

# Общи условия

за откриване, водене и закриване  
на платежни сметки на  
юридически лица/търговци

## I. Предмет

1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между „Алианц Банк България“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по Вписванията, с ЕИК128001319, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. Княгиня Мария Луиза 79 (по-нататък наричана „банката“), електронен адрес [admin@bank.allianz.bg](mailto:admin@bank.allianz.bg) и местни и чуждестранни търговци, местни и чуждестранни юридически лица, дружества по Закона за задълженията и договорите, както и физически лица, на които банката открива платежна сметка за извършване на платежни услуги във връзка с упражняваната от лицата търговска или професионална дейност (по-нататък наричан „титуляр“) във връзка с откриването, воденето и закриването на платежна сметка в банката и свързаните с нея отношения.
2. Настоящите Общи условия представляват неразделна част от рамков договор за извършване на платежни услуги, подписан между банката и титуляря („рамков договор“).
3. Предоставянето на настоящите Общи условия не поражда задължение за сключване на рамков договор за конкретен вид платежна сметка. Банката не е длъжна да се мотивира в случай на отказ от подписване на рамков договор.
4. При несъответствие между разпоредбите на настоящите Общи условия и конкретни уговорки в рамковия договор, подписан между банката и титуляря, се прилагат разпоредбите на подписания рамков договор.
5. Банката притежава пълен лиценз, издаден от Българската 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

1. Банката открива и води платежни сметки в левове и чуждестранна валута на местни и чуждестранни лица по т. I. 1. Откриването на платежна сметка се извършва след подписването на рамков договор за предоставяне на платежни услуги между банката и титуляря.
2. Рамковият договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, който определя правата и задълженията на банката и титуляря и условията за откриване и водене на конкретна платежна сметка.

3. Банката предлага следните видове банкови сметки за изпълнение на платежни услуги:

- 3.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане без срок на предизвестие от титуляря на банката;
- 3.2. Сметки на бюджетни предприятия – за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и пари на фондове, включени в консолидираната фискална програма. Сметките на бюджетни предприятия се откриват, обслужват и закриват по ред, определен от МФ и БНБ. За текущи сметки на бюджетни предприятия в левове и чуждестранна валута не могат да се определят изисквания за поддържане на минимален остатък (наличност). МФ, съгласувано с БНБ, определя вида на сметките, които могат да се използват от разпоредителите с бюджетни кредити и администраторите на публични вземания. Банката изготвя и представя периодично на МФ и БНБ информация за сметките на бюджетните предприятия по ред, начин и в срокове, определени с отделни указания на МФ и БНБ;
- 3.3. Набирателни сметки – за съхранение на пари, за учредяване на юридическо лице и увеличаване на капитала;
- 3.4. Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на титуляря с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;
- 3.5. Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;
- 3.6. Особени сметки – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;
- 3.7. Специална сметка на частни съдебни изпълнители – открита по чл. 24 от Закона за частните съдебни изпълнители и определена единствено за паричните средства, които те получават от осребряването на имуществото на длъжниците;
- 3.8. Специална сметка на адвокати или адвокатски дружества – открита по чл. 39 от Закона за адвокатурата и служи за съхранение на предоставени за разходване от адвоката пари за: заплащане за разноски, гържавни такси и данъци на негови клиенти, за плащане на хонорари на лица, различни от адвоката; извършване на сделки и действия от името и за сметка на клиентите му, съобразно сключения договор между клиента и адвоката; други цели, предвидени в договора между адвоката и клиента;
- 3.9. Специална сметка на застрахователни брокери – открита по

чл. 155 ал. 1. т. 2. от Кодекса на застраховането, по която да се превеждат застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или парични суми за потребителя на застрахователни услуги;

- 3.10. Сметки със специално предназначение – за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.
4. Банката може да открива и други видове сметки освен описаните по-горе при предварително договаряне на конкретните условия с титуляря.
5. В подписания между титуляря и банката рамков договор се определят размерът на минимално изискуемата наличност, лихвените условия, приложими такси и комисиони, когато са различни от Тарифата за лихвите, таксите и комисионите („тарифата“) и начинът за осъществяване на комуникация между страните, както и други условия, свързани с платежната сметка.
6. Титулярят може да извършва операции с наличните суми по платежната сметка чрез платежни документи във форма и с реквизити, съгласно действащата нормативна уредба и вътрешни правила на банката. Титулярят може да осъществява достъп до наличните средства и да подава платежни нареждания и чрез използване на платежни инструменти – персонализирани устройства. Правата, задълженията и отговорностите на страните във връзка с издаването и ползването на платежния инструмент се уреждат в отделен договор и общи условия за конкретния платежен инструмент, сключен между банката и титуляря.
7. Банката има право да поставя лимити на операциите, извършвани посредством определен платежен инструмент. Лимитите се определят в договора за издаване и използване на платежния инструмент.
8. Разпоредбите на настоящите Общи условия и сключения рамков договор за платежна сметка се прилагат съответно и в отношенията между банката и титуляря, възникващи във връзка с издаването на платежен инструмент – международна дебитна банкова платежна карта.

### III. Откриване на платежна сметка

1. Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титуляря, когато е търговец местно лице:
  - 1.1. Единен идентификационен код;
  - 1.2. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
  - 1.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореджат 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;
  - 1.4. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореджане с парите 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 открива платежна сметка на титуляр - чуждестранно лице с регистрация и седалище извън страната след предоставяне на документи и информация, аналогични на тези за местно лице, съобразени със изискванията на приложимото в случая местно и чуждестранно законодателство.
3. Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титуляря, когато е юридическо лице, което не е търговец:

- 3.1. ЕИК за регистрация по БУЛСТАТ;
- 3.2. Искане за откриване на сметката по образец на банката;
- 3.3. Извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореджане с неговото имущество, заверено с „Вярно с оригинала“ от лицата, които представляват титуляря;
- 3.4. Удостоверение за актуално правно състояние;
- 3.5. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореджат 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;
- 3.6. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореджане с парите 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“.
4. За откриване на сметка на физическо лице за извършване на дейност във връзка с упражняваната от лицето професионална дейност се изисква:
  - 4.1. ЕИК по БУЛСТАТ;
  - 4.2. Искане за откриване на сметка по образец на банката;
  - 4.3. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които ще имат право да се разпореджат 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;
  - 4.4. Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титуляря разпореджане 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“;
  - 4.5. Документи за регистрация по съответен закон и удостоверение за регистрация в съответен регистър.
5. За откриване на сметка на бюджетни предприятия се спазват указанията на министъра на финансите и управителя на БНБ, относно реда и начина за откриване, водене и закриване на сметки на бюджетни предприятия, включително и ограниченията и условията, при които бюджетни предприятия могат да имат платежни сметки. За бюджетното предприятие се предоставят и следните документи:
  - 5.1. Акт за учредяване;
  - 5.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенни разпоредители – от Министерството на финансите) за откриване на сметка;
  - 5.3. Уведомително писмо от разпоредителя с бюджетни средства, искащо откриване на сметка, което трябва да съдържа код на разпоредител, код на подчинение, код на Министерството на финансите и код на община, които се утвърждават от Министерството на финансите;
  - 5.4. Заповед за назначаване или трудов договор на управляващия и представляващия бюджетното предприятие. Ако заповедта или трудовият договор представляват класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта или трудовия договор.
6. За откриване на набирателна сметка титулярят предоставя следните документи и информация:
  - 6.1. Протокол за учредяване на дружеството или за увеличаване на капитала на дружеството;
  - 6.2. Учредителен акт, както и документ, от който е видно кои лица са избрани за управляващи/управителен орган на дружеството, ако не са посочени в протокола.

