

**РЕЧНИК**  
на стандартизираните термини  
на  
**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД**

	Термин/ услуга	Определение
<b>I. ОБЩИ ТЕРМИНИ</b>		
1.	Вальор	Референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка
2.	Директен дебит	Национална или презгранична услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на предварително даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.
3.	Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка	Банка или платежна институция, която предлага и поддържа платежната сметка на платеца.
4.	Държава членка	Държава – членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.
5.	Идентификация/ Установяване на идентичността	Процедура, която позволява на доставчика на платежни услуги да провери самоличността на ползвателя на платежни услуги, включително използването на персонализираните средства за сигурност на ползвателя.
6.	Извлечение по сметка	Извлечение по сметка е документ, с който банка предоставя на титуляра на банковата сметка обобщена информация за извършените за определен период (ден, седмица, месец) банкови трансакции (платени и получени пари и начислени банкови такси).
7.	Кредитен лихвен процент	Лихвен процент, плащан на потребителя във връзка с притежаването на средства по платежна сметка.
8.	Кредитен превод	Национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.
9.	Нареждане за периодични преводи	Разпоредане на платеца до доставчика на платежни услуги, който води платежната му сметка, да извършва кредитни преводи на редовни интервали или на предварително определени дати.
10.	Нареждане за превод	Всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, централен съконтрагент или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно правилата на системата.
11.	Невалиден уникален идентификатор	Идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.
12.	Неразрешен овърдрафт/ Свърховърдрафт	Мълчаливо приет овърдрафт, при който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта.
13.	Овърдрафт	Изрично уговорен кредит, с който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността за ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка.
14.	Платежен инструмент	Персонализирано/ персонализирано устройство/ устройства и/ или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.
15.	Платежна операция	Действие, предприето от платеца или от получателя, по внасяне, прехвърляне

		или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платещия и получателя.
16.	Платежна сметка	Сметка, водена на името на ползвател на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции
17.	Платежно нареждане	Всяко нареждане от платещия или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.
18.	Платещ	Физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.
19.	Ползвател на платежни услуги	Физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платещ или на получател, или и в двете си качества.
20.	Получател	Физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.
21.	Потребител	Физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.
22.	Работен ден	Ден, в който съответният доставчик на платежни услуги на платещия или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.
23.	Регистрационен номер/референция	Предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвояван от доставчика на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.
24.	Референтен лихвен процент	Лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.
25.	Референтен обменен курс	Обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.
26.	Средства	Банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.
27.	Такси	Всички плащания, които потребителят дължи на доставчика на платежни услуги за или във връзка с предоставянето на услуги, свързани с платежна сметка.
28.	Титуляр (на платежна сметка)	Физическо или юридическо лице, на името на което доставчика на платежни услуги води платежна сметка.
29.	Трета страна	Страна, която не е член на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство, и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на кредитния превод.
30.	Уникален идентификатор (IBAN)	Комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да се установи другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.
31.	Услуга по предоставяне на информация за сметка	Онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от ползвателя на платежни услуги при един или повече други доставчици на платежни услуги.
32.	Услуги, свързани с платежната сметка	Всички услуги, свързани с откриването, използването и закриването на платежна сметка, включително платежни услуги и платежни операции по смисъла на чл. 2, ал. 1, т. 8 от ЗПУПС, както и овърдрафт и неразрешен овърдрафт/свърховърдрафт.

## II. ОСНОВНИ УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

33.	Входящ кредитен превод * в чуждестранна валута	По платежната сметка на клиента при доставчик на платежни услуги постъпват суми от парични преводи в чуждестранна валута.
34.	Закриване на разплащателна	Закриване на платежна сметка, която се използва от клиента за извършването на

