

## 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, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК128001319, със седалище в гр. София и адрес на управление бул. „Княгиня Мария Луиза“ 79 (по-нататък наричана „Банката“), и юридическо лице, едноличен търговец, дружество по Закона за задължения и договорите, друга организация, уредена със специален закон, както и физическо лице, на което Банката открива платежна сметка за извършване на платежни услуги във връзка с упражняваната от лицето 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.
3. С подписването на Рамковия договор Титуляря декларира, че настоящите Общи условия са му предоставени предварително, запознат е с тях и ги приема.
4. Предоставянето на настоящите Общи условия не поражда задължение за сключване на Рамков договор за конкретен вид платежна сметка между Банката и клиента, на когото е предоставена информацията. Банката не е длъжна да се мотивира в случай на отказ от подписване на Рамков договор.
5. 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.
6. Настоящите общи условия са разработени на основание Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба №3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и другите приложими разпоредби на действащо законодателство, както и в съответствие с вътрешните правила, процедури и Тарифата на Банката.
7. „Алианц Банк България“ АД има право да осъществява всички банкови дейности по силата на лиценз, издаден от Българска народна банка в качеството ѝ на орган, който регулира и осъществява надзор върху дейността на кредитните институции по силата на Закона за Българска народна банка и 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. Рамковия 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:
  - a. **разплащателни сметки** - за съхранение на пари, платими на виждане без срок на предизвестие от Титуляря на Банката;
  - b. **сметки на бюджетни предприятия** – за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включително и 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 лева 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. Банките изготвят и представят 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.
  - c. **набирателни сметки** – за съхранение на пари, за учредяване на юридическо лице и увеличаване на капитала;
  - d. **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;
  - e. **ликвидационни сметки** – за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.
  - f. **особени сметки** – за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;
  - g. **специална сметка на частни съдебни изпълнители** – регистрирана по чл.24 от Закона за частните съдебни изпълнители и определена единствено за паричните средства, които той получава от осребряването на имуществото на длъжниците.
  - h. **специална сметка на адвокати или адвокатските дружества** – регистрирана по чл. 39 от Закона за адвокатурата, и служи за съхранение на предоставени за разходване от адвоката пари за: заплащане за разноски, държавни такси и данъци на клиента, хонорари на лица, различни от адвоката; извършване на сделки и действия от името и за сметка на клиента съобразно сключения договор между клиента и адвоката; други цели, предвидени в договора между адвоката и клиента.

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

- i. **специална сметка на застрахователите** - регистрирана 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;
  - j. **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 клиента.
  5. В подписания между Титуляря и Банката Рамков договор се определят размера на минимално изискуемата наличност, лихвените условия, приложими такси и комисиони, 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 и / или процедури. 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 конкретния платежен инструмент.

### III. Откриване на платежна сметка

1. Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за Титуляря, когато е местно лице:
  - a. Единен идентификационен код;
  - b. Извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество, заверено с „Вярно с оригинала“ от лицата, които представляват Титуляря;
  - c. Акт, с който юридическото лице е вписано в съответния регистър, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляря и техни лични данни по документ за самоличност.
  - i. ТитуляряАктуално удостоверение за регистрация на лицето, което открива сметката, на хартиен носител, издадено от Агенция по вписванията съгласно разпоредбите на Закона за търговския регистър или издадено от нотариус по чл.34 ал.3 от Закона за Търговския регистър, който удостоверява датата и часа на изготвянето му и съответствието им със записите в Търговския регистър. Удостоверението може да бъде представено и в електронна форма, предадено по електронен път от Агенцията по вписвания или извадка от Търговския регистър.
  - d. Документите по точка с.і. могат да не се представят от лицата, когато са регистрирани в търговския регистър.
  - e. Лични данни по документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално. Банката допуска извършването на операции по сметката на Титуляря, единствено в съответствие с предоставените спесимени от подписите. Предоставените на Банката спесимени ще се считат за валидни докато не бъдат отменени писмено.
  - f. В случай, че със сумите по сметката ще се разпорежда пълномощник - нотариално заверено пълномощно, с изричен текст за оправомощаване да осъществява от името и за сметка на Титуляря разпореждане с парите по сметката, и представяне на документ за самоличност от страна на Пълномощника. Пълномощното се представя в оригинал с нотариална заверка на подписите и / или нотариално заверен препис. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално. В случай, че законното представителство на Титуляря (лице по т. І.1.) се осъществява от повече от едно лице поотделно, упълномощител може да е всеки един от представляващите. В случай, че представителството се осъществява заедно от две или повече лица, пълномощното следва да се подпише от всички представляващи. В случаите, когато пълномощното е заверено от правоспособен чуждестранен нотариус, то следва да бъдат снабдено с апостил, ако е заверени на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ45/2001 год.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между РБ и съответната държава или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и др.книжа, в случай че съответната държава не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която България има сключен договор за правна помощ.

