

# ОБЩИ УСЛОВИЯ

## ЗА ИЗДАВАНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ – БАНКОВА ПЛАТЕЖНА КАРТА

### (ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ)

#### I. Предмет


- Настоящите Общи условия уреждат издаването и обслужването на банкови платежни карти („банкови карти“) от „Алианц Банк България“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 128001319, със седалище в град София и адрес на управление бул. „Мария Луиза“ № 79, адрес на електронна поща (e-mail): cards@bank.allianz.bg (по-нататък наричано „банката“).
- Настоящите Общи условия представляват неразделна част от:
  - Рамков договор за издаване и използване на дебитна банкова платежна карта („Договор за дебитна карта“);
  - Рамков договор за предоставяне на платежни услуги по банкова разплащателна сметка, за издаване и използване на платежен инструмент – кредитна банкова платежна карта и за кредитен лимит и Рамков договор за предоставяне на платежни услуги по банкова разплащателна сметка и за издаване и използване на платежен инструмент – кредитна банкова платежна карта („Договор за кредитна карта“).
  - Във всички случаи на несъответствие между разпоредбите на настоящите Общи условия и уговорките в Договор за дебитна карта или Договор за кредитна карта, се прилага договореното в съответния договор.
- Към настоящите Общи условия и сключения Договор за дебитна карта се прилагат съответно и Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на юридически лица/ търговци или Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на физически лица на „Алианц Банк България“ АД, както и сключеният Рамков договор за предоставяне на платежни услуги по банкова разплащателна сметка.
- Предоставянето на тези Общи условия не поражда задължение за банката за сключване на Договор за дебитна карта или Договор за кредитна карта. Банката не е длъжна да се мотивира в случай на отказ от сключване на Договор за дебитна карта или Договор за кредитна карта.
- Банката притежава пълен лиценз, издаден от Българска народна банка в качеството ѝ на орган, който регулира и осъществява надзор върху дейността на кредитните институции по силата на Закона за кредитните институции.

#### II. Общи положения

- Банката издава дебитни и кредитни банкови платежни карти, обозначени с търговските марки на Mastercard и Visa при следните опции:
  - с ползване на отпуснат от банката кредитен лимит;
  - с ползване на средства, внесени по разплащателна сметка.
- Банката сключва Договор за дебитна карта /кредитна карта (общо наричани „Договор за банкова карта“) със следните категории лица:
  - Бизнес клиенти, които могат да бъдат местни и чуждестранни търговци, юридически лица, дружества по Закона за задълженията и договорите, както и физическо лице, на което банката е открила и води разплащателна сметка за извършване на платежни услуги във връзка с упражняваната от него търговска или професионална дейност и
  - Дееспособни физически лица.

- Банката има право да не издава определени видове банкови карти на определени категории лица по т. 2.
- Банковите карти се издават с всички необходими реквизити, съгласно изискванията на съответната картова организация и на Българска народна банка.

#### III. Определения

- За целите на настоящите Общи условия и на Договора за банкова карта се прилагат следните определения:
  - Платежен инструмент е персонализирано устройство/ устройства и/или набор от процедури, договорени с банката и използвани с цел подаване на платежно нареждане;
  - Банкова карта е платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на картодържател. Видовете банкови карти са:
    - Дебитна карта – осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до парични средства и предназначена за използване в Република България и в чужбина;
    - Кредитна карта – осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до собствени парични средства и/или до предварително договорен с банката размер на кредитен лимит и предназначена за използване в Република България и в чужбина.
  - Безконтактна карта – всяка издавана от банката дебитна или кредитна платежна карта, която съдържа във визията си отличителен знак за безконтактно плащане: графично изображение на радио-честота „“;
  - Персонален идентификационен номер (ПИН) представлява комбинация от цифри и служи за идентифициране на картодържателя. ПИН е известен само и единствено на картодържателя, на чието име е издадена банковата карта. ПИН може да бъде променен от картодържателя посредством терминално устройство АТМ (банкомат) в страната, собственост на банката или такъв, обслужван от системата на „БОРИКА“ АД; Статична парола - представлява комбинация от символи, известна само на картодържателя, която служи като част от идентификацията на картодържателя и банковата карта, и потвърждаване на плащанията в интернет чрез виртуални ПОС терминални устройства; предоставя се заедно с ПИН кода, може да се ползва многократно, а също и да се промени с удобна за картодържателя комбинация;
  - Динамична (еднократна) парола – представлява комбинация от символи, получавани от картодържателя с SMS-съобщение или Push-нотификация, която служи като задължителна допълнителна идентификация на картодържателя и банковата карта и потвърждаване на плащанията в интернет чрез виртуални ПОС терминални устройства;
  - Биометрична идентификация – биометрични данни, регистрирани в приложението на Банката Smart ID, които служат за идентификация на картодържателя и потвърждаване на плащания в интернет чрез виртуални ПОС терминални устройства;
  - Smart ID – приложение на Алианц Банк България АД за задълбочено установяване на идентичността на потребителя; достъпно е само за картодържатели, които имат права за активно електронно/мобилно банкиране;
  - Сметка е разплащателна платежна сметка, водена от банката на името на титуляря, по която са издадени една или повече банкови карти, по която се отчитат операциите, извършени с