7. За откриване на ликвидационна сметка се изискват следните документи:
  - 7.1. Единен идентификационен код;
  - 7.2. Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на ликвидаторите.
8. За откриване на особена сметка на дружество, обявено в несъстоятелност, се изискват следните документи:
  - 8.1. Единен идентификационен код;
  - 8.2. Лични данни по документ за самоличност и образец от подписа на синдика.
9. Банката има право да изисква и други документи, относно титуляря и действителните собственици на титуляр юридическо лице.
10. 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 оправомощено лице. Титулярят, респективно неговият законен представител или пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титуляр/пълномощник при обслужването на сметката.
11. Всички предоставени от титуляря пълномощни за разпореждане със средства по сметката се считат за валидни и след промяна в представителството на юридическото лице, вписани в съответния публичен регистър, до изричното им оттегляне.
12. Титулярят е длъжен своевременно да уведоми банката в писмена форма за промени в първоначално заявените обстоятелства.
13. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени преди момента на писмено уведомление от титуляря или от оправомощено да представлява титуляря лице за настъпили промени или обстоятелства по т. 10, 11 и 12 от настоящия раздел, както и в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирано се за целта с редовно оформени от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични).
14. Банката има право да не извърши операция с наличностите по сметката, в случай че въз основа на данни в Търговския регистър или друг публичен регистър възникне основателно съмнение относно представителната власт на лицето към момента на разпореждането.
15. Банката има право да изисква при необходимост и по собствена преценка и други документи за откриване и водене на платежната сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката.
16. Банката не допуска откриване на платежна сметка с наличност под минимално изискуемата за конкретния вид сметка съгласно тарифата.
17. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за откриване на сметката.
18. Задълженията на страните във връзка с платежната сметка възникват след представяне на изискуемите в предходните точки документи за съответния вид сметка и тип клиент, подписването на рамков договор за конкретен вид платежна сметка и захранването на сметката с минимално изискуемата наличност чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.
19. Банката обработва личните данни на титуляря, респ. на лицата, които го представляват, при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на титуляря или което и да е лице, за което се отнасят данните. Банката има право да обработва и/или разкрива пред определени лица и институции лични данни на титуляря, съответно

на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му/им във всички нормативно установени случаи, в които е задължена да обработва и/или разкрива лични данни за целите на статистиката или за други нормативно определени цели.

20. Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред оправомощени със закон институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закона и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.
21. Банката 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, както и за идентификация на своите действителни собственици, представители и лица, които са овластени да се разпореждат с наличностите по сметки.

#### IV. Такси, комисиони, лихвени проценти и обменни курсове

1. За предоставяните по рамковия договор платежни услуги титулярят заплаща такси и комисиони съгласно тарифата.
2. Тарифата на банката е неразделна част от настоящите Общи условия и рамковия договор за конкретен вид платежна сметка. С подписването на рамковия договор титулярят декларира, че е запознат с тях и приема те да се прилагат в отношенията му с банката, свързани с воденето на съответната платежна сметка ведно с всички техни изменения и допълнения.
3. Олихвяването на платежни сметки и начинът на изчисляване са регламентирани в тарифата.
4. Лихвата се начислява ежедневно и се изплаща в края на всеки едногодишен период, както и при закриване на платежната сметка освен ако в сключения с титуляря рамков договор не е уговорено друго.
5. По избор на титуляря начисляваната от банката лихва се изплаща по платежната сметка или се превежда по друга сметка в банката, съгласно уговореното в рамковия договор. Валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва, не може да бъде различна от валутата на платежната сметка.
6. Салдото по платежната сметка, което е под минимално изискуемата наличност, определена в тарифата, не се олихвява.
7. Титулярят се задължава да осигурява в пълен размер средства и да заплаща на банката дължимите такси и комисиони за откриване, поддържане, обслужване и закриване на платежна сметка и за извършваните операции по нея в сроковете и размерите, установени в тарифата, актуална към момента, в който е дължимо плащането им.
8. В случай на недостиг на средства по платежната сметка за покриване на дължимите от титуляря такси и комисиони, банката има право да събира дължимите суми при всяко следващо постъпление по сметката, както и от други платежни сметки на титуляря, открити в банката, към които не са издадени кредитни карти.
9. С подписване на рамковия договор титулярят дава изричното си и безусловно съгласие за служебно събиране на изискуемите такси и комисиони съгласно тарифата на банката и/или сключения рамков договор.
10. При наредени преводи от титуляря, когато преводът е във валута на държава – членка на Европейската общност и е в полза на получател, чиито доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейската общност, банката изпълнява тези операции, като плащецът заплаща дължимите на банката такси и комисиони за извършваната платежна

услуга, а получателят заплаща таксите и комисионите на неговия доставчик на платежни услуги освен в случаите, когато операцията изисква обмяна на Валута.

11. При наредени преводи във Валута, различна от Валутата на държава – членка на Европейската общност, в полза на получатели, чиито доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейската общност, банката изпълнява тези операции, като платецът заплаща дължимите такси и комисиони, съгласно договореното с банката.
12. За сделки с чуждестранна Валута банката ежедневно определя обменен курс купува/продава за левове на база официално обявения централен курс на БНБ за деня. Обявените котировки „купува“ и „продава“ ежедневно се публикуват в интернет сайта на банката.
13. Сделките по покупко-продажба на чуждестранна Валута срещу левове, при които левовата равностойност не надвишава 2000 лева, се извършват по съответния курс „купува“ или „продава“, „в брой“ или „по сметка“ от официалния курсов бюлетин на банката, валиден към момента на сключване на сделката.
14. Сделки по покупко-продажба на чуждестранна Валута срещу левове, при които левовата равностойност надвишава 2000 лева, може да се извършват по курс „по договореност“ в границите на съответните базисни котировки, валидни към момента на сключване на сделката.
15. Банката има право да задължава служебно платежната сметка за изплащане на възникнали допълнителни разноски на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на титуляря, респективно неговия пълномощник. Титулярят има право при получаване на превод да изисква от платеща заплащането на такси или да му предлага отстъпка за използването на определен платежен инструмент.
16. Банката има право незабавно да приложи без уведомяване на промени в лихвения процент или обменните курсове, в случай че те са по-благоприятни за титуляря.