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

- g. Други документи, изискуеми съгласно специални нормативни актове относно Титуляря или действителните собственици на Титуляр – юридическо лице;
  - h. Банката има право да изисква при необходимост и по собствена преценка и други документи за откриване и водене на платежна сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката.
2. Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за Титуляря, когато е чуждестранно лице с регистрация и седалище извън страната:
    - a. Документи, удостоверяващи регистрацията и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за чуждестранното юридическо лице, издадени от компетентния орган според националното му законодателство;
    - b. Нотариално заверено пълномощно, с изричен текст за предоставените права и имената на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката от името и за сметка на Титуляря. Пълномощното се представя в оригинал с нотариална заверка на подписите или нотариално заверен препис. Заверката на пълномощното се извършва от български нотариус, от български дипломатически или консулски представител в чужбина или от правоспособен чуждестранен нотариус.
    - c. Спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат със средствата на клиента. Печатът и подписите следва да бъдат положени пред служител на Банката или спесименът да бъде нотариално заверен. В спесименът задължително следва да е посочен начинът на разпореждане със средствата. Банката допуска извършването на операции, касаещи сметката на Титуляря, единствено в съответствие с предоставените спесимени от подписите. Предоставените на Банката спесимени ще се считат за валидни докато не бъдат отменени писмено.
    - d. Копие от документ за самоличност на оправомощените да се разпореждат със сметката на Титуляря;
    - e. Удостоверение за регистрация в Българската търговско-промишлена палата (БТПП) за чуждестранни търговски представителства.
    - f. Документите по т.2., букви „а“, „b“, „с“, издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат заверени с апостил, ако са издадени / заверени на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ45/2001 год.) или в съответствие с действащ договор за правна помощ между РБ и държавата, където документите са издадени / заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и др.книжа, при условие че са издадени / заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която България има сключен договор за правна помощ.
  3. За откриване на сметка на физическо лице за извършване на дейност във връзка с упражняваната от лицето търговска и професионална дейност:
    - a. Лични данни на Титуляря на сметката по документ за самоличност;
    - b. Нотариално заверено пълномощно, с изричен текст за оправомощаване да осъществява от името и за сметка на Титуляря разпореждане с парите по сметката, и представяне на документ за самоличност от страна на Пълномощника. Пълномощно се представя в оригинал с нотариална заверка на подписите и / или нотариално заверен препис. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално. Нотариално завереното пълномощно се предоставя на Банката в оригинал, или като нотариално заверено копие.
    - c. Лични данни по документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които ще имат право да се разпореждат с наличностите по сметка. Подписите на тези лица трябва да са подложени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално. Банката допуска извършването на операции, касаещи сметката на Титуляря, единствено в съответствие с предоставените спесимени от подписите.
    - d. За откриване на сметки от Раздел II точка 3 букви g,h, освен документите по предходните точки се представят и документите за регистрация по съответният закон и удостоверение за регистрация в съответния регистър.
  4. За откриване на набирателна сметка по т. 3 буква „с“, от Раздел II Титуляря предоставя следните документи и информация:
    - a. Протокол за учредяване на дружеството или за увеличаване на капитала на дружеството;
    - b. 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.
    - c. За откриване на сметка на бюджетни предприятия по т. 3 буква b, от Раздел II 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 условия, при които бюджетни предприятия могат да имат платежни сметки. 3 бюджетното предприятие се предоставят и следните документи:
    - d. Съответния закон, постановление, заповед за учредяване;
    - e. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства ( за първостепенни разпоредители - от Министерство на финансите);

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

- f. Уведомително писмо от разпоредителя с бюджетни средства, искащ откриване на сметка, което трябва да съдържа код на разпоредител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министерство на финансите;
  - g. 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.
5. За откриване на ликвидационна сметка по т. 3 буква е, от Раздел II се изискват следните документи от Титуляря:
    - a. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта.
    - b. Копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил;
    - c. Спесимен от подписите на ликвидаторите, които имат право да се разпореждат със сумите по сметката от името на Титуляря.
  6. За откриване на особена сметка по т. 3 буква f, от Раздел II се изискват следните документи от Титуляря:
    - a. Заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;
    - b. Спесимен от подписа на синдика, който има право да се разпорежда със сумите по сметката от името на Титуляря.
  7. 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 неговия 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.
  8. 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.
  9. Титулярят е длъжен незабавно и изрично в срок от 14 дни от вземане на решение за извършване на промени в първоначално заявените обстоятелства (промени във фирма; седалище и адрес на управление; предмет на дейност; капитал и вноски в капитала; съдружници / едноличен собственик на капитала; органите за управление; преобразуване, прекратяване и откриване на производство по несъстоятелност), да уведоми Банката в писмена форма.
  10. Банката не носи отговорност пред Титуляря в случай, че е извършено разпореждане със суми по сметката от лицата по т. III.1."е", "f", чиито представителни правомощия са прекратени, отнети или отменени, до момента на получаване на надлежно писмено уведомление, изходящо от оправомощено да представлява Титуляря лице.
  11. 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.
  12. 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.
  13. Всички копия на оригинални документи предоставени на Банката, следва бъдат заверени нотариално или заверени с подписите на оправомощено от Титуляря лице пред служител на Банката с текст „Вярно с оригинала, подпис“.
  14. Банката не допуска откриване на платежна сметка с наличност под минимално изискуемата за конкретния вид сметка съгласно Тарифата за лихви, такси и комисиони на Банката („Тарифата“).
  15. Банката взема решение по искането за откриване на сметката. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за откриване на сметката.
  16. 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.
  17. 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.
  18. 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 определените условия и ред за това.
  19. 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.