- тях и по която се плащат таксите, комисионите и разноските, както и главницата, лихвите, неустойките, обезщетенията, дължими от титуляря, в случай че по сметката е отпуснат одобрен от банката кредит;
- 1.9. Титуляр е лицето, с което банката е сключила договор за дебитна/кредитна карта и на чието име се води сметката, обслужваща операциите, извършени с банковите карти, издадени към нея;
  - 1.10. Картодържател е физическо лице, на чието име е издадена банковата карта. Картодържателят се определя в предварително подадено от титуляря искане за издаване на карта по образец на банката. Картодържателят е и „основен картодържател“, когато:
    - същият е титуляр – физическо лице, или
    - е посочен като първи по ред картодържател от титуляр, който е бизнес клиент;
  - 1.11. Допълнителен картодържател е физическо лице, на чието име по искане на титуляря е издадена банкова карта при наличието на съществуваща банкова карта на основен картодържател. Допълнителен картодържател за дебитна карта може да бъде и непълнолетно лице. Могат да бъдат посочени повече от един допълнителни картодържатели. Те имат правата и задълженията на картодържател;
  - 1.12. Месечно извличение по сметка с кредитна карта, обвързана с кредитен лимит е изявление на банката в писмена или електронна форма за операции, извършени с кредитна/и карта/и, издадени към сметката за един отчетен период, в т.ч. всички извършени по сметката платежни операции, включително операциите с всяка от издадените към сметката карти, както и данни за сумите, вида и датата на извършване на операциите, датата на осчетоводяване на операциите в системата на банката, минималната погасителна вноска и другите изискуеми суми и техния падеж, начислените по сметката такси, лихви и комисиони съгласно договора за кредитна карта, настоящите Общи условия и тарифата на банката;
  - 1.13. Месечно извличение за кредитна карта е изявление на банката в писмена или електронна форма за операции, извършени с дадена карта, за един отчетен период. Тази справочна информация съдържа данни за операциите – дата на извършване, дата на осчетоводяване, вид на платежната операция, информация за търговец, устройство, сума и валута на платежната операция, сума на операцията във валутата на сметката, както и начислените такси към платежните операции. Изпраща се на посочен от титуляря e-mail адрес до 5-то число на месеца, следващ месеца, за който е извличението.
  - 1.14. Отчет по сметка, която обслужва дебитна или кредитна карта, която не е обвързана с кредитен лимит има характеристиките на информацията по Раздел XVII от Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на юридически лица/търговци и по Раздел XVIII от Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на физически лица на „Алианц Банк България“ АД;
  - 1.15. Отчетен период е всеки календарен месец от срока на действие на сключения договор за банкова карта, считано от 1-во до последно число на месеца, за който период банката издава извличение;
  - 1.16. Оперативни лимити са определени от банката нива на достъп до средства по сметката чрез банкова карта в следните варианти: за една операция, за ден и за 7 дни, при следното разделение на операциите, извършвани с банкова карта: плащане на стоки и услуги, и теглене на пари в брой;
  - 1.17. Кредитен лимит е максималният размер на кредита по сметката, който банката разрешава да бъде ползван с платежни инструменти, предоставени или договорени към нея;
  - 1.18. Разполагаема наличност е сумата на внесените средства по сметката, увеличена с неусвоен кредитен лимит (в случаите на отпуснат кредитен лимит), намалена с определен в Тарифата за лихви, такси и комисиони на банката (тарифата) минимален неснижаем остатък, когато се предвижда такъв;
  - 1.19. Неразрешен овърдрафт е всяко допуснато превишение на разполагаемата наличност, увеличена с размера на минималния неснижаем остатък, следствие на извършена операция и/или начислени от банката по сметката лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисиони или разноски;
  - 1.20. Падеж е датата, на която титулярят е длъжен да погасява дължимите суми, възникнали при ползването на банковата карта през определен отчетен период и крайната дата, на която титулярят е длъжен да погаси всички задължения по кредита;
  - 1.21. Минимална погасителна вноска (МПВ) е сумата, която титулярят е длъжен да погасява ежемесечно, във връзка с ползването на кредитна/и карта/и;
  - 1.22. Гратисен период е срок, в който титулярят не дължи лихва за извършени операции от типа плащане при търговец, в случай че няма просрочени задължения от предходен отчетен период. Срокът на гратисния период е до 45 календарни дни. За гратисния период банката не начислява лихва върху сумата на съответното задължение, но само в случай че то бъде погасено. При непогасяване на съответното задължение на падежа, лихвата се начислява върху непогасеното задължение с обратна дата, считано от датата на възникването;
  - 1.23. Авторизация е процес на одобрение на операция, извършена с карта от страна на системата на картов оператор или авторизационната система на банката, при която се блокира заявената от картодържателя сума след проверка на техническите параметри на картата и след проверка на разполагаемата наличност. Блокираната сума се осчетоводява по сметката на титуляря след изпращане на финансово съобщение от страна на институцията, обслужваща съответното устройство, на което е извършена операцията. Срокът за изпълнение на финансовото предстияване е до 45 дни от датата на извършване на операцията;
  - 1.24. Безконтактна платежна операция – платежна операция, която се извършва чрез доближаване на безконтактна дебитна или кредитна платежна карта до безконтактен четец на ПОС-терминално устройство. Безконтактна платежна операция се потвърждава в рамките на одобрените от картовата организация лимити за плащания без идентификация с ПИН/без въвеждане на ПИН код, освен в случаите на задълбочено установяване на автентичността на клиента, продиктувани от нормативните изисквания и политиката на Банката, които изискват въвеждане на ПИН;
  - 1.25. Контактна платежна операция – платежна операция, която се извършва чрез обработване на данните на платежния инструмент от терминалното устройство чрез поставяне на картата в четящото устройство на терминала.
    - 1.25.1. При извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от чипа на платежната карта плащането се потвърждава с ПИН код. При тези платежни операции не се изисква подпис върху разписката от терминалното устройство от страна на оправомощения ползвател на платежния инструмент.
    - 1.25.2. При извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от магнитната лента на платежния инструмент от терминалното устройство плащането се потвърждава от оправомощения ползвател с ПИН-код (на ATM устройства) или подпис върху разписката, генерирана от терминалното устройство
  - 1.26. 3D Защита - Услугата представлява електронен метод за допълнителна защита на плащания с банкови карти в интернет.
  - 1.27. Потвърждаване на платежна операция, извършена в интернет, – извършва се чрез въвеждане на статичната и динамичната парола или чрез биометрична идентификация и представлява задълбочено установяване идентичността на клиента съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).
  - 1.29. Кодова дума – Посочва се от картодържателя в искането за издаване на карта и се използва за негова идентификация пред банката, при предоставяне на ограничен набор от услуги по телефон.
  2. В отношенията, възникващи между банката и титуляря по повод и във връзка с откриването, воденето и закриването на сметката, по която са издадени една или повече дебитни карти се прилагат и специфичните определения и терминология, установени в Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на юридически лица/търговци и в Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на физически лица на „Алианц Банк България“ АД.
- IV. Сключване на договор за банкова карта. Издаване и предоставяне на банкова карта, ПИН и статична парола за плащания в интернет**
1. Всяко лице, което желае да сключи Договор за банкова карта, подава писмено Искане по образец на банката, като за целта следва да има открита разплащателна платежна сметка при банката или да поиска да му бъде открита такава.
  2. Картодържателят предоставя мобилен телефонен номер на оператор в България в искането за издаване на банкова карта.
  3. Картодържателят има задължението своевременно да уведомява Алианц Банк България АД при промяна на ползвания от него мобилен телефонен номер. Алианц Банк България АД не носи