## **V. Платежни услуги, които се предоставят по платежните сметки на юридически лица/търговци**

1. Видовете платежни услуги, позволени за платежните сметки, са подробно изброени в Приложение 1 към настоящите Общи условия.
2. Услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка.
  - 2.1. Всяко лице може да внася пари в наличност по открити в банката платежни сметки в левове и в чуждестранна Валута, като се легитимира с документ за самоличност.
  - 2.2. Банката обслужва откритите при нея банкови сметки на титуляря в съответствие с разпоредбите на настоящите Общи условия и договорените с титуляря в рамковия договор условия за конкретна платежна сметка.
3. Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка. Титулярят може да тегли пари в наличност от откритата при банката платежна сметка в левове и в чуждестранна Валута до размера на минималния неснижаем остатък по сметката.
4. Платежни операции с използване на кредитен превод.
  - 4.1. Банката извършва кредитни преводи, наредени от титуляря на платежната сметка по сметка на получател в банката или друга банка. Платецът и получателят на средствата могат да бъдат едно и също лице.
  - 4.2. Банката предлага на титуляря кредитни преводи в левове, в евро и в други Валуты.
  - 4.3. Кредитен превод в левове се извършва по инициатива на

титуляря, който е платец. Същият съставя Платежно нареждане за кредитен превод или Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета със съдържание, съгласно изискванията на чл. 13. ал. 1. от Наредба 3 на БНБ. Платецът носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

- 4.4. За кредитен превод във Валута, различна от левове, титулярят съставя Платежно нареждане за кредитен превод по образец на банката, който съдържа данните в съответствие с правилата на съответната платежна система. Преди извършване на кредитен превод към трета страна, размерът на който е равен или надхвърля равностойността на 30 000 лева, титулярят предоставя на банката сведения и документи, изискуеми по Наредба 28 на БНБ в съответствие с декларираното основание за кредитния превод. Трета страна следва да се разбира като страна, която не е член на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчик на платежни услуги на получателя на кредитния превод.
- 4.5. За кредитен превод между местно и чуждестранно лице в страната и за всички презгранични преводи и плащания на стойност, равна на/или надвишаваща 100 000 лева, или тяхната равностойност в чуждестранна Валута, за които се води регистър по чл. 7. ал. 1. от Валутния закон, титулярят предоставя статистическа форма по Наредба 27 на БНБ.
5. Периодични плащания за фиксирани парични суми за определен период.
  - 5.1. Банката предоставя на титуляря услугата „Периодични плащания“ по други сметки в банката или при други банки в страната. Услугата представлява многократно изпълнение на кредитни преводи от платежна сметка на титуляря за фиксирана парична сума през определен период от време и към определен получател, съгласно еднократно подадено от титуляря нареждане за периодични преводи по образец на банката.
  - 5.2. С подаване на нареждането за периодични преводи титулярят нарежда, а банката приема да изпълнява наредените от титуляря кредитни преводи от посочена в нареждането платежна сметка в сроковете и при условията, и в съответствие с изискванията на платежните системи и вътрешните правила на банката за изпълнение на кредитни преводи и настоящите Общи условия.
  - 5.3. Плащанията се извършват автоматично през определен период, който е заявен от титуляря в нареждането. Датите на периодичните плащания се изчисляват автоматично от системата на банката.
  - 5.4. Ако някоя от датите за превод е неработен ден, то преводът ще се извършва в работен ден, определен от титуляря: последния предходен работен ден или първия следващ работен ден за банката.
  - 5.5. Периодични плащания се извършват само в пълен размер на наредената от титуляря сума заедно с таксите и комисионите, дължими за изпълнение на превода, съгласно действащата тарифа. Услугата за периодични плащания не допуска частични плащания.
  - 5.6. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на минималното салдо по сметка или до размера на неусвоенния лимит на договорен овърдрафт, ако има такъв. При недостатъчна наличност по разплащателната сметка към датата за изпълнение на кредитния превод, банката отказва изпълнението на платежното нареждане.
  - 5.7. При неизпълнение на два поредни кредитни превода поради недостатъчна наличност по разплащателната сметка на титуляря незабавно се прекратява действието на услугата.

6. Платежни операции, свързани с използване на директен дебит.
- 6.1. Банката предлага на титуляря платежни операции с използване на директен дебит в левове на територия на страната; в евро на територията на Европейската общност след Включването на банката в SEPA схемата за директен дебит.
- 6.2. Банката и титулярят могат да уговорят плащания чрез директен дебит в левове. В тези случаи титулярят в качеството си на плавец предварително предоставя своето съгласие за директен дебит пред банката, копие, от което се изпраща до получателя.
- 6.3. Банката на получателя приема нареждането за директен дебит по т. 6.2. и го представя пред банката на плащеца, без да проверява основанието за използването на директен дебит.
- 6.4. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит банката извършва проверка за наличие на предварително съгласие за директен дебит от страна на титуляря в качеството му на плавец; дали по сметката на титуляря съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или достатъчен лимит по договорен овърдрафт; удовлетворени ли са условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително дали са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.
- 6.5. Съгласието за директен дебит в левове трябва да съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 17, ал. 1. от Наредба 3 на БНБ. Титулярят носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.
- 6.6. Платежното нареждане за директен дебит в левове трябва да съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 18, ал. 1. от Наредба 3 на БНБ и се съставя от титуляря в съответствие с Указание 03-2009 на БНБ за съставяне на платежни документи. Титулярят носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.
- 6.7. Съгласието за директен дебит и платежното нареждане за директен дебит в левове може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове, както и информация, договорена допълнително между титуляря и банката.
- 6.8. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута платежното нареждане и съгласието за директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в чл. 17. и чл. 18. от Наредба 3 на БНБ, които се определят от правилата на съответната платежна система.
- 6.9. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута банката има право да следва и друга поредност и процедури по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит, като прилага правилата и процедурите на платежната система, използвана за обработка на тези плащания.
7. Платежни операции на бюджетни предприятия и бюджетни плащания.
- 7.1. Условията и редът за изпълнение на бюджетни плащания на основание на чл. 6, ал. 6. от Наредба 3 на БНБ във връзка със специфичните изисквания по банковото обслужване на бюджетните предприятия се изпълняват в съответствие с Указание 03-13009 на БНБ за обслужване на сметки на бюджетни предприятия и бюджетни плащания.
- 7.2. За бюджетни плащания титулярят съставя платежния документ, който съдържа всички задължителни реквизити и е в съответствие с Указание 03-2009 на БНБ за съставяне на платежни документи. Титулярят носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.
8. Плащания към бюджетни предприятия.
- 8.1. Плащания към сметки на бюджетни предприятия се извършват на основание редовно съставени платежни документи, както следва:
- Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №4 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – за плащания, инициирани от физически и юридически лица.
  - Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №4 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – за плащания от бюджетни предприятия. Включените в СЕБРА бюджетни предприятия използват този документ само за плащания, необслужвани чрез СЕБРА, при корективни операции за ангажиране и освобождаване на лимит в СЕБРА по сметките с лимити в БНБ, както и за други случаи, определени от МФ и БНБ. Обработката се извършва съгласно Раздел II „Платежни операции с използване на кредитен превод“ на Наредба 3 на БНБ.
  - Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №5 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – само за плащания, инициирани от физически и юридически лица към сметки на администратори на публични вземания (сметките, чиито идентификатор за вида на сметката започва с 8).
  - Бюджетно платежно нареждане – Приложение №6 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – за бюджетните предприятия, включени в СЕБРА. Обработката се извършва съгласно технологията, описана в Глава Четвърта на Указание 03-2009 на БНБ и МФ.
  - Платежно нареждане за директен дебит – Приложение №8 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – за определени от МФ и БНБ случаи. Обработката се извършва, съгласно Раздел III „Платежни операции с използване на директен дебит“ от Наредба 3 на БНБ.
- 8.2. Съставянето на платежните документи се извършва съгласно Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ.
9. Плащания на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА
- 9.1. Плащанията на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА, се извършват по общия рег, определен с Наредба 3, по инициатива на наредителя, на основание на редовно съставени платежни документи.
- 9.2. За плащания чрез кредитен превод:
- към небюджетни субекти – Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №4 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ;
  - към сметки на разпоредители с бюджетни кредити – Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №4 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ;
  - към сметки на администратори на публични вземания – Платежно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета – Приложение №4 и 5 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ.
- 9.3. За плащания чрез директен дебит: „Платежно нареждане за директен дебит“ – Приложение №8 от Указание 03-2009 към Наредба 3 на БНБ – за определени от МФ и БНБ случаи. Обработката се извършва съгласно Раздел III „Платежни операции с използване на директен дебит“ от Наредба 3 на БНБ.
10. Плащания на бюджетни предприятия, включени в СЕБРА. Плащанията се извършват на основание приет от обслужващата организация редовно съставен платежен документ „Бюджетно платежно нареждане“, съгласно Приложение №6 от Указание 03-2009 на БНБ за съставяне на платежните документи към Наредба 3. Обработката се извършва съгласно технологията, уредена в Глава Четвърта „Технология на плащания чрез СЕБРА“ на Указание 03-13009 на БНБ за обслужване на сметки на бюджетни предприятия и бюджетни плащания.
11. Уникален идентификатор.
- 11.1. При откриване на платежна сметка, банката я обозначава с международен номер на банкова сметка (IBAN), генериран едновременно с откриването на новата сметка от