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

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

1. За предоставяните по Рамковия договор платежни услуги, Титулярят заплаща такси и комисиони съгласно Тарифата за лихвите, таксите и комисионите на Банката /Тарифата/.
2. Тарифата на Банката и Лихвения бюлетин са неразделна част настоящите Общи условия и Рамков 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 се извършва с годишни лихвени проценти, отразени в Лихвения бюлетин, който Банката прилага по сметки в национална и чуждестранна валута, валидни за периода на олихвяването, при база действителен брой дни/365 дни, съгласно която месецът се счита за реален брой дни в месеца, а годината - за 365 дни.
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 заплаща на Банката дължимите такси и комисиони за откриване, поддържане, обслужване на платежната сметка и за извършваните операции по нея в срокове и размерите, установени в Тарифата, актуална към момента, в който е дължимо плащането им.
8. Титулярят е длъжен да осигурява по платежната сметка необходимите средства за покриване в пълен размер на дължимите такси, комисиони и разноски в сроковете и размерите, установени в Тарифата, актуална към момента, в който е дължимо плащането.
9. Банката има право да събира служебно от наличността по платежната сметка на Титуляря изискуемите си вземания за такси и комисионни съгласно Тарифата на Банката при:
  - a. откриване;
  - b. обслужване на сметка с извършване на операции по нея, при наличие на съгласие за изпълнение на платежна операция от страна на Титуляря;
  - c. получен превод в полза на Титуляря;
  - d. допълнителни разноски на чуждестранните банки;
  - e. поддържане и закриване на сметка;
  - f. грешни инструкции и / или технически грешки от страна на Титуляря;
  - g. предоставянето на отчетна информация по сметката във връзка с извършени платежни операции, както и всички други уведомявания от Банката до Титуляря в писмена форма или чрез услугата „Директ” – услуга на Банката за предоставяне на информация за салдата и движението по сметките чрез e-mail и / или sms-известяване за всяко движение по сметката;
  - h. други вземания, обвързани с платежната сметка, регламентирани в Рамковия договор и Тарифата.
10. В случай на недостиг на средства по платежната сметка за покриване на дължимите от Титуляря такси и комисионни, Банката има право първо да събира дължимите суми при всяко следващо постъпление по сметката.
11. С подписване на Рамковия договор Титулярят дава изрично си и безусловно съгласие за служебно събиране на изискуемите такси и комисионни съгласно Тарифата на Банката и / или сключения Рамков договор.
12. При наредени преводи от Титуляря, когато преводът е във валута на държава членка на Европейската общност и е в полза на получатели, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейската общност, Банката изпълнява тези операции, като платецът заплаща дължимите на Банката такси и комисионни за извършаната платежна услуга, а получателят заплаща таксите и комисионите на неговия доставчик на платежни услуги, освен в случаите, когато операцията изисква обмяна на валута.
13. При наредени преводи във валута, различна от валутата на държава членка на Европейската общност в полза на получатели, чийто доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейската общност, Банката изпълнява тези операции, съгласно договореното с Титуляря.
14. Банката начислява такса за предоставяне на Титуляря на отчетна информация по сметка.
15. За сделки с чуждестранна валута Банката ежедневно определя обменен курс купува / продава за лева, които се определят на база официално обявения централен курс на БНБ за деня. Обявените котировки “купува” и “продава” ежедневно се публикуват в официалния курсов бюлетин на Банката.
16. Сделките по покупко-продажба на чуждестранна валута срещу лева, при които левовата равностойност не надвишава 2 000 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.
17. Сделки по покупко-продажба на чуждестранна валута срещу лева, при които левовата равностойност надвишава 2 000 лева, може да се извършват по курс “по договореност” в границите на съответните базисни котировки, валидни към момента на сключване на сделката.

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

18. 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 платеца заплащането на такси или да му предлага отстъпка за използването на определен платежен инструмент.
19. Банката има право незабавно да приложи без уведомяване промени в лихвения процент или обменните курсове, в случай че те са по-благоприятни за Титуляря. В останалите случаи се прилагат изискванията по Раздел „Промени в Рамковия договор“ и „Комуникация между страните“ от настоящите Общи условия.
20. При изпълнението на платежни операции Банката прилага и изчислява промените в лихвения процент или в обменния курс по обективен начин, при спазване на вътрешната нормативна уредба за тяхното определяне.

### V. Платежни услуги, които се предоставят по Платежните сметки на юридически лица/ Търговци

1. Видове платежните 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**
  - a. Титулярят може да внася пари в наличност по откритата при Банката платежна сметка в лева и в чуждестранна валута. Когато вносителят не е Титуляр, същият се легитимира с документ за самоличност и предоставя личните си данни.
  - b. Банката обслужва откритите при нея банкови сметки на Титуляря в съответствие с разпоредбите на настоящите Общи условия и договорените с Титуляря в Рамковият договор условия за конкретна платежна сметка.
3. **Услуги свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка.**
  - a. Титулярят може да тегли пари в наличност от откритата при Банката платежна сметка в лева и в чуждестранна валута до размера на минималния неснижаем остатък по сметката.
  - b. Банката оповестява по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката сроковете за предизвестие за теглене в наличност на суми в левове и чуждестранна валута, надвишаващи определени лимити.
4. **Платежни операции с използване на кредитен превод**
  - a. Банката извършва кредитни преводи наредени от Титуляря на платежната сметка по сметка на получателя в Банката или друга банка. Платецът и получателят на средствата могат да бъдат едно и също лице.
  - b. Банката предлага на Титуляря кредитни преводи:
    - i. в лева;
    - ii. в евро;
    - iii. в други валути
  - c. Кредитен превод в лева 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 и Указание 03-2009 на БНБ за съставяне на платежни документи. Платецът носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.
  - d. За кредитен превод във валута, различна от лева Титуляря 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 000лв., 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.
  - e. 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 лв., 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.**
  - a. 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 Клиента Нареждане за периодични преводи по образец на Банката.
  - b. С подаване на Наредването 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, вътрешните правила на Банката за изпълнение на кредитни преводи и настоящите Общи условия.