- отговорност за неуспешни платежни операции в интернет, иницирани чрез виртуален 3D ПОС терминал, поради липса на мобилен телефонен номер на картодържателя в банковата система или поради наличието на грешен такъв, или поради други независещи от банката причини.
4. Картодържателят предоставя и променя предоставения мобилен телефонен номер за връзка само присъствено в офис на Банката.
  5. В случай, че Картодържателят откаже да предостави мобилен телефонен номер на Алианц Банк България АД или предостави неверен такъв, банката има право да наложи ограничение върху платежната карта на картодържателя за извършване на трансакции в интернет. Банката отменя наложеното ограничение, когато картодържателя предостави актуален мобилен телефонен номер за връзка.
  6. Банковата карта е собственост на банката и се предоставя лично на картодържателя.
  7. Картата се издава на името на Картодържателя, ползва се лично от него и не може да бъде предоставяна на трети лица. При неполучаване от Картодържателя на издадената му карта в срок, по-дълъг от 6 месеца от датата на искането за издаването ѝ, тя, заедно с ПИН-а и статичната парола, се унищожават служебно от Банката.
  8. Картата е собственост на Банката и се предоставя лично на Картодържателя по избран от него начин и на верифициран адрес:
    - В банков офис – при посещение лично;
    - На регистрираните в банковата система адрес за кореспонденция с Банката – с куриер;
    - На изрично указан от него адрес на получаване – с куриер.
  9. При предаване на картата Картодържателят удостоверява получаването ѝ, като полага подписа си върху представения му документ, удостоверяващ надлежното ѝ връчване от страна на Банката.
  10. Банката предоставя на Картодържателя ПИН-код и статична парола за сигурни плащания в Интернет по верифициран канал, според заявления от него начин в искането за издаване на картата:
    - по електронен път - с SMS на регистрирания в банковата информационна система мобилен телефон;
    - банков офис – лично в запечатан хартиен плик.
  11. Когато предоставянето на ПИН-а и статичната парола за сигурни плащания в Интернет е по електронен път, Банката предоставя на Картодържателя идентификационен и автентикационен код, както и указания за получаването на ПИН-а и статичната парола.
  12. Банката осигурява на Картодържателя възможност за смяна на получените ПИН и статична парола с избрани от него такива.
  13. Картата се предава на Картодържателя неактивна. Активирането на картата се извършва, съгласно желанието на Картодържателя. То може да стане:
    - от Картодържателя – Банката осигурява указания за самостоятелно активиране на картата заедно с нея;
    - от Банката.
  14. Картата се предоставя на Картодържателя с ефективна 3D-защита, която не може да бъде анулирана/отменена.
  15. Банката осигурява на Картодържателя възможност да потвърждава плащания към Интернет търговци, участващи в платформите на картовите организации за сигурни електронни плащания, по два начина:
    - С комбинацията от статичната парола, която е известна на Картодържателя, и динамична/еднократна парола, получена с SMS или Push-нотификация на мобилния телефон, регистриран в информационната система на Банката
    - С биометрична идентификация - този тип потвърждаване на Интернет плащания е достъпен за Картодържателя, само ако последният има активен достъп за електронното банкиране на Алианц Банк България АД и има регистрация в приложението на банката за задълбочено установяване на идентичността на клиента Smart ID.
  16. Банката предоставя на Картодържателя възможността да блокира/деблокира ползването на картата:
    - с обаждане до Центъра за обслужване на клиенти на банката;
    - контакт с обслужващия офис на Банката;
    - през приложението за задълбочено установяване на идентичността на клиента Smart ID на Банката.
  17. По време на действие на договора за банкова карта, титулярят може да поиска от банката към сметката да бъдат издавани нови допълнителни банкови карти на Допълнителни картодържатели.
- V. Срок на валидност на издадена банкова карта. Срок на договора за банкова карта**
1. Банковата карта се издава със срок на валидност, който изтича в края на месеца, релефно отпечатан върху нея.
  2. В месеца, в който изтича срокът на валидност на банкова карта, банката автоматично издава на картодържателя нова банкова карта.
  3. В случай, че титулярят не желае да бъде издадена нова банкова карта към сметката или не желае издаването на нова банкова карта на конкретен картодържател, той е длъжен да уведоми банката не по-късно от 1 (един) месец преди изтичане на срока на съответната банкова карта.
  4. Картодържателят е длъжен да върне банковата карта в банката след изтичане на валидността ѝ или при предсрочно прекратяване на договора за банкова карта.
  5. Договорът за банкова карта е със срок 26 (двадесет и шест) месеца, считано от датата на подписването му. В случай, че договорът не е прекратен от една от страните по него, той автоматично подновява действието си за срока по предходното изречение.
  6. при наличие на обективни причини – получена информация за възможно или действително компрометиране, при наличие на технически проблем, свързан с картата; при предсрочно масово преиздаване поради преминаване към нов стандарт или промяна в търговската политика на Банката, последната има право да преиздаде картата с нови параметри – лимити, функционалност, лого на международна картова организация и пр., като съответно уведоми Картодържателя по избран от нея канал за комуникация с клиентите – електронна поща, SMS, електронно или мобилно банкиране, сайт на Банката и др. В този случай допълнително споразумение между страните не се подписва.
  7. При промяна на търговската марка, под която се преиздава картата, Банката е длъжна да осигури минимум еднаква функционалност на новата карта в сравнение със старата такава.
- VI. Промени в правоотношението**
1. Банката информира Титуляря за всички предвидени от банката промени, свързани с Общите условия за издаване и използване на платежен инструмент – банкова платежна карта (Общите условия), както и с Тарифата на банката, не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, на дълготраен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език. Промените се обявяват в банковите салони и се публикуват на интернет сайта <http://www.allianz.bg/>, като се публикуват в интернет сайта промени са предоставени на дълготраен носител. При поискване от титулярят Банката ще му предоставя предложените промени на хартиен носител, или ще ги изпраща на посочен от титуляря имейл адрес.
  2. В случай, че титулярят не е съгласен с предлаганите промени, той следва да заяви това пред банката преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила. В този случай титулярят има право да прекрати договора за банкова карта преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения и след като погаси задълженията си по договора. Липсата на изявление за прекратяване преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила, се счита за приемане на промените, и е основание за банката да прилага новите условия по отношение на титуляря и на картодържателя.
  3. Страните могат по взаимно съгласие да разширят обхвата на предоставените платежни услуги или да променят други условия, свързани с използването на платежна сметка. В този случай промените влизат в сила, съобразно договореното между страните.
- VII. Прекратяване на договора за банкова карта**
1. Договорът за банкова карта се прекратява след погасяване на всички задължения, свързани с ползването на банковата карта, в следните случаи:
    - 1.1. едностранно, с предизвестие от титуляря, подадено два месеца преди изтичане на срока на договора за банкова карта. Титулярят връща всички банкови карти, издадени към сметката;
    - 1.2. едностранно, с двумесечно предизвестие от банката;
    - 1.3. при смърт на физическо лице титуляр, както и при поставянето му под пълно или ограничено запрещение от момента на писменото уведомяване на банката за тези факти;
    - 1.4. при прекратяване, обявяване в неплатежоспособност и

- откриване на производство по несъстоятелност или при ликвидация на титуляр юридическо лице, респ. заличаване на титуляр едноличен търговец.
2. При отправяне/получаване на предизвестие за прекратяване на договора за банкова карта независимо от основанието за това банката деактивира издадената/ите към сметката банкова/и карта/и, а титулярят се задължава да погасява в срок всички задължения, произтичащи от използването на банковите карти, издадени към сметката.
  3. Независимо от основанието за прекратяването, сметката, към която са издадени дебитни карти, може да бъде закрыта минимум 30 (тридесет) дни след датата на подаване/получаване на предизвестията, посочени в този раздел, в случай че титулярят е заявил закриване на сметката.

#### **VIII. Общи принципи и начини за използване на банкова карта**

1. С всички видове банкови карти, издавани от банката, могат да бъдат извършвани следните операции на територията на Република България и в чужбина:
  - 1.1. теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM, обозначени с търговската марка на съответната картова организация;
  - 1.2. безналично плащане на стоки и услуги и получаване на пари в брой чрез терминални устройства ПОС в обекти, обозначени с търговската марка на съответната картова организация;
  - 1.3. безналично плащане на стоки и услуги чрез виртуални ПОС терминални устройства през интернет сайтове със съответните обозначения;
  - 1.4. безналично плащане на услуги чрез терминални устройства ATM (само на територията на Република България);
  - 1.5. справочни и други платежни и неплатежни операции;
  - 1.6. възстановяване на средства (refund) или получаване на средства по номер на карта (original credit). И
  - 1.7. Инициране на платежна операция от разстояние с карта, извършена по инициатива на или чрез получателя, при която ползвателят на платежни услуги се идентифицира съгласно нормативно установените изисквания. Картодържателят спазва формата и реда, предоставени от получателя, за даване на съгласие за изпълнение на платежната операция и за оттеглянето на това съгласие, като се съгласява получателят да иницира бъдещи трансакции съгласно своите общи условия, с които платецът /картодържателят/ следва да се е съгласил и при условие, че е оторизирал първото плащане. Първото плащане се оторизира чрез прилагане на задълбочено установяване на идентичността на платеца.
2. Картодържателят извършва операции с банковата карта, като:
  - 2.1. при използване на банкова карта на терминални устройства ATM картодържателят нарежда избраната операция чрез въвеждане на ПИН;
  - 2.2. при използване на банкова карта на терминални устройства ПОС картодържателят представя при поискване документ за самоличност и нарежда операцията чрез въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху отпечатаната разписка;
  - 2.3. при плащания чрез виртуални терминални устройства ПОС картодържателят използва и последните три цифри (т. нар. CVC2 код/CVV код), изписани с наклонен шрифт върху хартиената ивица на гръба на картата. Ако платежната операция е иницирана чрез виртуален ПОС терминал, ползващ „3-D Secure“ протокол, същата следва да бъде потвърдена от картодържателя чрез:
    - въвеждане на статична и динамична парола;
    - биометрична идентификация.
  - 2.4. при плащане с безконтактна платежна карта на терминално устройство в търговски обект, локализиран в страната или в чужбина, плащането може да бъде наредено безконтактно като картата се доближава до четящото устройство на терминала.
  - 2.4.1. Когато безконтактното плащане е до одобренията от картовата организация лимити в страната и няма изискване за задълбочено установяване автентичността на клиента, плащането се извършва без въвеждане на ПИН-код
  - 2.4.2. При опит за извършване на безконтактна платежна операция, чиято стойност е над определения за съответната държава лимит или се изисква задълбочено установяване автентичността на картодържателя, ПОС –