обслужващата банкова система, в съответствие с изискванията, определени с Наредба 13 на БНБ за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове.

- 11.2. Банката е отговорна за правилното генериране на IBAN.
- 11.3. Банката предоставя в писмена форма на титуляря неговия IBAN и банковия си идентификационен код (BIC).
- 11.4. При промяна на IBAN и/или BIC, извършена от банката, тя писмено уведомява титуляря на съществуващата сметка за новия IBAN, както и за BIC кода.
- 11.5. При поискване от титуляря банката му предоставя неговия IBAN, както и BIC кода си.
- 11.6. В извлечението (отчет) по сметка за определен период, което се предоставя от банката на титуляря, се посочват IBAN на сметката и BIC на банката.
- 11.7. В представеното на банката платежно нареждане титулярят посочва пълно и точно IBAN на сметката и BIC.
- 11.8. Банката изпълнява нареждането, съобразно посочения в нареждането IBAN. Банката не носи отговорност за вреди, понесени от титуляря или трети лица, в случай на несъответствие между посочен IBAN и титуляр на сметката.

## VI. Форма и ред за даване на съгласие за изпълнение на платежна операция

1. Плащане от платежна сметка може да се извършва само по нареждане или с предварително съгласие на титуляря до размера и при условията, поставени от титуляря, с изключение на случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред.
2. Титулярят се разпорежда със средствата по сметката чрез законните си представители срещу представяне на документ за самоличност или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощно, срещу представяне на документ за самоличност и оригинално нотариално заверено пълномощно или пълномощно, подписано от упълномощителя (титуляря) в присъствие на лице, оправомощено за това от банката.
3. Операции по платежната сметка могат да се извършват във всеки бизнес/финансов център на банката при наличие на достатъчен авоар по сметката или разрешен свободен лимит при сключен договор за кредит – овърдрафт.
4. Платежната операция е разрешена, ако платецът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ. При липса на съгласие, платежната операция е неразрешена.
5. Разрешението от платеца се дава преди изпълнението на платежната операция, в случай че нареждането е представено в банката на хартиен носител, или ако е уговорено между титуляря и банката с отделен договор – по електронен път чрез ползване на електронни канали.
6. На изпълнение подлежи нареждане за платежна операция, което е:
  - 6.1. постъпило в банката и е попълнено по образец на банката;
  - 6.2. придружено с всички данни и документи, изискуеми съгласно действащото законодателство и/или вътрешните правила на банката;
  - 6.3. подписано от оправомощените лица в съответствие с правата на разпореждане по сметката, чийто подпис е идентичен с представения в банката образец от подписите, или с квалифициран електронен подпис;
  - 6.4. осигурени са дължимите на банката такси и комисиони за извършване на платежната операция.
7. При изпълнение на платежно нареждане банката прилага изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба 3 на БНБ.
8. При подаване на съобщение към платежна система за изпълнение на платежно нареждане, представено на хартиен носител, банката въвежда всички данни от платежното нареждане и носи отговорност за всяко несъответствие между съобщението и нареждането.

9. Платежно нареждане в левове, иницирано от титуляря чрез електронни канали, се изпълнява от страна на банката с незабавно подаване на съобщение към съответна платежна система в сроковете, регламентирани в настоящите Общи условия, и след извършена автоматична проверка за пълнота на въведените данни.
10. Платежно нареждане във Валута за страните от Европейската общност и трети страни, иницирано от титуляря чрез интернет банкиране, се изпълнява от страна на банката с подаване на съобщение към съответна платежна система в сроковете, регламентирани в настоящите Общи условия, и след извършена проверка от страна на банката за пълнота на въведените данни, документите, служещи за основание на превода, когато същите са изискуеми по Наредба 28 на БНБ, и попълнените и подписаните декларация по ЗМИП за превод на суми над 30 000 лева и по Наредба 28 на БНБ, и статистическа форма по Наредба 27 на БНБ за превод на суми над 100 000 лева. Декларациите и статистическата форма, попълнени в интернет банкирането, следва задължително да бъдат подписани с усъвършенстван електронен подпис, издаден от банката или квалифициран електронен подпис на титуляря. Когато декларациите и статистическата форма не са подписани от титуляря с електронен подпис, нареждането за превод се изпълнява след представяне от титуляря в обслужващия го БЦ/ФЦ на подписаните декларации и статистическата форма, заедно с изискуемите за изпълнението му документи на хартиен носител. Изискуемите документи по Наредба 28, служещи за основание за извършване на превода, се представят в банката на хартиен носител или по електронна поща (e-mail), подписани с квалифициран електронен подпис.
11. При извършване на плащания във Валута за страните от Европейската общност банката спазва изискванията на Регламент (ЕО) №1781/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 15 ноември 2006 г., относно информацията за платеца, придружаваща парични преводи, и Регламент (ЕО) №2560/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 19 декември 2001 г., относно трансграничните плащания в евро в Еврозоната.
12. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им в банката.

## VII. Форма и ред за отмяна на платежно нареждане/оттегляне на съгласие за изпълнение на платежна операция

1. Платежното нареждане или съгласието на платеца за изпълнение на платежна операция не може да бъде отменено, в случай че е настъпило което и да е от следните обстоятелства:
  - 1.1. след получаването му от банката и в случай че обработката му не е приключила;
  - 1.2. след изпълнение на платежно нареждане и подаване на съобщение към съответната платежна система;
  - 1.3. след заверяване на сметката на получателя;
  - 1.4. когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, титулярят в качеството му на платец не може да отменя платежното нареждане след получаването му в банката на платеца на основание предварително депозиранието в банката на платеца съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.
2. При ползване на услуга за периодични плащания или плащане на определена дата, при която е уговорено между титуляря (платец) и банката, подаденото платежно нареждане да бъде изпълнено на уговорен ден – определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който титулярят предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, титулярят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за плащане. За момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за банката – следващият работен ден.

3. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане.
4. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

### **VIII. Получаване на платежното нареждане**

1. Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който платежното нареждане е постъпило в банката, предадено пряко от платеца или косвено от или чрез получателя по реда на Раздел „Форма и ред за даване на съгласие за изпълнение на платежната операция“ от настоящите Общи условия.
2. Получени платежни нареждания след определените в тези Общи условия крайни часове се смятат за получени на следващия работен ден.
3. Когато моментът на получаване на платежното нареждане не е работен ден за банката, то се смята за получено на първия работен ден.
4. Когато титулярят и банката се уговорят платежно нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който титулярят предостави на банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за банката – следващият работен ден.

### **IX. Отказ за изпълнение на платежно нареждане**

1. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на минимално изискуемата наличност по платежната сметка или до размера на неусвоен лимит на договорен овърдрафт, ако има такъв.
2. В случай, че условията по преходния текст не са налице, банката отказва изпълнението на платежното нареждане.
3. В случай на директен дебит банката на платеца инициира съобщение за отказ към банката на получателя на сумата при следните условия:
  - 3.1. По сметката на платеца не е осигурена достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност.
  - 3.2. Не са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително не са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.
4. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по т. 3.1. и т. 3.2., банката на платеца отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.
5. Когато банката откаже изпълнението на платежно нареждане, същата уведомява титуляря или осигурява на негово разположение в писмена или електронна форма или по друг договорен между тях начин, уведомление, относно отказа, и ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, като се следи за спазване на изискванията за банкова тайна и за наличие на забрана за предоставяне на подобна информация, съгласно друг закон или акт на Европейската общност.
6. Уведомяването по т. 5 се извършва от банката на наредителя на кредитен превод или банката на платеца по директен дебит по възможност в рамките на деня, най-късно на следващия работен ден за банката в зависимост от причината на отказа:
  - 6.1. При недостатъчен авоар по сметката титулярят се уведомява незабавно, най-късно до края на работния ден;
  - 6.2. При фактически грешки титулярят се уведомява в същия ден, най-късно до края на следващия работен ден.

7. Банката може да начисли такса за предоставяне на уведомление, при условие че отказът за изпълнение на платежно нареждане е причинен от титуляря.
8. Банката има право да откаже на платеца изпълнението на платежно нареждане, независимо дали е подадено от платеца или иницирано от или чрез получателя, когато е налице ограничение, съгласно нормативен акт и/или настоящите Общи условия.
9. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.
10. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено.

### **X. Преведени и получени суми по платежното нареждане**

1. При нареден превод от сметка на титуляря банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържа такса от сумата. Банката на получателя осигурява получаването на цялата сума по платежната операция.
2. При получен превод по сметка на титуляря и недостатъчна наличност банката удържа таксите си от получената сума в полза на титуляря, преди да завери сметката му. В предоставената на получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще бъдат удържани от нея.

### **XI. Срокове за изпълнение на платежната операция на територията на Европейската общност**

1. Сроковете, предвидени в Раздел XII и XIII от настоящите Общи условия са приложими за изпълнение на платежни операции в левове, евро, други валути и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро;
2. За наредените преводи в левове и евро банката заверява платежната сметка при доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден, след момента на получаване на платежното нареждане.
3. За наредените преводи във валута, различна от валутата на сметката, банката прилага обменните курсове купува/прогава, валидни към момента на сключване на сделката и в съответствие с Раздел IV, т. 13. и т. 14. от настоящите Общи условия.
4. При изпълнение на платежни операции в левове чрез RINGS банката заверява платежната сметка при доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
5. Банката информира титуляря за работното време, в което се приемат платежни нареждания за изпълнение в рамките на същия работен ден.
6. В случай, че титулярят е получател по директен дебит, банката в качеството си на банка на получателя предава на банката на платеца платежното нареждане в рамките на предвидените в тези Общи условия или отделно уговорени срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.

### **XII. Крайни часове за приемане на платежни нареждания за обработка в левове:**

1. Вътрешно-банкови преводи:
  - 1.1. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият работен ден, ако платежните нареждания са депозирани на хартиен носител в банката до 16:00 часа.
  - 1.2. За наредените преводи чрез електронни канали крайният срок за инициране на преводно нареждане е до 17:00 часа и се изпълнява с вальор в същия работен ден.
2. Междубанкови преводи:
  - 2.1. Преводи чрез БИСЕРА: до 15:00 часа за извършване на разплащане с

Валюр в същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час се изпълняват с Валюр следващ работен ден.

- 2.2. Преводи чрез RINGS: до 15:45 часа за извършване на разплащане с Валюр в същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час не се приемат за изпълнение.

### **XIII. Крайни часове за обработка на междубанкови нареждания за разплащания в евро и други Валуты в рамките на Европейската общност:**

1. Наредени SEPA преводи в евро в страната (БИСЕРА 7) до 50 000 евро:
  - 1.1. Преводи чрез БИСЕРА 7 за изпълнение с Валюр същия работен ден за получателя се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
  - 1.2. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват в същия работен ден и се изпълняват с Валюр следващ работен ден за получателя.
2. Получени SEPA преводи в евро в страната (БИСЕРА 7) до 50 000 евро:
  - 2.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - 2.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с Валюр, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
3. Наредени SEPA преводи в евро в рамките на Европейската общност (БИСЕРА 7) без ограничение в сумата на превода:
  - 3.1. Преводи чрез БИСЕРА 7 за изпълнение с Валюр в същия работен ден за получателя, се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
  - 3.2. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват с Валюр в следващ работен ден за наредителя.
4. Получени SEPA преводи в евро в рамките на Европейската общност (БИСЕРА 7) без ограничение в сумата на превода:
  - 4.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - 4.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с Валюр, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
5. Наредени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT/TARGET 2):
  - 5.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с Валюр в същия работен ден се приемат за обработка до 14:00 часа за преводи по SWIFT и до 16:30 часа за преводи по TARGET 2. Експресни преводи в евро се извършват само при възможност от страна на банката.
  - 5.2. Неекспресни преводи, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с Валюр следващия работен ден. Преводите се обработват с Валюр в същия работен ден за наредителя.
  - 5.3. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват на следващия работен ден за наредителя.
6. Получени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT/TARGET 2):
  - 6.1. Получени преводи в евро до 16:00 часа се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - 6.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с Валюр, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
7. Наредени преводи в друга Валута, различна от евро, в рамките на Европейската общност (SWIFT):
  - 7.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с Валюр същия работен ден се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи в

евро се извършват само при възможност от страна на банката.

- 7.2. Неекспресни преводи, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с Валюр следващия работен ден. Преводите се обработват с Валюр същия работен ден за наредителя.
- 7.3. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горната точка, се обработват и се изпълняват с Валюр следващия работен ден за наредителя.
8. Получени преводи в друга Валута, различна от евро, в рамките на Европейската общност (SWIFT):
  - 8.1. Получени преводи в друга Валута, различна от евро, до 16:00 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - 8.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с Валюр, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.