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

- c. 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, на базата на периода на плащането, датата на първо плащане и датата на последващи плащания, определени от клиента.
  - d. Ако някоя от датите за превод е неработен ден, то превода ще се извършва в работен ден, определен от Титуляря: последния предходен работен ден или първия следващ работен ден за Банката;
  - e. 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.
  - f. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на минимално изискуемата наличност по сметка или до размера на неувоения 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.
  - g. 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.**
- a. Банката и Титулярят могат да уговорят плащания чрез директен дебит в левове. В тези случаи Титулярят в качеството си на платец предварително предоставя своето съгласие за директен дебит пред Банката. Банката изпраща копие от съгласието за директен дебит до получателя.
  - b. Банката предлага на Титуляря платежни операции с използване на директен дебит:
    - i. в лева на територия на страната;
    - ii. в евро на територия на европейската общност, след включването на Банката в SEPA схемата за директен дебит в Еврозоната.
  - c. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит Банката извършва проверка:
    - i. за наличие на предварително съгласие за директен дебит от страна на Титуляря в качеството му на платец;
    - ii. дали по сметката на Титуляря съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или достатъчен лимит по договорен овърдрафт;
    - iii. 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.
  - d. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят горепосочените условия за изпълнението му, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.
  - e. Съгласието за директен дебит в левове трябва да съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 17, 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.
  - f. 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.
  - g. 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.
  - h. 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 18 от Наредба № 3 на БНБ, които се определят от правилата на съответната платежна система.
  - i. 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 прилагат правилата и процедурите на платежната система, използвана за обработка на тези плащания.
  - j. В случаите когато Банката е получател на средства, предмет на платежна операция, Банката може да събира по открита при нея платежна сметка суми, дължими от Титуляря въз основа на негово предварително писмено съгласие. Банката уведомява Титуляря за основанието, размера и вальора на събраната от неговата платежна сметка сума.
- 7. Платежни операции на бюджетни предприятия и бюджетни плащания**
- a. Условията и реда 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

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

съответствие с Указание 03-13009 на БНБ за обслужване на сметки на бюджетни предприятия и бюджетни плащания.

- b. За бюджетни плащания Титуляря 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

- a. Плащания към сметки на бюджетни предприятия се извършват на основание редовно съставени платежни документи, както следва:
  - i. "Платежно нареждане / вносна бележка за плащане от / към бюджета" - Приложение № 4 от Указание 03-2009 към Наредба № 3 на БНБ - за плащания, иницирани от физически и юридически лица. Включените в СЕБРА бюджетни предприятия използват този документ само за плащания, неослужвани 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 на Наредба №3 на БНБ "Платежни операции с използване на кредитен превод";
  - ii. "Платежно нареждане / вносна бележка за плащане от / към бюджета" - Приложение № 4 от Указание 03-2009 към Наредба № 3 на БНБ - за плащания, иницирани от физически и юридически лица. Включените в СЕБРА бюджетни предприятия използват този документ само за плащания, неослужвани 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 на Наредба №3 на БНБ "Платежни операции с използване на кредитен превод";
  - iii. "Платежно нареждане / вносна бележка за плащане от / към бюджета" - Приложение № 5 от Указание 03-2009 към Наредба № 3 на БНБ - само за плащания, иницирани от физически и юридически лица към сметки на администратори на публични вземания;
  - iv. "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 настоящото указание;
  - v. 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.
- b. Съставянето на платежните документи се извършва съгласно Указание 03-2009 към Наредба № 3 на БНБ.

### 9. Плащания на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА.

- a. Плащанията на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА, се извършват по общия ред, определен с Наредба № 3, по инициатива на наредителя, на основание редовно съставени платежни документи.
- b. За плащания чрез кредитен превод:
  - i. към небюджетни субекти - "Платежно нареждане / вносна бележка за плащане от / към бюджета" - Приложение № 4 от Указание 03-2009 към Наредба № 3 на БНБ;
  - ii. 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;
  - iii. 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. Приложение № 5 не се използва от бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА, за плащания от сметките им в БНБ.
- c. 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

- a. Плащанията се извършват на основание приет от обслужващата организация редовно съставен платежен документ "Бюджетно платежно нареждане" съгласно Приложение № 6 от Указание 03-2009 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



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

- a. 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.
- b. Банката е отговорна за правилното генериране на IBAN.
- c. Банката предоставя в писмена форма на Титуляря неговия IBAN с цел осигуряване на точното изпълнение на платежно нареждане.
- d. При промяна на IBAN, извършена от Банката, тя писмено уведомява Титуляря на съществуващата сметка за новия IBAN, както и банковия си идентификационен код (BIC).
- e. При поискване от Титуляря Банката му предоставя неговия IBAN, както и банковия си идентификационен код (BIC).
- f. В извлечението (отчет) по сметка за определен период, което се предоставя от Банката на Титуляря, се посочват IBAN на сметката и банковият идентификационен код (BIC) на Банката.
- g. В представеното на Банката платежно нареждане Титулярят посочва пълно и точно IBAN на сметката и BIC.
- h. При презгранично доставяне на стоки и услуги срещу фактура в рамките на Европейския съюз Титулярят, който приема плащане чрез превод, уведомява клиентите си във фактурата за своя IBAN и за BIC на своята банка.
- i. 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 платежната 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.
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:
  - a. постъпило в Банката с приложени съответни образци на платежни документи;
  - b. придружено с всички данни и документи, изискуеми съгласно действащото законодателство и / или вътрешните правила на Банката;
  - c. подписано от оправомощените лица в съответствие с правата на разпореждане по сметката, чийто подпис е идентичен с представения в Банката спесимен, или с електронен подпис;
  - d. осигурени са дължимите на Банката такси и комисионни 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 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба №3).
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 лева, 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 електронни канали, се изпълнява от страна на Банката с подаване на съобщение към съответната платежна система в срокове, регламентирани в настоящите Общи условия, и след извършена проверка от страна на Банката за пълнота на въведените данни, основание на превода на база предоставените документи от Титуляря на хартиен или електронен носител (e-mail) и попълнените Декларации по Наредба 28 на БНБ и ЗМИП. Документите и декларациите, предоставени по електронен път (e-mail), следва задължително да бъдат подписани с електронен подпис на Титуляря. Когато Титулярят не е договорил с Банката ползването на услуга за електронен подпис, нареждането се изпълнява след представяне от Титуляря в обслужващият го БЦ/ФЦ на изискуемите за изпълнението му документи на хартиен носител.