- терминалното устройство може да изиска чрез надпис на екрана извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от чипа на картата или на данните от магнитната лента на картата, или да позволи извършване на безконтактна платежна операция, но с въвеждане на ПИН-код.
3. С полагане на подписа си и/или въвеждане на информацията, посочена в предходната точка, картодържателят се съгласява с верността на сумата.
  4. Лицата, приемащи плащания с банковата карта, имат правото да искат авторизация на плащането с банковата карта, при което се блокират средства от разполагаемата наличност.
  5. Всеки допълнителен картодържател има право на достъп до целия размер на разполагаемата наличност, който достъп се контролира от титуляря чрез оперативните лимити. Издаването, използването, операциите с допълнителните банкови карти и възникващите във връзка с това задължения, както и лихвите, неустойките, обезщетенията, таксите, комисионите и разноските са за сметка на титуляря.
  6. Използването на банковата карта се извършва съгласно действащото законодателство на Република България, нормите на съответната картова организация, чиято търговска марка е посочена върху банковата карта, настоящите Общи условия, договора за банкова карта и тарифата на банката.
  7. Банката си запазва правото да разширява или стеснява видовете операции, които картодържателят има възможност да извършва чрез картата, информация за което може да се предоставя в банковите локации или на интернет страницата на банката.
  8. В случай, че картодържателят забрави своя ПИН, по негово писмено искане Банката осигурява издаването на нов ПИН, който предоставя лично на картодържателя.
  9. При получаване на генериран нов ПИН, заявен от картодържателя към съществуваща активна карта, картодържателят е задължен да актуализира информацията за ПИН кода върху чипа на картата. Актуализиране на ПИН-а в чипа на картата може да се извърши само на банкомат, който е част от системата на картов оператор „БОРИКА“ АД.
  10. Автоматично ежемесечно погасяване на задължение по кредитна карта - заявява се при подаване на искане за издаване на нова кредитна карта или по вече съществуваща кредитна карта, като титулярят може да избере между автоматично погасяване на МПВ и автоматично погасяване на пълно задължение по кредитна карта. Услугата се активира считано от месеца, в който е подадено писмено искане за активиране и се прекратява считано от месеца, следващ месеца, в който е подадено писмено искане за отказ. При заявяване на услугата, титулярят следва да посочи своя разплащателна сметка, различна от сметка с кредитна карта и от сметка за депозити и спестявания, която да бъде ползвана като източник на средства при формирането на автоматичните ежемесечни операции за погасяване на задълженията по кредитната карта. Особенности и специфики на услугата:
    - 10.1. Сметката-източник на средства и сметката на кредитната карта, за която е заявена услугата за автоматично погасяване на задължение, могат да бъдат в различни валути. В случай, че сметките са в различни валути, операцията за погасяване на задължението по кредитна карта се превалутира съгласно действащите курсове на банката за деня.
    - 10.2. При заявяване на услугата, титулярят може да избере максимална сума за изпълнение на операция за автоматично погасяване на задължение по кредитна карта. Максималната сума се посочва във валутата на сметката-източник на средства. В случай, че задължението по кредитната карта е по-голямо от посочената в искането максимална сума, се формира операция за сума, равна на максималната сума в искането.
    - 10.3. При заявяване на услугата, титулярят може да избере дата на валидност, след изтичането на която услугата бива автоматично прекратена. Услугата може да бъде активирана и безсрочно, като в този случай се деактивира след подадено писмено искане от страна на титуляря в офис на банката.
    - 10.4. Ако за една кредитна карта и една сметка-източник на средства едновременно са активни двата вида автоматично погасяване – МПВ и погасяване на пълно задължение, то с приоритет се изпълняват операции за погасяване на пълното задължение.
    - 10.5. Не е възможно за една кредитна карта едновременно да има две или повече сметки-източници на средства за формиране на операции за погасяване на задължение.
    - 10.6. Една сметка-източник на средства може да бъде посочена за формиране на операции за погасяване на задължения едновременно по две или повече кредитни карти.
    - 10.7. Сметката на кредитната карта и сметката-източник на средства е задължително да бъдат с един и същ титуляр.
    - 10.8. В случай на заявено автоматично ежемесечно погасяване на

задължение по кредитна карта, ако към датата на формиране на операцията за погасяване по сметката-източник на средства няма достатъчна наличност за покриване на задължението, операцията се изпълнява със сума, равна на разполагаемата наличност по сметката-източник на средства.

- 10.9. Операции за автоматично ежемесечно погасяване на задължения по кредитни карти се формират всеки работен ден от 6-то до 15-то число включително. В рамките на посоченият период е възможно да се формира повече от една операция за погасяване на задължение по конкретна кредитна карта от прилежащата ѝ сметка-източник на средства, ако след изпълнението на първата операция не е изцяло покрито формираното задължение по кредитната карта и постъпят нови средства по сметката-източник. В случай, че през посочения период няма наличност по сметката-източник на средства не се формира операция за погасяване на задължението.
- 10.10. Процедурата за формиране на операции за автоматично погасяване на задължения се изпълнява веднъж дневно в рамките на работния ден – от 08:30 часа до 17:30 часа. Погасяването на задълженията по кредитни карти се осъществява в рамките на същият работен ден, непосредствено след изпълнението на процедурата за формиране на операции за автоматично погасяване на задължения.
- 10.11. Услугата може да бъде заявена по кредитни карти на физически и юридически лица.
- 10.12. Заявяването и активирането на услугата за ежемесечно автоматично погасяване на задължение по кредитна карта не освобождава титуляря от отговорността да погасява формираното задължение по кредитната си карта съгласно описаното в рамковия договор, сключен между титуляря и банката. В случай, че не бъде формирана операция и задължението по кредитната карта не бъде погасено, поради външни и независещи от банката причини, същата не носи отговорност.

#### **IX. Условия за откриване на сметка и обслужване на операциите към договор за кредитна карта**

1. Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титуляря:
  - 1.1. Титуляр – физическо лице:
    - 1.1.1. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
    - 1.1.2. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствие на упълномощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
    - 1.1.3. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.
  - 1.2. Титуляр – търговец, местно лице:
    - 1.2.1. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
    - 1.2.2. Единен идентификационен код;
    - 1.2.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
    - 1.2.4. Пълномощно, с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.
  - 1.3. Титуляр – юридическо лице, което не е търговец:
    - 1.3.1. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
    - 1.3.2. ЕИК за регистрация по БУЛСТАТ;
    - 1.3.3. Извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество, заверено с „Вярно с оригинала“ от лицата, които представляват титуляря;
    - 1.3.4. Удостоверение за актуално правно състояние, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват

титуляря;

- 1.3.5. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;
- 1.3.6. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.
- 1.4. Титуляр – физическо лице, което упражнява професионална дейност:
  - 1.4.1. Искане за откриване на сметка, по образец на банката;
  - 1.4.2. ЕИК по БУЛСТАТ;
  - 1.4.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които ще имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствие на упълномощен за това служител на банката или да са заверени нотариално.
  - 1.4.4. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.
2. Банката има право да изисква при необходимост и по собствена преценка и други документи за откриване и водене на платежна сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката.
3. Изменения в предоставените данни и документи имат сила по отношение на банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от титуляря. Титулярят е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр при обслужването на сметката.
4. Банката обработва личните данни на титуляря при спазване на Закона за защита на личните данни и е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство против изпирането на пари и борбата с тероризма. Титулярят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация.
5. При операции по Раздел IX, т. 1, се прилагат обменните курсове, описани в Раздел XI „Валутни курсове“ от настоящите Общи условия.
6. Срокове за изпълнение на платежна операция с кредитна карта:
  - 6.1. Сроктът за изпълнение на платежна операция с кредитна карта е до 45 (четиридесет и пет) календарни дни, считано от датата на извършване на операцията с картата;
  - 6.2. Заверяването и задължаването на сметката по повод платежни операции, извършени с картата, се изпълнява в деня на осчетоводяване на транзакцията в банката.
7. Вальор на заверяване
  - 7.1. Вальорът на заверяване на сметката на титуляря за получен кредитен превод е не по-късно от работния ден, в който сметката на банката е заверена със сумата по платежната операция;
  - 7.2. Банката осигурява на разположение на титуляря получената сума по платежната операция незабавно, след като сметката на банката е заверена със сумата.

