тях, включително и

тези, наложени на Банката в резултат от приемането на такива плащания при Клиента, които включват и, но не само, санкции от МКО и други компетентни институции.

23. ТЪРГОВЕЦЪТ извършва плащане без физическо присъствие на картата, следвайки описанията в Инструкция за приемане на плащания без физическата наличност на картите, след получаване на подписан формуляр за задължаване на карта/ формуляр за гарантирана резервация (mail order sample form), с който картодържателят оторизира ТЪРГОВЕЦА да получи дължимите от него суми чрез задължаване на посочената в съответния формуляр банкова карта.

24. Формулярът (бланката) за задължаване на карта /гарантиране на резервация (mail order sample form) следва да съдържа задължителна информация (реквизити), която трябва да бъде попълнена.

25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да изработи собствен формуляр за извършване на плащания без физическата наличност на картата, приложим за специфичните стоки/услуги, които ще бъдат заплащани по този начин.

26. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава плащанията без физическо присъствие на карта да не надвишават 20% от всички приети от него плащания с банкови карти.

27. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да пази критичните картови параметри обект на стандарта PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), достъпни на <https://www.pcisecuritystandards.org/>

28. ТЪРГОВЕЦЪТ декларира изпълнението на ангажиментите по стандарта PCI DSS.

29. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между Търговеца и неговите клиенти, отнасящи се до осъществявана от него дейност по продажба на стоки и услуги, тяхното качество и/или доставено количество, сроковете за доставка/изпълнение, условията за възстановяване на суми на клиенти, гаранционни условия, условия за плащане на неустойки и допълнения към първоначално договорената и платена цена и пр.

30. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да получи писменото съгласие на оправомощения ползвател на картата за удържането на допълнителни суми преди да осъществи плащането им в своя полза с извършването на трансакция без физическата наличност на картата.

V. ПЛАЩАНИЯ

31. Плащанията с карти по настоящия договор се извършват чрез заверяване на сметка на ТЪРГОВЕЦА (наричана за краткост "Сметката"), открита при "ПроКредит Банк (България)" ЕАД със стойността на платежната операция, комисионната, съответния референтен номер и дата на платежната операция. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да получи при поискване и след заплащане на такса, съгласно Тарифа за Юридически лица на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД информация за заплатената от БАНКАТА обменна такса по отразените по сметката му трансакции.

32. Плащанията в полза на ТЪРГОВЕЦА се извършват на първия работен ден за БАНКАТА от датата на трансакцията.

33. За всяко плащане с карта при ТЪРГОВЕЦА, страните по този договор се съгласяват, ТЪРГОВЕЦЪТ да заплаща на БАНКАТА възнаграждение за предоставената услуга, под формата на комисиона, определена съгласно действащата Тарифа за Юридически лица на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД. Обменната такса и таксата към съответната картова схема се заплаща от Банката. Размерът на обменната такса за картови трансакции, извършени с платежни/предплатени карти, издадени от доставчици на платежни услуги със седалище в Европейския съюз/ Европейското икономическо пространство е: при дебитна карта на физическо лице - 0.2%, при кредитна карта на физическо лице - 0.3% и при дебитна и кредитна карта на юридическо лице – от 0.3% до 1.70% или твърда такса в размер на 0.40 лв. Информация за актуалния размер на всяка една от тези такси, ТЪРГОВЕЦЪТ може да получи на сайта на Банката в секция „За фирми“, „ПОС терминални устройства“. Размерът на такса схема за картови трансакции, извършени от физическо/юридическо лице с дебитни/ кредитни/предплатени карти, издадени от доставчици на платежни услуги със седалище в Европейския съюз/Европейското икономическо пространство (VISA, MASTER, Borica, Cirrus, Diners. Discovery) е 0.20%.

34. ТЪРГОВЕЦЪТ, заплаща на БАНКАТА месечен наем за всяко предоставено терминално устройство ПОС, в размер съгласно действащата Тарифа за Юридически лица на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД.

35. Дължимите по т. 14, т. 33 и т. 34 комисионна/такси/наем се определят ежемесечно, като се взема предвид реализирания през ПОС средно-месечен оборот за последните дванадесет месеца, а когато ТЪРГОВЕЦЪТ използва повече от едно терминално устройство

ПОС, средно-месечният оборот се изчислява общо на база всички инсталирани терминални устройства ПОС.

VI. ОСПОРЕНИ ПЛАЩАНИЯ.

36. Когато постъпи информация за получено оспорване на ПОС, БАНКАТА блокира сумите на транзакциите по сметките на Търговеца и уведомява търговеца за оспорването.

37. Търговецът се задължава да предостави всички документи, имащи отношение към оспорената транзакция в срок от 3 работни дни на БАНКАТА от датата на уведомяването.

38. БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦЪТ се съгласяват, че при получено оспорване на транзакция чрез някоя от Картовите Схеми, извършена на ПОС терминал (физически, виртуален или софтуерен) на Търговеца намират приложение правилата и процедурите на съответната карткова схема.

39. В процеса на установяване на основателността на оспорването БАНКАТА се ръководи от посочените правила и процедури на картовите схеми, приложимото българско и европейско законодателство, предоставеният договор за покупка (в случай, че такъв има) и приложимите общи условия на ТЪРГОВЕЦА, получена информация от компетентни местни и международни институции.

40. Когато процедурата по оспорване приключи неблагоприятно за ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА задължава сметката му със сумата на оспорената транзакция и допълнително възникнали разходи в хода на оспорването. В случай че оспорването бъде спечелено в полза на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА освобождава блокираната сума по сметката му.

41. При получаване на информация за плащания с откраднати, фалшиви и нередовни банкови карти, БАНКАТА има право да посети ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да извърши проверка на място. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави всякаква поискана му от БАНКАТА информация.

42. БАНКАТА може да сегментира ТЪРГОВЕЦА и да му причисли определена рискова класификация при установяване на различни нива на риск при транзакции над минималните изисквания за обеми и брой транзакции съгласно изискванията на международните картови организации и има право да изиска от ТЪРГОВЕЦА незабавно преустановяване на приемането на плащанията с карти, за което го уведомява чрез системата на интернет банкиране ProB@nking.

43. При писмено съгласие на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА може да стартира арбитражна процедура пред Арбитражните Комитети на международните картови организации, като всички такси и комисиони са за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

VII. ОТГОВОРНОСТИ

44. Когато плащането с банкови карти не е извършено по начин, определен в Договора, настоящите Общи условия или „Инструкциите за работа с ПОС терминал“, БАНКАТА има право да не превежда на Търговеца и/или да удържи вече преведените суми на съответните транзакции и/или да изиска допълнително документи за изясняване на плащането и/или да блокира наличностите по сметка до изясняване на операциите. В този случай БАНКАТА има право да преустанови използването от Търговеца допълнителните услуги.

45. ТЪРГОВЕЦЪТ носи отговорност за всички вреди, произтекли за БАНКАТА или клиенти от не опазване сигурността на данните, получени от ТЪРГОВЕЦА във връзка с осъществяването на транзакции без физическо представяне на картата и за плащания, извършени въз основа на грешни данни, както и за каквито и да е други вреди от Клиент в резултат от извършени транзакции без физическо представяне на картата.

46. Банката не носи отговорност за каквито и да е претърпени вреди и/или пропуснати ползи от Търговеца в резултат на извършени или свързани по какъвто и да е начин транзакции без физическо представяне на картата.

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ

47. Всяка от страните има право да прекрати едностранно договорните си отношения, с едномесечно писмено предизвестие, изпратено до другата страна чрез системата за интернет банкиране на клиента ProB@nking освен, ако не е договорено друго в Договора. За начало на предизвестията се счита датата на поставянето на съобщението в интернет банкиране на клиента ProB@nking.

48. БАНКАТА им право едностранно без предизвестие да прекрати договорните си отношения с ТЪРГОВЕЦА при наличие на данни за съмнителни транзакции, искане от страна на международните картови организации, системни нарушения на правилата за работа от страна на ТЪРГОВЕЦА, както и други форсмажорни обстоятелства, които не могат да бъдат отстранени своевременно и възпрепятстват

изпълнението на настоящия договор, за което уведомява ТЪРГОВЕЦА чрез системата за интернет банкиране ProB@nking

49. С настъпване на някое от условията за прекратяване, посочени в последици от прекратяването. ТЪРГОВЕЦЪТ дължи такса за закриване на терминално устройство съгласно действащата към момента Тарифа на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД за Юридически лица.

50. Прекратяването на договорните отношения не освобождава страните от изпълнение на задълженията им, които са договорени като последици от прекратяването. ТЪРГОВЕЦЪТ дължи такса за закриване на терминално устройство съгласно действащата към момента Тарифа на „ПроКредит Банк (България)“ ЕАД за Юридически лица.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

51. Неразделна част от настоящите Общи условия са Общите условия за платежни услуги, 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: Инструкции за обслужване на плащания с банкови карти със знаци на Борика/Visa/Mastercard, Ръководство за потребителя и Инструкция за приемане на плащания без физическа наличност на картата.

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

53. Всички спорни въпроси 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 компетентния български съд.

54. Всяко уведомление, отправено от БАНКАТА до ТЪРГОВЕЦА се счита за получено от ТЪРГОВЕЦА с поставянето му в системата за интернет банкиране ProB@nking освен, ако не е договорено друго в Договора.

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

Настоящите Общи условия са приети с решение, съдържащо се в Протокол на УС № 933/ 07.06.2024 г. и влизат в сила, считано от 30.06.2024 г.