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

11. При извършване на плащания 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 Еврозона.
12. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им в Банката.

### **VII. Форма и ред за отмяна на платежно нареждане / оттеглянето 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:
  - a. след получаването му от Банката;
  - b. след изпълнение на платежното нареждане и подаване на съобщение към съответната платежна система;
  - c. след заверяване сметката на получателя;
  - d. 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 от Банката или след като е дал своето 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 Титуляря 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 уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващия 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 (многоредов превод) 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. Банката определя краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден.
3. Когато моментът на получаване на платежното нареждане не е работен ден за Банката, то се смята за получено на следващия работен ден.
4. Когато Титулярят, който подава платежно нареждане, и Банката се уговорят платежното 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 уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващия 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 неусвоения лимит на договорен овърдрафт, ако има такъв.
2. В случай, че условията по предходния текст не са налице, Банката има право да откаже изпълнението на платежното нареждане.
3. В случай на директен дебит, Банката инициира съобщение за отказ към доставчика на платежни услуги на получателя на сумата, при следните условия:
  - a. По сметката на платеца не е осигурена достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен овърдрафт.
  - b. 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, б. „a“ и „b“, Банката 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 изискванията за банкова тайна и за наличие на забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност.

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

6. Уведомяването се извършва по възможност в рамките на деня, най-късно на следващия работен ден за Банката в зависимост от причината на отказа:
  - a. При недостатъчен авоар по сметката - Титуляря се уведомява незабавно, най-късно до края на работния ден;
  - b. При фактически грешки - Титуляря се уведомява в същия ден, най-късно до края на следващия работен ден.
7. Банката начислява такса за предоставяне на уведомление, при условие че отказът за изпълнение на платежно нареждане е причинен от Титуляря.
8. Когато са налице всички предвидени в Рамковия договор условия, Банката няма право да откаже на платеца изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от платеца или от, или чрез получателя, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.
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 сметката на Титуляря Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция. Банката на получателя осигурява получаването на цялата сума по платежната операция.
2. При получен превод по сметка на Титуляря и недостатъчна наличност, Банката има право да удържи 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.
3. В случай, че Титулярят е получател по платежна операция свързана с директен дебит - извършена по инициатива на или чрез получателя, Банката осигурява получаването на цялата сума по платежната операция по сметката на Титуляря.

### 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 лева 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 / продава валидни към момента на сключване на сделката и в съответствие с Раздел IV т. 15, 16 и 17 от настоящите Общи условия.
4. При изпълнение на платежни операции в левове чрез РИНГС, Банката заверява платежната сметка при доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
5. Банката информира клиента за работното време, в което се приемат платежни нареждания за изпълнение през същия работен ден по начина определен в Рамковия Договор.
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 лева:

1. **Вътрешно банкови преводи:**
  - a. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият работен ден, ако платежните нареждания са депозираны на хартиен носител в Банката до 16:00 часа.
  - b. За наредените преводи чрез електронни канали крайният срок за инициране на преводно нареждане е до 17:00 часа и се изпълнява с вальор същия работен ден.
2. **Междубанкови преводи:**
  - a. Преводи чрез БИСЕРА: до 15:00 часа за извършване на разплащане с вальор същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час се изпълняват с вальор следващ работен ден.
  - b. Преводи чрез РИНГС: до 15:00 часа за извършване на разплащане с вальор същия работен ден за получателя. Наредените преводи след този час не приемат за изпълнение.

### XIII. Крайни часове за обработка на междубанкови нареждания за Разплащания в евро и други валути в рамките на Европейската общност:

1. **Наредени SEPA преводи в евро в страната (БИСЕРА7) до 50 000 EUR:**
  - a. Преводи чрез БИСЕРА 7 за изпълнение с вальор същия работен ден за получателя, се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
  - b. Наредените, представени в Банката след посочените крайни срокове в горната точка се обработват в същия работен ден и се изпълняват с вальор следващ работен ден за получателя.
2. **Получени SEPA преводи в евро в страната (БИСЕРА7) до 50 000 EUR:**