#### **X. Валутни курсове**

1. Разплащането между издателя на картата и институцията, обслужваща терминалното устройство, по повод изпълнена платежна операция, може да бъде обработено на национален сетълмент през БНБ или на международен сетълмент – чрез съответната картова организация. Банката/финансовата институция, обслужваща терминалното устройство, на което е извършена платежната операция, определя как ще бъде изпълнен сетълментът за съответната платежна операция. При сетълмент, изпълнен чрез БНБ, банката използва за разплащане националната валута. При сетълмент, изпълнен чрез картовите организации, банката използва валута евро.
2. При платежни операции, обработени чрез сетълмент през БНБ, превалутирането към сметки на титуляря в евро и щатски долари се извършва по обменен курс „купува“ за безкасови операции на банката, публикуван на сайта на банката за деня на осчетоводяване на платежната операция по сметката на титуляря.

3. При платежни операции, обработени чрез сетълмент през международните картови организации, банката получава сумата на операцията в евро по курс, определен от съответната картова организация. Превалутирани към сметката на титуляря се извършва:
  - за сметки в BGN – превалутиранието е от евро към лева по курс „продава“ за безкасови операции на банката, публикуван в сайта. Ако платежната операция е извършена на територията на Р България в национална валута, не се извършва превалутиранието;
  - за сметки в щатски долари – има превалутиранието на валутата от евро в BGN по курс „продава“ и от лева в щатски долари по курс „купува“ за безкасови операции за съответните валути, публикувани в сайта на банката.
4. С нареждането на операции по начините, посочени по-горе, картодържателят нарежда извършването на превалутиранието в други валути, различни от валутата на сметката да се прави по начин, посочен в предходните точки.

#### **XI. Разходи, лихви, такси, комисиони, неустойки и обезщетения**

1. Разходите на титуляря към момента на сключване на договора за кредитна карта се формират от:
  - 1.1. такса за издаване на банкова карта – събира се от разполагаемата наличност по сметката или минималния неснижаемостатък при наличие на такъв;
  - 1.2. годишна такса за обслужване на кредитна карта. Таксата за първата година се начислява в последния работен ден на месеца, в който картата е била активирана, а за всяка следваща година – в последния работен ден на месеца, в който картата е била издадена. Таксата се събира от разполагаемата наличност или минималния неснижаемостатък при наличие на таква, а в противен случай се отчита като неразрешен овърдрафт;
  - 1.3. такса за учредяване на обезпечение, съгласно тарифата на банката.
2. Олихвяването на средствата, усвоени от Кредитния лимит чрез банкова карта, се извършва от деня на възникване на задължението. Лихвите са в размери, съгласно тарифата на банката.
3. Собствените средства по сметката се олихвяват с лихва за съответния вид валута, съгласно тарифата на банката, при база действителен брой дни/365 дни. Лихвата се начислява ежедневно при наличие на собствени средства и се изплаща по сметката в края на всяка календарна година, както и при закриването.
4. Върху сумите, представляващи неразрешен овърдрафт, се начислява лихва, съгласно тарифата на банката.
5. Всички такси, свързани с издаването и обслужването на банкова карта, включително подробни данни относно размера на първоначалната и годишна такса, комисионите, дължими за отделните видове операции, както и годишната ставка на приложимите лихвени проценти, обезщетенията и неустойките са посочени в Тарифата на банката. Всички разходи по предходното изречение са дължими от титуляря на сметката.
6. Банката може, при наличие на определени условия, относими към Титуляря, временно или постоянно да му предоставя преференциални условия, изразяващи се в намаляване размера или освобождаване от плащане на такси, предоставяне на допълнителни продукти и др. Предоставяните преференции са изцяло по преценка на Банката и могат да бъдат преустановени в случай, че Титулярят престане да отговаря на условията, във връзка с които съответната преференция му е била предоставена

#### **XII. Уведомяване при унищожаване, изгубване, кражба, противозаконно отнемане. Блокиране и деблокиране използването на банкова карта. Мерки за сигурност.**

1. Без значение на вида на издадената банкова карта в случаите на унищожаване, изгубване, кражба, противозаконно отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, узнаване на ПИН от трето лице, както и за извършването на операция с банковата карта, която не е разрешена от картодържателя, титулярят и/или картодържателят се задължават да уведомяват незабавно банката по един от следните начини:
  - 1.1. Денонощно по телефон на номера, обявен на официалната интернет страница на банката [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg).

- 1.2. В работно време по факс на следния номер: 02/9215 505, или
- 1.3. В работно време на имейл адрес [cards@bank.allianz.bg](mailto:cards@bank.allianz.bg)  
Ако уведомлението е извършено чрез комуникационно средство, надаващо възможност за спазване на писмена форма, титулярят или картодържателят, е длъжен да го потвърди и в писмена форма в рамките на 3 дни от датата на подаването му. За писмена форма се счита и изпращането на имейл, подписан с квалифициран електронен подпис (КЕП).
2. Банката блокира използването на всички видове банкови карти в следните хипотези:
  - 2.1. при поискване от картодържателят/титуляря;
  - 2.2. след трикратно последователно въвеждане на неверен ПИН;
  - 2.3. при забравяне или задържане на банковата карта в терминално устройство АТМ;
  - 2.4. при унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, както и при узнаване на ПИН от трето лице; в този случай банката блокира банковата карта на основание уведомление, подадено по начините, описани в предходната точка;
  - 2.5. при забава на погасяване на неразрешен овърдрафт, продължила повече от 15 дни, както и във всички останали случаи на забавено изпълнение на дължими суми от титуляря, произтичащи от ползването на банкова карта;
  - 2.6. при заявено искане за отказ от ползване на банковата карта;
  - 2.7. когато картодържателят или титулярят не изпълнява свои задължения по настоящите Общи условия или титулярят не изпълнява задълженията си по договора за банкова карта;
  - 2.8. в други случаи, посочени в договора за банкова карта и в настоящите Общи условия;
3. Банката има право да блокира използването на банкова карта по обективни причини, свързани със:
  - 3.1. сигурността на банковата карта;
  - 3.2. съмнение за неразрешена употреба на банковата карта;
  - 3.3. употреба на банковата карта с цел измама;
  - 3.4. значително нараснал риск титулярят да не е в състояние да изпълни свое задължение към банката за плащане, свързано с използването на банкова карта.
4. Банката блокира използването на всички банкови карти, издадени към една сметка, и в случаите на блокиране на сметката:
  - 4.1. при блокиране на платежната сметка по разпореждане на компетентен орган;
  - 4.2. по искане на титуляря – при изгубване или противозаконно отнемане на документ за самоличност или други обстоятелства, създаващи риск от неправилен достъп до средствата по платежната сметка;
  - 4.3. по искане на наследниците при смърт на титуляря (за физически лица);
  - 4.4. в случай на установена или вероятна злоупотреба и/или осъществен достъп до сметката от трето неоправомощено лице;
  - 4.5. по нареждане на титуляря.
5. При поискване от страна на картодържател или на титуляря банката блокира банковата карта в срок до 5 (пет) часа след получаване на уведомлението, когато тя се използва за операции в режим on-line. За операции в режим off-line банковата карта се блокира в срок от 8 (осем) дни след получаване на уведомлението, дори и картодържателят да е действал умишлено или при проявена груба небрежност.
6. Банката обявява банковата карта за невалидна пред системния картов оператор в случай на забравена или задържана банкова карта от терминално устройство АТМ в чужбина, по искане на картодържателят или на титуляря, както и при повреждане или унищожаване на банковата карта.
7. Ако банковата карта е блокирана по искане на картодържателя или на титуляря или в резултат на трикратно последователно въвеждане на неверен ПИН, тя може да бъде активирана в срок от 1 (един) работен ден след подаване на писмена молба лично от картодържателя/титуляря. Писмената молба може да бъде подадена и по имейл, подписана с КЕП.
8. Банката деблокира банковата карта или я заменя с нова, след като причините за блокирането отпаднат.
9. Банката издава банкови платежни карти с оперативни лимити, посочени в Приложение № 1 към настоящите Общи условия. Титулярят може да поиска промяна на оперативни лимити по платежна карта чрез подаване на писмено искане в офис на банката, а банката има право да одобри и приложи поисканите оперативни лимити или да откаже прилагането им без да обосновава решението си.