### **XIV. Срок за изпълнение на платежни операции във Валута, различна от левове извън Европейската общност (трети страни)**

1. Наредени междубанкови преводи във Валута, различна от левове и евро, за трети страни се изпълняват с Валюр два работни дни след датата на нареждането на превода, ако нареждането е постъпило в банката до 16:00 часа на хартиен носител или чрез електронни канали.
2. За наредените преводи в евро банката на наредителя заверява платежната сметка при банката на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден, след момента на получаване на платежното нареждане.

### **XV. Крайни часове за обработка на нареждания за разплащания във Валута, различна от левове, извън Европейската общност (трети страни) чрез SWIFT:**

1. Наредени преводи:
  - 1.1. Експресни преводи с искане за изпълнение с Валюр същия работен ден в USD и EUR се приемат за обработка до 14:00 часа. Експресни преводи се извършват само при възможност от страна на банката.
  - 1.2. Експресни преводи с искане за изпълнение с Валюр същия работен ден, във всички Валуты освен EUR и USD, се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи се извършват само при възможност от банката.
  - 1.3. Преводи със спот Валюр във всички Валуты освен BGN, приети за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали, се изпълняват с Валюр следващия работен ден. Преводите се обработват с Валюр същия работен ден за наредителя.
  - 1.4. Наредения, представени в банката след посочените крайни срокове в горните точки, се обработват и се изпълняват с Валюр следващ работен ден за наредителя.
2. Получени преводи:
  - 2.1. Валутни преводи, получени в банката до 16:00 часа, се обработват в същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден;
  - 2.2. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с Валюр същия работен ден, в който е заверена съответната кореспондентска сметка на банката.

### **XVI. Валюр на заверяване и Валюр на задължаване на платежната сметка**

1. За платежни операции в рамките на Европейската общност:
  - 1.1. Валюрът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на банката на



- получателя е заверена със сумата по платежната операция.
- 1.2. Банката на получателя осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката при банката на получателя е заверена с тази сума.
  - 1.3. Вальор на задължаване на платежната сметка на платеца е моментът, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.
  - 1.4. Между титуляря и банката могат да се договорят и други срокове.
  - 1.5. При платежните операции в рамките на Европейската общност договорените срокове не могат да надвишават 4 (четири) работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.
  2. За платежните операции извън Европейската общност (трети страни):
    - 2.1. При получен превод вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката е заверена със сумата по платежната операция.
    - 2.2. При получен превод банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката при банката е заверена с тази сума.
    - 2.3. При нареден превод вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя се определя от банката на получателя, която се намира на територията на държава, извън Европейската общност.

## **XVII. Информация за титуляря по отделни платежни операции**

1. След като сметката на платеца/получателя бъде задължена/ заверена със сумата на отделна платежна операция по рамков договор, банката предоставя на титуляря на хартиен, електронен или друг дълготраен носител следната информация:
  - 1.1. Регистрационен номер на платежната операция и когато е необходимо, информация относно получателя/платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;
  - 1.2. Стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена/заверена платежната сметка на титуляря или във валутата, посочена в платежното нареждане;
  - 1.3. Обменният курс, използван от банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
  - 1.4. Данни за размера на всички такси и лихви, дължими от титуляря във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
  - 1.5. Вальорът на заверяване/задължаване на платежната сметка.
2. Периодичността и начинът на предоставяне на информацията по т. 1. се уговаря между страните в подписания между тях рамков договор.

## **XVIII. Ограничение при използване на платежна сметка**

1. Банката има право да блокира временно използването на платежна сметка при настъпване на следните обстоятелства:
  - 1.1. Налагане на заповед по сметката от компетентен орган;
  - 1.2. В случай на установена или вероятна злоупотреба и/или осъществен достъп до сметката от трето неоправомощено лице – по нареждане на компетентен държавен орган или служебно от банката;
  - 1.3. По нареждане на титуляря.
2. Деблокиране се извършва при следните условия:
  - 2.1. При вдигане на заповедта с надлежно съобщение от страна на компетентния орган;
  - 2.2. При представяне на писмено нареждане за деблокиране от

титуляря или упълномощено от него лице.

3. При блокиране на сметката по официално нареждане на компетентен орган, по сила на което се ограничава свободното разпореждане и ползване на средствата по сметката на титуляря или се изисква незабавен превод на определена сума, указана в нареждането, банката изпълнява всички разпоредени действия в указания срок, като не носи отговорност пред титуляря за последиците от наложеното ограничение или извършения превод.

## **XIX. Оспорване на точното изпълнение на платежна операция**

1. В случай, че титулярят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, той следва незабавно след узнаването да подаде възражение до банката.
2. В случай, че не може да бъде установен моментът на узнаването за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, приема се, че титулярят я е узнал най-късно с получаване на информацията по Раздел XVII, т. 2. от настоящите Общи условия по начина, уговорен в рамковия договор.
3. Титулярят не може да подава възражение по т. 1. след изтичане на 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Този срок не се прилага, когато банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информацията за платежната операция по Раздел XVII.
4. Банката извършва проверка за автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.
5. Ако при проверката се установи, че операцията е неразрешена, стойността на неразрешената транзакция се възстановява по платежната сметка на титуляря с решение на банката след приключване на процедурата по т. 4., но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението по т. 1.

## **XX. Неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции, наредени от платеца:**

1. Когато платежно нареждане е подадено пред банката от титуляря в качеството му на платец, банката носи отговорност пред него в случай на неточно изпълнение на платежната операция.
2. Банката се освобождава от отговорност, ако докаже пред титуляря (платеца) или пред банката на получателя, че банката на получателя е получила сумата по платежната операция в регламентираните в настоящите Общи условия приложими срокове. В този случай банката на получателя носи отговорност пред получателя за неточното изпълнение на платежната операция.
3. В случай, че титулярят е платец и според правилата на т. 1. банката, в качеството си на банка на платеца, носи отговорност за неточно извършената операция, тя своевременно му възстановява сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция.
4. В случай, че титулярят е получател и според правилата на т. 2. банката в качеството си на банка на получателя носи отговорност за неточно извършената операция, тя незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.
5. В случай, че титулярят е платец и наредител на платежна операция, банката по негово искане предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и го уведомява за резултата.

## **XXI. Неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя (директен дебит)**

1. В случай, че титулярят е получател:
- 1.1. Банката изпълнява неговото нареждане за директен дебит, като тя носи отговорност пред титуляря-получател за точното предаване на платежното нареждане до банката на платеца в рамките на уговорените между титуляря и банката срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата;
- 1.2. Банката носи отговорност за незабавно изпращане на съобщение чрез съответна платежна система до банката на платеца, което съдържа всички данни от платежното нареждане;
- 1.3. Банката осигурява на разположение на титуляря сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката му.
2. Банката не носи отговорност в случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция по преходната точка, която не се дължи на неизпълнение на задълженията ѝ по т. 1.
3. В случай, че титулярят е получател по наредена от получателя платежна операция, която е неизпълнена или неточно изпълнена, банката по негово искане предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и го уведомява за резултата.
4. В случай, че титулярят е платец и при неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция от страна на банката на платеца, същата носи отговорност пред платеца и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привиждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

## **XXII. Отговорност за възстановяване на такси и лихви**

1. Банката носи отговорност пред титуляря за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени по негово сметка, вследствие на неточното изпълнение на платежната операция.
2. Титулярят има право на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди, съгласно действащите разпоредби на българското законодателство.