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

- a. Получени преводи в евро до 16 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - b. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
- 3. Наредени SEPA преводи в евро в рамките на Европейската общност (БИСЕРА7) без ограничение в сумата на превода:**
- a. Преводи чрез БИСЕРА 7 за изпълнение с вальор същия работен ден за получателя, се приемат за обработка до 14:30 часа на хартиен носител и чрез електронни канали.
  - b. Наредения, представени в Банката след посочените крайни срокове в горната точка се обработват и се изпълняват с вальор следващ работен ден за наредителя. Преводите се изпълняват с вальор същия работен ден за наредителя.
- 4. Получени SEPA преводи в евро в рамките на Европейската общност (БИСЕРА7) без ограничение в сумата на превода:**
- a. Получени преводи в евро до 16 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - b. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.
- 5. Наредени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT / TARGET2):**
- a. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи в евро се извършват само при възможност от страна на Банката;
  - b. Не експресни преводи с искане за изпълнение с вальор следващия работен ден, се приемат за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали. Преводите се изпълняват с вальор същия работен ден за наредителя.
  - c. Наредения, представени в Банката след посочените крайни срокове в горната точка се обработват и се изпълняват с вальор следващ работен ден за наредителя.
- 6. Получени преводи в евро в рамките на Европейската общност (SWIFT / TARGET2):**
- a. Получени преводи в евро до 16 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - b. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, 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):**
- a. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни преводи в евро се извършват само при възможност от страна на Банката;
  - b. Не експресни преводи с искане за изпълнение с вальор следващия работен ден, се приемат за обработка до 16:00 часа на хартиен носител и до 17:00 часа чрез електронни канали. Преводите се изпълняват с вальор същия работен ден за наредителя.
  - c. Наредения, представени в Банката след посочените крайни срокове в горната точка се обработват и се изпълняват със спот вальор за наредителя.
- 8. Получени преводи в друга валута, различна от евро в рамките на Европейската общност (SWIFT):**
- a. Получени преводи в евро до 16 часа се обработват на същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
  - b. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, с който банката е заверена по съответната си кореспондентска сметка.

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

1. Наредени междубанкови преводи във валута, различна от лева и евро за трети страни, се изпълняват със спот вальор 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 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.

### XV. Крайни часове за обработка на нареждания за Разплащания във валута различна от лева извън Европейската общност (трети страни), чрез SWIFT:

3. Наредени преводи:

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

- a. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор 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;
- b. Експресни преводи с искане за изпълнение с вальор същия работен ден, във всички валути освен EUR и USD, се приемат за обработка до 12:00 часа. Експресни се извършват само при възможност от Банката и когато клиентските нареждания са подадени в определения за това срок.
- c. Не експресни преводи с искане за изпълнение с вальор следващия работен ден, във всички валути освен BGN, се приемат за обработка до 16:00 часа. Преводите се изпълняват с вальор същия работен ден за наредителя.
- d. Нареддания, представени в Банката след посочените крайни срокове в горните точки се обработват и се изпълняват с вальор следващ работен ден за наредителя.

### 4. Получени преводи

- a. Валутни преводи получени в Банката до 16 ч., се обработват същия работен ден. Получените преводи след този час се обработват на следващия работен ден.
- b. Всички получени преводи се заверяват по платежната сметка на получателя с вальор същия работен ден, в който е заверена съответната кореспондентската сметка на Банката.

## XVI. Вальор на заверяване и вальор на задължаване на платежната сметка

### 1. За платежни операции в рамките на Европейската общност:

- a. Вальорът 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.
- b. 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.
- c. Вальорът на задължаване на платежната сметка на платеща е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.
- d. Между Титуляря и Банката могат да се договорят и други срокове.
- e. При платежните операции в рамките на Европейската общност договорените срокове по не могат да надвишават 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.

### 2. За платежните операции извън Европейската общност (трети страни):

- a. 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.
- b. При получен превод Банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката при Банката е заверена с тази сума.
- c. При издаден 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 платеща бъде заверена / задължена със сумата на отделна платежна операция по Рамков договор, Банката предоставя на Титуляря на хартиен, електронен или друг дълготраен носител следната информация:
  - a. Регистрационен номер на платежната операция и когато е необходимо, информация относно получателя;
  - b. Стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Титуляря или във валутата, посочена в платежното нареждане;
  - c. Обменния курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
  - d. Данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Титуляря във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
  - e. Вальора на заверяване / задължаване на платежната сметка.
2. Периодичността и начина на предоставяне на информацията по т.1 се уговаря между страните в подписания между тях Рамков договор. Тя може да се предоставя или осигурява на разположение на Титуляря на хартиен носител или по електронен път, когато Титулярят е заявил използването на услуга „Директ“ – услуга на Банката за предоставяне на информация за салдата и движението по сметките чрез e-mail и / или sms-известяване за всяко движение по сметката.

## XVIII. Ограничение при използване на платежна сметка

1. Банката има право да блокира временно използването на платежна сметка при настъпване на следните обстоятелства:
  - a. Налагане на запор по сметката от компетентен орган;
  - b. 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.