#### **XIII. Права и задължения на картодържателя и титуляря**

1. Картодържателят има право:
  - 1.1. да извършва операции с банковата карта, съгласно настоящите Общи условия, до размера на разполагаемата наличност и

- съгласно определените от титуляря оперативни лимити по видове операции;
- 1.2. да получава извлечения за извършените с банковата карта операции;
  - 1.3. да иска деблокиране на банковата карта в случаите, когато той е поискал това блокиране;
  - 1.4. да оспори извършени операции с банковата карта;
  - 1.5. да получи настоящите Общи условия при поискване в банката;
  - 1.6. да поиска издаване на нов ПИН-код.
2. Титулярят има право:
- 2.1. да се информира за движението по сметката;
  - 2.2. да подаде възражение за установена от него грешка или нередовност при водене на сметката от банката;
  - 2.3. да поиска блокиране/деблокиране на банкова карта, издадена към неговата сметка;
  - 2.4. да заяви допълнителна банкова карта към съществуваща активна основна банкова карта;
  - 2.5. да заяви промяна на оперативните лимити на определена от него банкова карта, издадена към неговата сметка;
  - 2.6. да прекрати договора за банкова карта;
  - 2.7. да иска преиздаване на банковата карта с нова в следните случаи: увреждане на магнитната лента на банковата карта (надраскване или демагнетизиране), блокиране чипа на банковата карта, механична повреда на банковата карта (счупване или пробиване), изгубване или противозаконно отнемане на банковата карта, изгубен или забравен ПИН. В описаните случаи новата банкова карта и ПИН се получават лично от картодържателя в банката в срок от седем дни от датата на подаване на искането;
  - 2.8. да заяви активиране на или отказ от услугата за автоматично ежемесечно погасяване на задължение по кредитна карта.
3. Картодържателят се задължава:
- 3.1. при получаване на банковата карта да провери номера, отпечатан на лицевата страна и при несъответствие с номера, посочен в плика с ПИН да откаже приемането на банковата карта;
  - 3.2. да използва банковата карта само лично и да я съхранява надлежно, като я пази от изгубване, унищожаване (демагнетизиране, счупване, надраскване с остри предмети и други, правещи я негодна за употреба) и да предприема всякакви мерки за защита на банковата карта от неправомерни действия на трети лица (напр. копиране на информацията, записана върху банковата карта) с грижата на добър стопанин;
  - 3.3. да пази в тайна своя ПИН, като взема всички необходими мерки срещу узнаването му от трети лица;
  - 3.4. да не записва своя ПИН по начин, който дава възможност за узнаването му от друго лице, включително върху банковата карта или върху друга вещ, която носи/съхранява заедно с банковата карта;
  - 3.5. при безналично плащане с банковата карта да се легитимира пред търговеца чрез въвеждане на валиден СК или ПИН, ако търговецът/устройството изискват това;
  - 3.6. при извършване на операции чрез терминални устройства ПОС да се легитимира пред търговеца при поискване от негова страна;
  - 3.7. при извършване на операции чрез терминални устройства АТМ да се легитимира чрез въвеждане на ПИН;
  - 3.8. при подадено възражение да предостави в банката в тридневен срок всички документи, които притежава, свързани с операцията;
  - 3.9. да върне банковата карта при получаване на преиздадена, подновена банкова карта или при прекратяване на договора за банкова карта; в случай на невръщане на банковата карта да заплати съответната такса, съгласно тарифата на банката; Разпоредбите на предходното изречение не важат в случаите на открадната/изгубена карта, както и за задържана на АТМ банкова карта;
  - 3.10. да съобщава на банката за промени в постоянния си адрес или данните за контакт, посочени от него, в срок не по-късно от 7 (седем) дни от промяната;
  - 3.11. да следи извлеченията за извършените с банковата карта операции; в случай на съмнение относно някоя от операцията незабавно да уведоми банката;
  - 3.12. да се запознае и спазва настоящите Общи условия.
  - 3.13. при получаване на заявен нов ПИН към съществуваща карта да актуализира информацията за новия ПИН върху чипа на картата, съгласно разпоредбите на раздел IX Общи принципи и начини на използване на банкова карта. В противен случай, картата е неизползваема за извършване на платежни операции от типа „плащане при търговец“, в чийто търговски

обект е инсталиран ПОС-терминал, който е с технология за обработване на чип карти.

4. Титулярят се задължава:
  - 4.1. да запознае всеки един от картодържателите с правата и задълженията му, свързани с ползването на банковата карта и произтичащи от тези Общи условия и от договора за банкова карта;
  - 4.2. да погасява в срок всички задължения, произтичащи от използването на банковата/те карта/и, издадена/и по негово искане, включително задълженията, възникнали след блокиране или деактивиране на карта/и, когато картодържателя е предоставил данните на същата/ите карта/и на търговец, който разполага с техническата възможност да иницирира платежни операции от името на картодържателя без да изпраща искане за авторизация към банката-издател на картата;
  - 4.3. Да осигурява наличност по сметката за извършване на платежни операции с издадената/ите към сметката карта / и. Сметката може да бъде задължена и над разполагаемата наличност при извършване на платежни операции с карти в режим off-line и/или за събиране на дължими такси и комисионни. В случай, че бъдат извършени платежни операции над разполагаемата наличност или тя бъде надвишена по друг начин във връзка с използването на картата, надвишението се оформя като неразрешен овъвдрафт. Титулярят е длъжен да погаси сумата на неразрешения овъвдрафт незабавно след узнаване за превишението. В случаите, когато превишението е в резултат наредени платежни операции с карта, издадена на името на Титуляря, се счита че Титулярят е узнал от момента на извършване на платежната операция. Банката уведомява Титуляря за превишението с месечно извлечение, когато превишението е извършено с платежна операция с кредитна карта или чрез извлечение за движението по сметката, когато превишението е извършено с дебитна карта.
  - 4.3. в случай на невръщане на картата от страна на картодържателя, да заплати съответната такса, съгласно тарифата на банката;
  - 4.4. да уведомява банката за промени в постоянния си адрес или седалище, или адрес на управление, или адрес за кореспонденция, или данните за контакт, посочени от него, в срок не по-късно от 7 (седем) дни от промяната;
  - 4.5. да уведомява банката при промяна в другите данни, посочени от него;
  - 4.6. с подписване на договора за банкова карта титулярят декларира, че цялата информация, която е предоставил на банката е вярна, както и че не е укривал факти и обстоятелства от съществено значение за извършването на преценка от страна на банката за сключване на договора за банкова карта, за неговата кредитоспособност или за начина на обезпечаване на вземанията.
  - 4.7. Титулярят се задължава да спазва и всички други свои задължения, които произтичат от тези Общи условия, от договора за банкова карта, от закона или от изискванията на добросъвестността.

#### **XIV. Права и задължения на банката**

1. Банката има право:
  - 1.1. да събира от сметката суми за лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисионни и разноски за извършените с банковата карта операции, съгласно тарифата;
  - 1.2. в случай на недостатъчна наличност по сметката и при просрочие, на което и да е задължение служебно да удържа суми от други платежни сметки на титуляря, открити в банката, към които не са издадени кредитни карти;
  - 1.3. да предоставя на Борика АД, Visa и Mastercard информация за състоянието на сметката и лимитите по издадената/ите към сметката банкова/и карта/и;
  - 1.4. да прехвърли вземанията си по договора за банкова карта (вкл. главница, лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисионни и разноски) на всяко трето лице при спазване на изискванията на действащото българско законодателство;
  - 1.5. да отказва искания за авторизация при надвишаване на разполагаемата наличност и/или на оперативните лимити при неспазване на изискванията за работа с банкова карта, изтичане на срока на валидност, както и при други несъответствия;
  - 1.6. при наличие на обективни причини (например при включване на банковата карта в списък с компрометирани платежни инструменти, получен от картова организация или наличие на данни за използване на банковата карта на устройства, за които банката има информация, че са били обект на манипулиране; при наличие на технически проблем относно банковата карта; при предсрочно масово преиздаване поради преминаване към нов стандарт) да преиздаде картата, като съответно уведоми картодържателя;
  - 1.7. при регистрирани съмнителни операции банката има право да проведе цялостна проверка на операцията, извършени с банкова

карта и по сметката и да изисква съдействие от страна на титуляря/картодържателя.