## **XXIII. Освобождение от отговорност**

1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от наредителя номер на банкова сметка IBAN и BIC.
2. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него BIC на банката и IBAN на платежната сметка на получателя, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя.
3. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден IBAN на банкова сметка, банката възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден.
4. В случаите по т. 3. банката може да начисли такса за възстановяването.
5. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън нейния контрол, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според общностното право или действащото българско законодателство.

## **XXIV. Начини на комуникация**

1. При подписване на рамков договор за платежна сметка 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, както и всички други уведомления от банката до титуляря може да се осъществява по следните начини:
  - 2.1. на хартиен носител в сроковете, посочени в рамковия договор, или при поискване в салоните на банката;
  - 2.2. чрез електронни съобщения на посочените електронни адреси/GSM номер в рамковия договор и Искане – договор за регистрация и ползване на услугите „SMS известяване“ и „Алианс електронни справки“.
3. Минималните технически изисквания към оборудването на титуляря по повод на осъществяване на комуникация са: наличие на електронен адрес и възможност за четене на информация във формат PDF и Excel.
4. Когато комуникацията се осъществява чрез съобщения, изпратени по електронен път, за дата на получаване на отчетна информация се счита датата на изпращането на съобщението.
5. Рамковият договор се изготвя на български език. Комуникацията между страните по повод изпълнение на договора се осъществява на български език.
6. По време на действието на рамковия договор титулярят има право при поискване да получи условията на рамковия договор, включително настоящите Общи условия, на хартиен или друг дълготраен носител.

## **XXV. Промени в рамковия договор**

1. Банката е длъжна да предостави на титуляря уведомление за промени, предвидени в Общите условия и приложими към подписания между тях рамков договор.
2. Промените се предоставят на титуляря поне два месеца преди датата, на която е предвидено да влязат в сила, на хартиен или друг дълготраен носител или по друг уговорен в рамковия договор способ.
3. Банката обявява предвидените промени на интернет сайта си на следния адрес: [www.bank.allianz.bg](http://www.bank.allianz.bg), на порталната страница „Allianz E-bank“ и на видно място в банковите салони.
4. 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. Липсата на изявление в този срок се счита за съгласие и е основание за банката да прилага новите условия по отношение на титуляря.
5. Страните могат по взаимно съгласие да разширят обхвата на предоставените платежни услуги или да променят други условия, свързани с използването на платежна сметка по взаимно съгласие. В този случай промените влизат в сила, съобразно договореното между страните.
6. При подписване на рамков договор банката и титулярят се уговорят, че промените в лихвените проценти и обменните курсове ще се прилагат незабавно и без предварително уведомление, когато промените са на база референтен лихвен процент или референтен обменен курс. В тези случаи банката при първа възможност информира титуляря за промените и ги предоставя или осигурява на разположение на титуляря на хартиен или друг дълготраен носител или ги обявява в публичния си интернет сайт и интернет сайта „Allianz E-bank“.
7. Когато промените в лихвените проценти или обменните курсове са по-благоприятни за титуляря, те се прилагат без предварително уведомление.

## XXVI. Прекратяване

1. Титулярият може по всяко време да прекрати рамковия договор за платежна сметка.
2. Разпоредбите по т. 1. не се прилагат за платежни сметки в следните случаи:
  - 2.1. Платежна сметка, чрез която се извършва обслужване на кредит – прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на кредита;
  - 2.2. Платежна сметка, по която е разрешен лимит за овърдрафт – прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на ползвания лимит и прекратяване на договора за ползване на овърдрафт;
  - 2.3. Платежна сметка, свързана с ползване на инвестиционни услуги – прекратяване се допуска след прекратяване на договора за ползване на инвестиционни услуги и погасяване на възникналите във връзка с него задължения;
  - 2.4. Платежна сметка, по която има наложен заповест от компетентен орган – прекратяване се допуска след вдигане на наложения заповест;
  - 2.5. Платежна сметка, свързана с ползване на дебитна карта – прекратяване се допуска след изтичане на 45 дни от датата на прекратяване на договора за ползване на дебитната карта;
  - 2.6. специални платежни сметки, които се обслужват при определени с рамков договор условия, включително и условията за прекратяването им.
3. При прекратяване на рамковия договор, банката закрива платежната сметка.
4. При прекратяването на рамковия договор титулярият е длъжен да заплати на банката всички дължими такси, съгласно тарифата. Титулярият заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.
5. Титулярият не дължи такса или неустойка за прекратяване на рамковия договор за платежна сметка, ако са изтекли 12 месеца от датата на подписването му.
6. При закриването на сметката банката изплаща на титуляря по посочен от него начин останалите по сметката средства, неизползвани за платежни операции и такси.
7. В случай на неизпълнение на задължение от страна на титуляря банката има право да прекрати рамковия договор след отправяне на 1-месечно предизвестие до титуляря. Предизвестие се изпраща на титуляря по предвидените в рамковия договор способи за комуникация.
8. Банката има право да прекрати рамковия договор съгласно чл. 44, ал. 4 от ЗПУПС с двумесечно предизвестие от страна на банката, по нейно усмотрение и без необходимост от посочване на основание.

## XXVII. Превенция и контрол

1. Титулярият се задължава да не използва сметката за или във връзка с неправомерни дейности, включително, но не само, нелоялни търговски практики, изпирание на пари, финансиране на тероризма, извършване на измами, и/или за действия, които съставляват риск за репутацията на банката.
2. При установяване на случай, в който сметката е предназначена и/или се използва за едно или повече действия съгласно т. 1, Банката има право незабавно да блокира всички платежни сметки на титуляря при нея за осъществяване на платежни операции. Банката уведомява титуляря за извършеното блокиране и му дава 14-дневен срок, в който да закрие сметката/ите си. След изтичането на срока, ако сметката/ите не е/са закрита/и, банката прекратява

договора/ите за предоставяне на платежни услуги и закрива сметката/ите служебно, като при наличие на кредитно салдо към момента на закриване на сметката, същото се превежда по разчетна сметка открита на името на Титуляря. Паричните средства по разчетната сметка остават на разположение за получаването от Титуляря. Постъпващи преводи след закриване на сметката/ите се връщат на наредителя.

3. В случай че Банката установи, че титулярият е предоставил неверни данни по повод откриване или ползване на платежната сметка, и/или в случай на трайна невъзможност (повече от два месеца) за осъществяване на контакт с титуляря, Банката има право да прекрати договора за предоставяне на платежни услуги при спазване на процедурата по т. 2.
4. Банката има право служебно да блокира и/или да връща средства, недължимо получени по сметката на титуляря при неразрешени, или осъществени в резултат на неправомерни действия, платежни операции, за което банката на платеца/кореспондентска банка е уведомила Банката и/или е поискала възстановяване на средствата.
5. Банката не изпълнява нареждания за платежни операции от титуляря към лица, по отношение на които има приети по предвидения в закона ред вътрешни или международни санкции или ембарго.

## XXVIII. Правна защита

1. Титулярият е длъжен да подаде в писмен вид пред банката всяко свое възражение и/или искане, свързано с предоставяните от банката платежни услуги.
2. За взетото решение по постъпило възражение и/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 удовлетвори титуляря, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи.
4. В случай на спор между страните по повод сключването, приложението, валидността, изпълнението и отговорностите по рамковия договор за платежни услуги, включително и настоящите Общи условия, спорът може да бъде отнесен за разглеждане и пред компетентния български съд по правилата на родова и местна подсъдност.
5. Рамковият договор, включително настоящите Общи условия се подчиняват на нормите на действащото българско законодателство.