	сметка	платежни операции без срок за предизвестие от титуляря за ползване на средствата.
35.	Кредитен превод * в национална валута към платежна сметка на бюджета при друг ДПУ	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по платежна сметка на бюджета при друг доставчик на платежни услуги, инициирани с платежно нареждане за плащане към бюджета, в национална валута.
36.	Кредитен превод * в национална валута към платежна сметка при друг ДПУ	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по друга платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги (ДПУ) в национална валута.
37.	Кредитен превод * в национална валута към платежна сметка при същия ДПУ	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по друга платежна сметка при същия доставчик на платежни услуги в национална валута.
38.	Кредитен превод * в чуждестранна валута към платежна сметка при друг ДПУ	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по друга платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги в чуждестранна валута.
39.	Кредитен превод * в чуждестранна валута към платежна сметка при същия ДПУ	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по друга платежна сметка при същия доставчик на платежни услуги в чуждестранна валута.
40.	Обслужване на дебитна карта в национална валута	Доставчикът на платежни услуги обслужва дебитна карта, свързана с платежна сметка на клиента в национална валута. Сумата на всяка операция с картата се осчетоводява директно и в пълен размер от платежната сметка на клиента.
41.	Обслужване на кредитна карта в национална валута	Доставчикът на платежни услуги обслужва кредитна карта, свързана с платежна сметка на клиента в национална валута. Общата сума на операциите, извършени с картата за договорен период, се осчетоводява от платежната сметка на клиента в пълен размер или частично на договорена дата. С договор за кредит между доставчика и клиента се определя дали на клиента се начислява лихва за предоставения заем.
42.	Откриване на разплащателна сметка	Доставчикът на платежни услуги открива платежна сметка на клиент за извършване на платежни операции без срок за предизвестие от титуляря за ползване на средствата.
43.	Плащане на комунални услуги	По искане на клиента доставчикът на платежни услуги извършва парични преводи от платежната сметка на клиента по платежна сметка при същия или друг доставчик на платежни услуги, позволяващи плащане на битови сметки (електричество, вода, газ, телефон и др.).
44.	Плащане с дебитна карта	Клиентът плаща стоки и услуги на място или през интернет с дебитна карта.
45.	Плащане с кредитна карта	Клиентът плаща стоки и услуги на място или през интернет с кредитна карта.
46.	Поддържане на сметка * разплащателна сметка	Доставчикът на платежни услуги обслужва платежна сметка, която се използва от клиента за извършването на платежни операции без срок за предизвестие от титуляря за ползване на средствата.
47.	Справка за баланс по платежна сметка чрез терминално устройство ATM	Клиентът получава справка на терминално устройство ATM в страната за баланса по своята платежна сметка, към която е свързана дебитната му карта.
48.	Теглене в брой * на територията на страната	Клиентът тегли пари в брой от своята платежна сметка на територията на страната на каса, ПОС или ATM терминално устройство.
49.	Теглене в брой * с дебитна карта на терминално устройство ATM в чужбина	Клиентът тегли пари в брой от своята платежна сметка, като използва дебитната си карта на терминално устройство ATM в чужбина.

### III. ОСНОВНИ ТЕРМИНИ, СВЪРЗАНИ С ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

50.	Авторизация при банкова карта	Процес на одобрение на извършена с карта платежна операция от страна на системата на картов оператор или на авторизационната система на банката-издател, 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 изпращане на финансовото съобщение е до 45 дни от датата на извършване на операцията.
51.	Банкова карта	Платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на картодържател.
52.	Безконтактна карта	Банкова дебитна или кредитна карта с вградена антена за безконтактно прочитане на електронно записаната върху картата информация.
53.	Безконтактна платежна операция с банкова карта	Извършва се чрез доближаване на безконтактна дебитна или кредитна карта до безконтактен четец на терминално устройство. Информацията между платежният инструмент и устройството се обменя на база определена радио-честота. Безконтактна платежна операция до определена стойност се изпълнява без въвеждане на ПИН код, като стойността се определя от картовите организации за всяка отделна държава. Безконтактна платежна операция може да бъде изпълнена както в режим online, така и в режим offline.
54.	Гратисен период по кредитна карта	Срок, в който титуляря не дължи лихва за извършени операции от типа „плащане с кредитна карта“, 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 му.
55.	Дебитна карта	Банкова карта, осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до парични средства и предназначена за използване в Република България и в чужбина.
56.	Допълнителен картодържател	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.
57.	Достъп на потребител до конкретна сметка/и на клиент в „Алианц Е-bank“	<p>Достъпът на всеки отделен потребител (в „Алианц Е-bank“) до сметка/и на клиента (в „Алианц Е-bank“) се определя от клиента (в „Алианц Е-bank“) съгласно предоставените от него правомощия на основание депозирано в банката пълномощно и съобразно следните параметри:</p> <p>А) Платежна група:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Справки (използва само справочните функции на системата);</li> <li>- Съставяне на всякакви платежни документи без SWIFT;</li> <li>- Съставяне на платежни документи със SWIFT – включва всички операции без плащане към СЕБРА, нареждане разписка;</li> <li>- Всички (ползва всички платежни и неплатежни функции с изключение на СЕБРА);</li> <li>- Всички без SWIFT – потребителят (в „Алианц Е-bank“) съставя и подписва всички платежни документи без плащане към СЕБРА и нареждане на междубанков валутен превод SWIFT;</li> <li>- СЕБРА – използва се само от разпоредители с бюджетни средства като функцията позволява съставяне и подписване на платежни документи;</li> </ul> <p>Б) Роля – клиентът (в „Алианц Е-bank“) определя роля само за онзи потребител (в „Алианц Е-bank“), на който е дал право да подписва платежни документи. Ролята определя правото на потребителя (в „Алианц Е-bank“) да подписва електронни платежни документи самостоятелно или заедно с друг/и потребител/и, описани в искането, като се посочва последователност на подписите на потребителите.</p> <p>В) Лимити – за всеки потребител (в „Алианц Е-bank“) с право за подписване на</p>