2. Банката се задължава:
- 2.1. да осчетоводява ежедневно получената информация за извършени операции по сметката в хронологичен ред;
- 2.2. да предоставя месечно извлечение за движение по сметка с кредитна карта на титуляря за основната кредитна карта и месечно извлечение за карта на картодържателя до 5-то число на месеца, следващ месеца, за който е извлечението;
- 2.3. при поискване да осигурява възможност за проверка на операциите за определен период от време, извършени с банкова карта.
- 2.4. да осигури генерирането на нов ПИН, както цялостно преиздаване на карта ведно с нов ПИН, при постъпило писмено искане от страна на картодържателя.
3. Банката се задължава да спазва и всички други свои задължения, които произтичат от тези Общи условия, от договора за банкова карта и от закона.

#### XV. Обезпечения

1. За обезпечаване на задължения по отпуснат кредитен лимит, произтичащи от използването на банкова карта (вкл. за главница, лихва, неустойки, обезщетения, комисиони, такси и разноси) титулярят предоставя на банката обезпечение по вид и в размер, определени в договора за банкова карта.
2. Съгласно правилата на банката видът на заявената банкова карта – със или без кредитен лимит, определя и необходимостта от предоставяне на обезпечение.
3. Банката има право да поиска от титуляря предоставянето на ново/ допълнително обезпечение при неблагоприятна промяна във финансовото му положение (което се определя по преценка на банката), при промяна на икономическата конюнктура и изменения на стойността на имуществото, предоставено за обезпечение и на възможностите за неговата пазарна реализация или в случай, че възникнат други обстоятелства, създаващи или повишаващи риска за банката от невъзможност за реализация на обезпечението. Видът и размерът на новото/допълнителното обезпечение се определя от банката с оглед на възникналия риск и редовността на издължаването от страна на титуляря.
4. Предоставените в полза на банката обезпечения се освобождават след окончателно и пълно погасяване на всички задължения на титуляря по договора за банкова карта, а преди това – само в случай че той предостави друго приемливо за банката обезпечение.
5. В случай че при предоставяне на обезпечението с оглед на естеството и вида му се дължат нотариални такси и когато за реализация на обезпечението е необходимо извършването на процесуални действия, всички разходи и такси по повод и във връзка с тези действия са за сметка на титуляря. Размерът на разходите и таксите е не по-малък от минимално установените размери, дължими за съответните действия, в приложимите тарифи и актове (в случаите, когато съществуват такива) на съответните органи и лица.
6. Титулярят отговаря с цялото си имущество за неизпълнение на задълженията си по договора за банкова карта и за пълния размер на щетите, причинени на банката от неизпълнението или от предоставяне на неверни документи и/или информация при сключване на договора за банкова карта и през срока на действието му.

#### XVI. Застраховки и привилегии

1. Банката има право по своя преценка да сключва за своя сметка и в полза на картодържателите застраховки при застраховател срещу рискове, при покрития и за срокизцяло по своя преценка.
2. За предоставеното застрахователно покритие банката снабдява картодържателя със сертификат за сключената застраховка.
3. Банката има право по своя преценка да предоставя или да договоря с трети лица (търговци, доставчици) предоставянето на привилегии (отстъпки, бонуси и др. подобни) в полза на титуляря.
4. Наличието на застраховка или на привилегии зависи от търговската политика на банката и от вида на банковата карта, кредитния лимит, статуса на титуляря и други характеристики на правоотношението или на лицата.
5. Предоставените застрахователни покрития не представляват обезпечение на задължения по кредитен лимит.

#### XVII. Отговорности на страните при оспорване на платежна операция, извършена с карта

1. Оспорване на платежна операция поради това, че е неразрешена или неточно изпълнена, може да бъде иницирано от картодържателя или титуляря, с подаване на писмена жалба по образец на Банката във всеки банков офис или чрез имейл, подписан с КЕП. За банката възниква задължение да коригира неразрешена или неточно изпълнена операция единствено в случай, че операцията е оспорена незабавно след узнаването, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката.
2. В случай че не може да бъде безспорно установен моментът на узнаването на твърдяната неразрешена или неточно изпълнена операция с банковата карта, приема се, че жалбоподателят е узнал за нея най-късно към момента на получаване на съответното извлечение, съдържащо информация за нея, по начина, уговорен в договора за банкова карта.
3. Картодържателят/титулярят има право да оспори платежна операция по причини, различни от посочените в точка 1 от настоящия раздел, като подаде писмена жалба по образец на Банката във всеки банков офис или я изпрати чрез имейл, подписан с КЕП, посочвайки конкретната причина за оспорването. В тези случаи Банката прилага сроковете и правилата на съответната картова организация.
4. При оспорване на платежни операции, банката извършва проверка относно автентичността на оспорената операция, точното ѝ регистриране, осчетоводяване и дали е засегната от техническа повреда. Жалбоподателят приема да оказва съдействие на Банката за осъществяване на проверката по предходното изречение.
5. Банката уведомява жалбоподателя за срока, в който ще получи отговор, в случаите, когато е необходимо събирането на информация от други банки, картови оператори, други трети лица, започнало наказателно производство по разглеждания случай или възможност да бъде иницирана процедура „Оспорвано плащане“ към съответната картова организация.
6. В случай, че във връзка с подадена жалба е възможно инициране на процедура „Оспорвано плащане“ към картова организация, жалбоподателят дава писмено съгласие за нейното започване, като се задължава да осигури необходимите доказателства. Когато е иницирана процедура „Оспорвано плащане“ към картова организация, Банката не е длъжна да възстанови средствата по сметката на титуляря, до окончателно приключване на процедурата.
7. Банката информира жалбоподателя за развитието на процедурата „Оспорвано плащане“, като го осведомява за всеки етап на изпълнение на процедурата, съгласно сроковете, определени от съответната картова организация, както и за крайния резултат.
8. При писмено искане и съгласие от страна на жалбоподателя, Банката може да започне арбитражна процедура пред арбитражните комитети на съответната картова организация. Всички дължими във връзка с процедурата такси и комисиони са за сметка на жалбоподателя, като Банката може да изиска предварителното им заплащане.
9. Банката коригира неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, като възстановява стойността на неразрешената операция и когато е необходимо, възстановява платежната сметка в състоянието, в което би се намирала, ако неразрешената операция не беше изпълнена. Банката предприема действията по предходното изречение незабавно, но най-късно до края на работния ден, следващ деня на подаване на жалба за оспорване от страна на картодържателя/титуляря по начините, посочени в т. 1 от настоящия раздел.
10. За операции, осъществени след момента на уведомяване на Банката за изгубване, кражба или незаконно присвояване на платежен инструмент, титулярят не понася никакви имуществени вреди с изключение на случаите, когато титулярят или картодържателят е действал чрез измама.
10. Точка 9 от настоящия раздел не се прилага в следните случаи:
- 10.1. Банката има основателния съмнения за измама, за което уведомява компетентните органи. В случай, че наличието на измама не бъде потвърдено от компетентните органи, се прилага точка 9 от настоящия раздел;
- 10.2. Когато неразрешената платежна операция произтича от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент. В този случай загубата се понася от титуляря, но в размер не повече от 100 лева;
- 10.3. Когато операцията не е оспорена в предвидените срокове;
- 10.4. Когато Банката докаже, че жалбоподателя е действал чрез измама, или че умислено или при груба небрежност не е изпълнил



задълженията си по отношение платежния инструмент и персонализираните му средства за сигурност;