## XXIX. Заключителни разпоредби

1. Неразделна част от настоящите Общи условия са действащите към датата на подписване на договора тарифа. Промени в тях се извършват при условията на Раздел XXVII и при спазване разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи.
2. Настоящите общи условия са приети на 16.11.2009 г., на заседание на УС на банката и влизат в сила от 01.11.2009 г. и са изменени и допълвани от УС на банката:  
на 29.10.2010 г. и влизат в сила от 01.11.2010 г.;  
на 29.12.2011 г. и влизат в сила от 01.01.2012 г.;  
на 23.09.2013 г. и влизат в сила от 01.12.2013 г.

## Приложение 1.

<b>I. Видове платежни услуги</b>	
<b>1. Внасяне на пари в наличност</b> (в т.ч. налични преводи в системата на банката)	
<b>2. Теглене на пари в наличност</b>	
<b>3. Прехвърляне на средства по платежна сметка в системата на банката</b>	
3.1 Получени средства от други платежни сметки в системата на банката	
3.2 Прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката	
3.3 Прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката чрез интернет банкиране	
3.4 Многогледово прехвърляне на средства по други платежни сметки в системата на банката	
3.5 Многогледово прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката чрез интернет банкиране	
<b>II. Платежни операции в лева</b>	
<b>4. Получени кредитни преводи в лева</b>	
4.1 Получени кредитни преводи от друга банка в страната (БИСЕРА 6/RINGS)	
<b>5. Издадени кредитни преводи в лева</b>	
5.1 Издадени кредитни преводи за друга банка в страната (БИСЕРА/RINGS)	
5.2 Издадени кредитни преводи чрез масово плащане в системата на банката	
5.3 Издадени кредитни преводи чрез масово плащане извън системата на банката (БИСЕРА 6/RINGS)	
5.4 Издадени многогледови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА/RINGS)	
<b>6. Издаден превод по искане за директен дебит в лева</b>	
6.1 Издаден превод по искане за директен дебит в системата на банката	
6.2 Издаден превод по искане за директен дебит извън системата на банката	
<b>7. Получено нареждане за директен дебит в лева</b>	
8.1 Получено преводно нареждане за директен дебит в системата на банката	
8.2 Получено преводно нареждане за директен дебит извън системата на банката	
<b>9. Изпълнение на нареждания за периодични преводи в лева и валута</b>	
9.1 Изпълнение на нареждания за периодични преводи извън системата на банката (БИСЕРА 6/ RINGS)	
<b>11. Плащания чрез E-Banking</b>	
11.1 Издадени кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА/RINGS)	
11.2 Издадени кредитни преводи чрез масово плащане в системата на банката (БИСЕРА/RINGS)	
11.3 Издадени кредитни преводи чрез масово плащане извън системата на банката (БИСЕРА 6/RINGS)	
11.4 Издадени многогледови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА/RINGS)	
<b>III. Бюджетни плащания в лева</b>	
<b>12. Получени преводи от други банки от бюджета</b>	
12.1 Получени кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА 6/RINGS)	
12.2 Получени многогледови кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА 6/RINGS)	
<b>13. Плащания към бюджетни предприятия</b>	
13.1 Вносна бележка за плащания към бюджетни сметки в системата на банката	
13.2 Вносна бележка за плащания към бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА 6/RINGS)	
13.3 Издадени кредитни преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА 6/RINGS)	
13.4 Издадени многогледови преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА 6/RINGS)	
13.5 Преводно нареждане за директен превод към бюджетни сметки (БИСЕРА 6/RINGS)	
<b>14. Плащания на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА</b>	
14.1 Плащания чрез кредитен превод към небюджетни предприятия (БИСЕРА 6/RINGS)	
14.2 Плащания чрез кредитен превод към сметки на разпоредители с бюджетни средства (БИСЕРА 6/RINGS)	
14.3 Плащания чрез кредитен превод към сметки на администратори на публични вземания (БИСЕРА 6/RINGS)	
14.4 Плащания чрез директен превод (БИСЕРА 6/RINGS)	
<b>15. Плащания на бюджетни предприятия, включени в СЕБРА</b>	
15.1 Издадени преводи от бюджетни сметки – бюджетно платежно нареждане (СЕБРА)	
<b>IV. Платежни операции в EUR в страната и Еврозоната</b>	
<b>16. Получени кредитни преводи в EUR в страната и Еврозоната</b>	
16.1 Получени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА 7	
16.2 Получени кредитни преводи в страната чрез ТАРГЕТ 2	
16.3 Получени кредитни преводи в Еврозоната чрез SEPA	
<b>17. Издадени кредитни преводи в EUR в страната и Еврозоната</b>	
17.1 Издадени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА 7	
17.2 Издадени кредитни преводи в страната чрез ТАРГЕТ 2	
17.3 Издадени кредитни преводи в Еврозоната чрез SEPA	
<b>18. Издаден превод по искане за директен дебит в EUR в страната и Еврозоната</b>	
18.1 Издаден превод по искане за директен дебит в страната чрез БИСЕРА 7	
18.2 Издаден превод по искане за директен дебит в Еврозоната чрез SEPA	
<b>19. Получено нареждане за директен дебит в EUR в страната и Еврозоната</b>	
19.1 Получено преводно нареждане за директен дебит в страната чрез БИСЕРА 7	
19.2 Издаден превод по искане за директен дебит в Еврозоната чрез SEPA	
<b>20. Изпълнение на налични парични преводи (касови преводи) EUR в страната и Еврозоната</b>	
20.1 Издадени налични преводи в страната чрез БИСЕРА 7	
20.2 Издадени налични преводи в Еврозоната чрез SEPA	
<b>21. Плащания чрез E-Banking EUR в страната и Еврозоната</b>	
21.1 Издадени кредитни преводи преди падежа извън системата на банката	
21.2 Издадени кредитни преводи в страната чрез БИСЕРА 7	
21.3 Издадени кредитни преводи в страната чрез ТАРГЕТ 2	
21.4 Издадени кредитни преводи в Еврозоната чрез SEPA	
<b>22. Изпълнение на нареждания за периодични преводи в EUR в страната и Еврозоната</b>	
22.1 Изпълнение на нареждания за периодични преводи извън системата на банката (БИСЕРА 7/SEPA)	
22.2 Изпълнение на нареждания за периодични преводи в системата на банката	
<b>23. Платежни операции във валута – трети страни</b>	
23.1 Получени кредитни преводи от трети страни	
23.2 Издадени кредитни преводи за трети страни	
<b>Изпълнение на платежни операции чрез платежни карти</b>	
<b>24. Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС-терминал</b>	
24.1 Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС-терминал в страната	
24.2 Теглене на АТМ в чужбина	
<b>25. Теглене на ПОС-терминал в чужбина</b>	
25.1 Разплащания с дебитни карти	
25.2 Заплащане на ПОС-терминал	
25.3 Заплащане на ПОС-терминал в страната	
25.4 Заплащане на ПОС-терминал в чужбина	
25.5 Превод между сметки	