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

- c. По нареждане на Титуляря - при изгубване или противозаконно отнемане на документ за самоличност, пълномощно или други обстоятелства, създаващи риск от неправомерен достъп до средствата по платежната сметка;
- d. По искане на наследниците при смърт на Титуляря – физическо лице.
2. Деблокиране се извършва при следните условия:
  - a. При вдигане на запора с надлежно съобщение от страна на компетентния орган;
  - b. При изтичане на срока, определен в молбата за блокиране;
  - c. При изпълнение на условията, поставени в молбата за блокиране;
  - d. При представяне на писмена молба за деблокиране от Титуляря или упълномощено от него лице;
  - e. При представяне на документи от законните наследници на Титуляря – физическо лице, удостоверяващи неговите правоприменици, имащи право да се разпореждат с остатъка по сметката.
3. Блокирането и деблокирането на разплащателни сметки, свързани с дебитни и кредитни карти се извършва по реда на условията за издаване и разплащане с банкови карти и в съответствие с подписания между Банката и Титуляря Договор за ползване на банкова платежна карта.
4. В случаите по т.1. Банката уведомява Титуляря за блокирането на платежната сметка и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено, поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречателни за информирането на платеца.
5. 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 Титуляря я е узнал най-късно с получаване на информацията по Раздел XVII, т.2 и т.3 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 и 2 Банката, в качеството ѝ 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. 1 и 2 Банката, в качеството ѝ 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:

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

- a. 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;
  - b. Банката носи отговорност за незабавно изпращане на съобщение чрез съответна платежна система до банката на платеца, което съдържа всички данни от платежното нареждане;
  - c. 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 предходната точка, която не се дължи на неизпълнение на задълженията ѝ по т.1. В този случай Банката на платеца носи отговорност пред платеца и му възстановява без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.
  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.

### 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 негова сметка, вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.
2. Титуляря 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-код.
2. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него BIC-код на банката и IBAN на платежната сметка на получателя, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя.
3. При предоставяне на допълнителна информация относно платежната операция, освен IBAN, или друга информация, която е задължителна, за да се осигури точното изпълнение на платежното нареждане, Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с номера на банкова сметка IBAN и BIC-код на получателя, предоставен от наредителя на сумата.
4. 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:
  - a. В писмена форма при поискване от страна на Титуляря, респективно неговия пълномощник на гишета в салоните на Банката.
  - b. Чрез електронни съобщения, на посочените електронни адреси в Рамковия договор и Искането за ползване на услуга „Директ“.
  - c. Чрез SMS - известяване, на посоченият GSM – номер в Рамковия договор и Искането за ползване на услуга „Директ“.
3. Когато комуникацията се осъществява чрез съобщения, изпратени по електронен път, за дата на получаване на отчетна информация се счита датата на получаване на съобщението.
4. Комуникацията между страните по повод изпълнение на договора се осъществява на български език. Банката може да осигури комуникация на английски език при изрично заявено желание от Титуляря, като в този случай всички документи се изготвят на български и английски език, а при спорове относно тълкуването, българският текст има приоритет.
5. Рамковият договор се изготвя на български език. При желание от страна на Титуляря той може да бъде изготвен и на английски език, като в този случай при спорове относно тълкуването, българският текст има приоритет.
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.

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

### 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 в публичния Интернет сайт на Банката, на Интернет сайта „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 Титуляря се уговарят, 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, както и 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. Титулярят 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:
  - a. Платежна сметка чрез която се извършва обслужване на кредит. Прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на кредита.
  - b. Платежна сметка по която е разрешен лимит за овърдрафт. Прекратяване се допуска след пълно и окончателно погасяване на ползвания лимит и прекратяване договора за ползване на овърдрафт;
  - c. Платежна сметка свързана с ползване на инвестиционни услуги. Прекратяване се допуска след прекратяване договора за ползване на инвестиционни услуги и погасяване на възникналите във връзка с него задължения;
  - d. Платежна сметка по която има наложен заповор от компетентен орган. Прекратяване се допуска след изпълнение на задължението или вдигане на наложения заповор;
  - e. 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.
  - f. 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 Титулярят е длъжен да заплати на Банката всички дължими такси съгласно Тарифата. Титулярят 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. Титулярят 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.

### XXVII. Правна защита

1. Титулярят е длъжен да подаде в писмен вид пред Банката всяко свое възражение или искане, свързано с предоставяните от Банката платежни услуги.
2. За взетото решение по постъпило възражение или искане Банката се произнася и уведомява писмено клиента в 7-дневен срок от подаването му.
3. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.2. срок, както и когато решението не удовлетворява клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи.



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

4. В случай на спор между страните по повод сключването, приложението, валидността, изпълнението и отговорностите по Рамковия договор за платежни услуги, включително настоящите Общи условия, спорът може да бъде отнесен за разглеждане и пред компетентния български съд по правилата на родовата и местна подсъдност.
5. Рамковия договор, включително настоящите Общи условия се подчиняват на нормите на действащото български законодателство.

**XXVIII. Заключителни разпоредби**

1. Неразделна част от настоящите Общи условия са действащите към датата на подписване на договора Тарифа за таксите и комисионите и Лихвен бюлетин. 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 влизат в сила от 01.11.2010 г. и измененията към тях.