		електронен платежен документ клиентът (в „Алианц Е-bank“) определя лимити за платежните операции. Лимитите са разделени по следните категории и се възстановяват на следния принцип: - Дневен лимит – обща сума от всички платежни операции за счетоводна дата. Дневният лимит се включва в рамките на един счетоводен ден, отразен в основната банкова система и се възстановява при смяна на счетоводната дата; - Седмичен лимит – обща сума на всички платежни операции за една календарна седмица (понеделник – неделя). Сумата се изчислява като се съберат всички наредени необработени и успешно обработени платежни операции от началото на седмицата. Лимитът се възстановява след смяна на последната счетоводна дата за изтеклата седмица; - Лимит на документ – максимална стойност на единична платежна операция, която може да бъде наредена от потребителя (в „Алианц Е-bank“);
58.	Еднократен код в „Алианц Е-bank“	Представлява ПИН код на token и еднократна парола, генерирана от token-a, изписани последователно и слято. Използва се за стартиране на потребителска сесия заедно с потребителското име и паролата и/или за подпис на електронни документи при нареждане на платежни операции в „Алианц Е-bank“, в зависимост от избора на потребителя (в „Алианц Е-bank“).
59.	Електронен подпис в „Алианц Е-bank“	Всяка информация в електронна форма, добавена или логически свързана с електронно изявление, за електронно установяване на неговото авторство. Електронният подпис в „Алианц Е-bank“ включва набор от персонализирани защитни характеристики, които са: потребителско име, парола и еднократен код.
60.	Електронни съобщения (SMS/e-mail)	Структурирана информация, изпращана от доставчика на платежни услуги до ползвателя на платежни услуги посредством SMS или e-mail до посочен от ползвателя на платежни услуги мобилен телефонен номер или e-mail адрес.
61.	Интернет банкиране „Алианц Е-bank“	Платежен инструмент, който предоставя на ползвател на платежни услуги персонализиран достъп до набор от технологични процедури с цел изпълнение на платежни операции и/или неплатежни действия от сметки на титуляр в банката чрез достъпване на платежния инструмент през интернет адрес <a href="https://www.remote.bank.allianz.bg">https://www.remote.bank.allianz.bg</a> .
62.	Картодържател	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 по картвата сметка или, ако титулярят е юридическо лице, е посочен като първи по ред картодържател от титуляря на картвата сметка .
63.	Клиент в „Алианц Е-bank“	Физическо или юридическо лице, титуляр на сметка в банката и подписало договор със същата за ползване на интернет банкиране „Алианц Е-bank“.
64.	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.
65.	Контактна платежна операция с банкова карта	Прочитане и обработване на данните на платежния инструмент от терминалното устройство чрез поставяне на картата в четящото устройство на терминала.
66.	Кредитен лимит по кредитна карта	Максималният размер на кредита по сметката, обслужваща кредитна карта, който банката разрешава да бъде ползван чрез картата.
67.	Кредитна карта	Банкова карта, осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до собствени парични средства и/или до предварително договорен с доставчика на платежни услуги размер на кредитен лимит и предназначена за използване в Република България и в чужбина.
68.	Минимална погасителна вноска по кредитна карта	Сумата, която титулярят е длъжен да погасява ежемесечно във връзка с ползването на кредитна/и карта/и.
69.	Мобилен приложение „Алианц М-bank“	Приложение за достъпване на платежен инструмент „Алианц Е-bank“, което ползва мобилно устройство като техническо средство за достъп и използване на платежния инструмент. Приложението се инсталира на мобилни устройства, покриващи следните минимални изисквания за операционна система: Android (4.0+) или iOS (8.0+), както и минимални изисквания за процесорна честота 550 MHz и RAM памет 256 MB. Всеки регистриран активен потребител в „Алианц Е-bank“ има право да използва платежния инструмент чрез мобилното приложение.