- 10.5. Когато операцията е осъществена при прилагане на задълбочено установяване идентичността на клиента, а именно чрез едновременното използване на два независими елемента в процеса по инициране и потвърждаване на платежната операция – нещо, което само картодържателя знае (Секретен код или ПИН код) и нещо, което само картодържателя притежава (платежната карта) например, когато: (а) платежната операция е осъществена в интернет среда и е потвърдена чрез въвеждането на Секретен код; (б) платежната операция е осъществена чрез прочитане чипа на картата от терминалното устройство и е потвърдена чрез въвеждането на ПИН код;
11. Титулярят е отговорен за всички задължения, произтичащи от използването на всички банкови карти, издадени към неговата сметка.
12. Използването на банкова карта с изтекъл срок на валидност, подлежаща на връщане на банката, на блокирана или подправена банкова карта е забранено и е основание за носене на гражданска и/или наказателна отговорност от дееца.
13. Банката не е страна в отношенията между картодържателя и третите лица – получатели, в полза на които картодържателят извършва плащане чрез операции с банкова карта. Банката не отговаря за действителността, законосъобразността и основанията на правоотношенията, в които встъпва картодържателят и по повод на които извършва операции с банковата карта, включително банката не отговаря за доставката и/или качествата и количествата на заплащаните с ползването на банкова карта стоки и/или услуги, както и за евентуални спорове, възникнали между третите лица – получатели (търговци, доставчици), и картодържателя по този повод.
14. Банката не носи отговорност:
  - 14.1. при неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с банкова карта или ако иницираната от картодържателя операция с банкова карта е отказана поради технически или комуникационни причини в системите на други оператори на картови разплащания, банки или други лица, участващи в платежния процес, както и в случай на непреодолима сила;
  - 14.2. при невъзможност картодържателят да осъществи операции посредством банкова карта, в случай че същата е блокирана в резултат на уведомление за изгубване, кражба или унищожаване, което е невярно;
  - 14.3. в случай че върху сметката бъде редовно наложен заповест или друго ограничение, допустимо по българското законодателство, както и по какъвто и да било начин същата бъде предмет на ограничение или разпореждане от страна на компетентните органи в Република България, банката не носи отговорност спрямо титуляря, когато извърши плащане по нареждане на съответния компетентен орган при спазване на всички законови изисквания за това.

#### **XVIII. Правна защита**

1. Освен по реда на Раздел XVIII от тези Общи условия титулярят има право да подаде в писмен вид пред банката всяко свое възражение или искане, свързано с изпълнението на договора за банкова карта и с ползването на банкова карта.
2. За взетото решение по постъпило възражение или искане

банката се произнася и уведомява писмено титуляря в 7-дневен срок от подаването му.

3. Ако банката не се произнесе в предвидения в т. 2. срок, както и когато решението не удовлетворява титуляря, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи. Адресът на Комисията за защита на потребителите е град София, пл. „Славейков“ № 4а, ет. 3.
4. В случай на спор между страните по повод сключването, прилагането, валидността, изпълнението и отговорностите по договора за банкова карта, включително настоящите Общи условия, спорът може да бъде отнесен за разглеждане и пред компетентния български съд.

#### **XIX. Ред за осъществяване на комуникация**

1. При подписване на договор за банкова карта банката задължително договаря с титуляря начина, по който ще бъде предоставяна отчетна информация за извършените платежни операции по сметката.
2. Предоставянето на отчетна информация по сметката във връзка с извършени платежни операции може да се осъществява по следните начини:
  - 2.1. на хартиен носител един път месечно при поискване от страна на титуляря в салоните на банката;
  - 2.2. чрез електронни съобщения на посочен електронен адрес и/или GSM;
  - 2.3. в системата за интернет банкиране – Allianz E-Bank.
3. Титулярят задължително посочва свой и на всеки картодържател адрес на електронна поща и номер на мобилен телефон. Минималните технически изисквания към оборудването за осъществяване на комуникация са:
  - 3.1. наличие на електронен адрес с възможност за четене на информация във формат PDF и Excel;
  - 3.2. наличие на GSM номер, издаден от мобилен оператор, осъществяващ дейност на територията на страната.
4. На посочените средства за комуникация по предходната точка банката може да изпраща и уведомления за предлагани изменения на тези Общи условия, на договора за банкова карта, на тарифата на банката и други, които са публикувани на интернет страницата на банката <http://www.allianz.bg> (включително като посочи конкретна връзка – link), като ще се счита, че по този начин същите са предоставени на дълготраен носител.
5. Когато комуникацията се осъществява чрез съобщения, изпратени по електронен път, за дата на получаване на отчетна информация се счита датата на изпращането на съобщението.
6. Комуникацията между страните по повод изпълнение на договора се осъществява на български език.
7. Договорът за карта се изготвя на български език. По време на действието на договора за карта титулярят има право при поискване да получи настоящите Общи условия на хартиен или друг дълготраен носител.

#### **XX. Преходни и заключителни разпоредби**

1. Тези Общи условия са приети на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 26.08.2020 г.
2. Общите условия се прилагат в правоотношенията по повод ползването на банкови карти, считано от 27.10.2020 година.

За Банката:

За Титуляря (подпис и три имена, изписани собственоръчно):

Приложение 1. Оперативни лимити за ползване на банкова платежна карта:

видове лимити	Сумите на лимитите са в BGN**					
	стандартни за Visa Electron, DEBIT Mastercard	стандартни за Visa Electron - Спестовна карта	стандартни за Visa Business Debit	стандартни за Mastercard Standard и Visa Classic	стандартни за Mastercard Business и Visa Business	стандартни за Mastercard Gold и Visa Gold
<b>лимит за една транзакция в страната</b>						
Плащане	6 000	5 000	6 000	4 000	4 000	6 000
Теглене на пари в брой	2 000	400	2 000	2 000	2 000	2 000
<b>лимит за една транзакция в чужбина</b>						
Плащане	6 000	5 000	6 000	4 000	4 000	6 000
Теглене на пари в брой	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
<b>дневни лимити в страната</b>						
Плащане	9 000	5 000	9 000	6 000	6 000	8 000
Теглене на пари в брой	4 000	400	4 000	3 000	3 000	3 200
общо	13 000	5 000	13 000	9 000	9 000	11 200
<b>дневни лимити в чужбина</b>						
Плащане	9 000	5 000	9 000	6 000	6 000	8 000
Теглене на пари в брой	2 000	1 000	2 000	2 000	2 000	3 000
общо	11 000	5 000	11 000	8 000	9 000	11 000
<b>общи дневни лимити в страната и чужбина</b>						
Плащане	15 000	5 000	9 000	12 000	6 000	16 000
Теглене на пари в брой	4 000	1 000	4 000	5 000	3 000	6 200
общо	19 000	5 000	13 000	17 000	9 000	22 200
брой трн./ден	15	15	15	20	20	20
<b>седмични лимити в страната</b>						
Плащане	10 000	15 000	10 000	8 000	8 000	10 000
Теглене на пари в брой	10 000	1 200	10 000	5 000	5 000	6 800
общо	20 000	15 000	20 000	13 000	13 000	16 800
<b>седмични лимити в чужбина</b>						
Плащане	9 000	15 000	9 000	8 000	8 000	10 000
Теглене на пари в брой	4 000	3 000	4 000	4 000	4 000	6 000
общо	13 000	15 000	13 000	12 000	12 000	16 000
<b>общи седмични лимити в страната и чужбина</b>						
Плащане	19 000	15 000	10 000	16 000	8 000	20 000
Теглене на пари в брой	14 000	3 000	10 000	9 000	5 000	12 800
общо	33 000	15 000	20 000	25 000	13 000	32 800
брой трн./7 дни	50	50	50	60	60	60

Платежната операция „Плащане“ представлява покупка на стока и/или услуга.

Платежната операция „Теглене на пари в брой“ представлява в таблицата обща стойност на платежните операции: теглене на пари чрез банкомат и теглене на пари чрез ПОС-терминал, инсталиран в банка или друга финансова институция. При теглене на пари чрез банкомат и теглене на пари чрез ПОС-терминал, инсталиран в банка или друга финансова институция. При теглене на пари чрез банкомат, максималната стойност на единична транзакция зависи и от характеристиките на устройството, на което се извършва операцията.

\*\*За карти, издадени към сметки в EUR или USD, стойността посочените лимити се дели на две.

Броят на транзакциите включва всички успешни и неуспешни транзакции, както и справочни операции.