**За БАНКАТА:** \_\_\_\_\_

**За ТИТУЛЯРЯ:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

### Приложение 1

|      | Видове платежни услуги  |
|------|---|
| 1    | Внасянето на пари в наличност (в т.ч. налични преводи в системата на банката)                               |
| 2    | Теглене на пари в наличност   |
| 3    | Прехвърляне на средства по платежна сметка в системата на банката   |
| 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  | Многоредово прехвърляне на средства по други платежни сметки в системата на банката                         |
| 3.5  | Многоредово прехвърляне на средства по друга платежна сметка в системата на банката чрез интернет банкиране |
|      | <b>Платежни операции в лева</b>   |
| 4    | Получени кредитни преводи в лева  |
| 4.1  | Получени кредитни преводи от друга банка в страната (БИСЕРА 6 / RINGS)                                      |
| 5    | Издадени кредитни преводи в лева  |
| 5.1  | Издадени кредитни преводи за друга банка в страната (БИСЕРА / РИНГС)  |
| 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 многоредови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА / РИНГС)                           |
| 6    | Издаден превод по искане за директен дебит в лева   |
| 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                                       |
| 7    | Получено нареждане за директен дебит в лева   |
| 8.1  | Получено преводно нареждане за директен дебит в системата на банката  |
| 8.2  | Получено преводно нареждане за директен дебит извън системата на банката                                    |
| 9    | Изпълнение на нареждания за периодични преводи в лева и валута  |
| 9.1  | Изпълнение на нареждания за периодични преводи извън системата на банката (БИСЕРА 6/ RINGS)                 |
| 11   | Плащания ,чрез E-Banking  |
| 11.1 | Издадени кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА / РИНГС)                                       |
| 11.2 | Издадени кредитни преводи чрез масово плащане в системата на банката (БИСЕРА / РИНГС)                       |
| 11.3 | Издадени кредитни преводи чрез масово плащане извън системата на банката (БИСЕРА 6/ RINGS)                  |
| 11.4 | Издадени многоредови кредитни преводи извън системата на банката (БИСЕРА / РИНГС)                           |
|      | <b>Бюджетни плащания в лева</b>   |
| 12   | <b>Получени преводи от други банки от бюджета</b>   |
| 12.1 | Получени кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА6 / RINGS)                                |
| 12.2 | Получени многоредови кредитни преводи от бюджетни сметки в други банки (БИСЕРА6 / RINGS)                    |
| 13   | <b>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 (БИСЕРА6 / RINGS)                              |
| 13.3 | Издадени кредитни преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА6 / RINGS)                              |
| 13.4 | Издадени многоредови преводи за други банки към бюджетни сметки (БИСЕРА6 / RINGS)                           |

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

|      |   |
|------|---|
| 13.5 | Преводно нареждане за директен превод към бюджетни сметки (БИСЕРА6 / RINGS)                       |
| 14   | <b>Плащания на бюджетни предприятия, невключени в СЕБРА</b>                                       |
| 14.1 | Плащания чрез кредитен превод към небюджетни предприятия (БИСЕРА6 / RINGS)                        |
| 14.2 | Плащания чрез кредитен превод към сметки на разпоредители с бюджетни средства (БИСЕРА6 / RINGS)   |
| 14.3 | Плащания чрез кредитен превод към сметки на администратори на публични вземания (БИСЕРА6 / RINGS) |
| 14.4 | Плащания чрез директен превод (БИСЕРА6 / RINGS)   |
| 15   | <b>Плащания на бюджетни предприятия, включени в СЕБРА</b>   |
| 15.1 | Издадени преводи от бюджетни сметки - бюджетни платежно нареждане (СЕБРА)                         |
|      | <b>Платежни операции в EUR в страната и Еврозона</b>  |
| 16   | Получени кредитни преводи в EUR в страната и Еврозона   |
| 16.1 | Получени кредитни преводи в страната, чрез БИСЕРА7  |
| 16.2 | Получени кредитни преводи в страната, чрез TARGET 2   |
| 16.3 | Получени кредитни преводи в Еврозона, чрез SEPA   |
| 17   | Издадени кредитни преводи в EUR в страната и Еврозона   |
| 17.1 | Издадени кредитни преводи в страната, чрез БИСЕРА7  |
| 17.2 | Издадени кредитни преводи в страната, чрез TARGET 2   |
| 17.3 | Издадени кредитни преводи в Еврозона, чрез SEPA   |
| 18   | Издаден превод по искане за директен дебит в EUR в страната и Еврозона                            |
| 18.1 | Издаден превод по искане за директен дебит в страната, чрез БИСЕРА7                               |
| 18.2 | Издаден превод по искане за директен дебит в Еврозона, чрез SEPA                                  |
| 19   | Получено нареждане за директен дебит в EUR в страната и Еврозона                                  |
| 19.1 | Получено преводно нареждане за директен дебит в страната, чрез БИСЕРА 7                           |
| 19.2 | Издаден превод по искане за директен дебит в Еврозона, чрез SEPA                                  |
| 20   | Изпълнение на налични парични преводи (касови преводи) EUR в страната и Еврозона                  |
| 20.1 | Издадени налични преводи в страната, чрез БИСЕРА 7  |
| 20.2 | Издадени налични преводи в Еврозона, чрез SEPA  |
| 21   | Плащания ,чрез E-Banking EUR в страната и Еврозона  |
| 21.1 | Издадени кредитни преводи преди падежа извън системата на банката                                 |
| 21.2 | Издадени кредитни преводи в страната, чрез БИСЕРА7  |
| 21.3 | Издадени кредитни преводи в страната, чрез TARGET 2   |
| 21.4 | Издадени кредитни преводи в Еврозона, чрез SEPA   |
| 22   | Изпълнение на нареждания за периодични преводи в EUR в страната и Еврозона                        |
| 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                             |
| 23   | <b>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>  |
| 24   | Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС-терминал  |
| 24.1 | Теглене от АТМ (банкомат) и ПОС-терминал В страната   |
| 24.2 | Теглене на АТМ в чужбина  |
| 25   | Теглене на ПОС-терминал в чужбина   |
| 25.1 | Разплащания с дебитни карти   |
| 25.2 | Заплащане на ПОС терминал   |

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

|             |                                      |
|-------------|--------------------------------------|
| <b>25.3</b> | Заплащане на ПОС терминал в страната |
| <b>25.4</b> | Заплащане на ПОС терминал в чужбина  |
| <b>25.5</b> | Превод между сметки                  |