		Достъп до платежния инструмент „Алианц Е-bank“ чрез приложението „Алианц М-bank“ се получава след като потребителя (в „Алианц Е-bank“) регистрира своето мобилно устройство в „Алианц Е-bank“. При регистрацията на мобилното устройство се генерира код, който потребителя (в „Алианц Е-bank“) въвежда в приложението „Алианц М-bank“ с цел финализиране на регистрацията. За ползване на платежния инструмент „Алианц Е-bank“ чрез приложението „Алианц М-bank“ е необходимо мобилното устройство да има връзка с интернет.
70.	Оперативни лимити на банкова карта	Определени от банката-издател 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.
71.	Отчетен период по банкова карта	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 извлечение.
72.	Падеж по кредитна карта	Датата, на която титуляра е длъжен да погасява дължимите суми, възникнали при ползването на кредитната карта през определен отчетен период и крайната дата, на която титулярят е длъжен да погаси всички задължения по кредита.
73.	Парола в „Алианц Е-bank“	Комбинация от цифри, букви и символи, която служи за достъп до „Алианц Е-bank“. Ползва се заедно с потребителско име.
74.	Парола за еднократно използване (еднократна парола) в „Алианц Е-bank“	Комбинация от 6 (шест) цифри, генерирана от token.
75.	Персонален идентификационен номер (ПИН код)	Представява комбинация от цифри и служи за идентифициране на картодържателя. ПИН кода може да бъде променен от картодържателя посредством терминално устройство АТМ (банкомат), разположен на територията на Република България и собственост на банката-издател на картата или на друга финансова институция, участник в системата на „БОРИКА“ АД.
76.	ПИН код на token в „Алианц Е-bank“	Персонален идентификационен номер, който се задава от потребителя на „Алианц Е-bank“ при първоначалния му вход в системата за интернет банкиране, след закупуване и регистриране на token. ПИН кода е комбинация от 4 (четири) символа, които могат да бъдат цифри и/или главни латински букви от А до F.
77.	Потребител в „Алианц Е-bank“	Дееспособно физическо лице или законен представител на юридическо лице, или всяко физическо лице, упълномощено от клиента (в „Алианц Е-bank“) с изрично нотариално заверено пълномощно или пълномощно, подписано пред служител на банката, чрез системата за интернет банкиране да се разпорежда със средствата по сметка/и на клиента (в „Алианц Е-bank“) и/или да има достъп до информация за конкретна/и сметка/и.
78.	Потребителска сесия в „Алианц Е-bank“	Установената връзка между компютъра на потребителя (в „Алианц Е-bank“) и сървъра на банката, след като потребителя (в „Алианц Е-bank“) е достъпил „Алианц Е-bank“.
79.	Потребителско име в „Алианц Е-bank“	Комбинация от цифри и/или букви, и/или определени символи, която служи за достъп до „Алианц Е-bank“. Ползва се заедно с парола.
80.	Разполагаема наличност по банкова карта	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.
81.	Режим на осъществяване на платежна операция с банкова карта „off-line“	Платежната операция се изпълнява без да се изисква одобрение в реално време от авторизационната система на издателя на картата или на съответния картков оператор. Одобрението или отказът на платежната операция се извършва на база параметрите на платежния инструмент, инсталирани в носителя за софтуерна информация (ЧИП или магнитна лента), които са прочетени / обработени от терминалното устройство в процеса на извършване на платежната операция и на база параметрите на самото терминално устройство.
82.	Режим на осъществяване на платежна операция с банкова карта „on-line“	Платежната операция се извършва чрез инициране на съобщение от терминалното устройство в реално време към авторизационната система на издателя на картата. Информацията за одобрение или отказ на платежната операция, извършена в този режим, се получава от издателя на платежния

		инструмент или от съответния картов оператор, в зависимост от параметрите на платежния инструмент.
83.	Секретен код (СК)	Представява комбинация от символи и служи за идентификация на картодържателя и банковата карта при извършване на електронно плащане в интернет чрез виртуално ПОС устройство.
84.	Счетоводен ден в „Алианц Е-bank“	Денят, в който банката е изпълнила наредената от потребителя (в „Алианц Е-bank“) платежна операция. Счетоводният ден стартира след приключване на процедура по обработване на данни в информационната система на банката, наречена End-of-day (EOD). Процедурата по предходното изречение стартира в периода между 19:30 – 20:30 и приключва на следващия календарен ден. Платежни операции, наредени в периода на изпълнение на процедурата EOD, биват обработени в информационната система на банката след приключване на процедурата EOD със счетоводна дата, отразяваща новия счетоводен ден.
85.	Титуляр по разплащателна сметка, към която има издадена банкова карта	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.
86.	Token	Хардуерно устройство или софтуер, генериращ/о пароли за еднократно използване и служещ/о като средство за идентификация на потребителя на „Алианц Е-bank“ в случаите на достъп и/или изпълнение на платежни операции чрез платежния инструмент.
87.	3D Защита	Електронен метод за допълнителна защита на плащания с банкови карти в интернет.