

# Общи условия

за издаване и използване  
на платежен инструмент – банкова  
платежна карта

## I. Предмет

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


## II. Общи положения

- Банката издава следните видове банкови карти:
  - дебитни банкови платежни карти, обозначени с търговската марка на Mastercard - DEBIT Mastercard, или с търговската марка на Visa - Visa Electron и Visa Business Debit (дебитни карти);
  - кредитни банкови платежни карти, обозначени с търговската марка на Mastercard – Mastercard Standard, Mastercard Business и Mastercard Gold, или с търговската

марка на Visa – Visa Classic, Visa Business и Visa Gold (кредитни карти), при следните опции:

- с ползване на отпуснат от банката кредитен лимит;
  - с ползване на средства, внесени по разплащателна сметка.
- Банката сключва Договор за дебитна карта /кредитна карта (общо наричани „Договор за банкова карта“) със следните категории лица:
    - Бизнес клиенти, които могат да бъдат местни и чуждестранни търговци, юридически лица, дружества по Закона за задълженията и договорите, както и физическо лице, на което банката е открила и води разплащателна сметка за извършване на платежни услуги във връзка с упражняваната от него търговска или професионална дейност и
    - Дееспособни физически лица.
  - Банката има право да не издава определени видове банкови карти на определени категории лица по т. 2.
  - Банковите карти се издават с всички необходими реквизити, съгласно изискванията на съответната картובה организация и на Българска народна банка.

## III. Определения

- За целите на настоящите Общи условия и на Договора за банкова карта се прилагат следните определения:
  - Платежен инструмент** е персонализирано устройство/ устройство и/или набор от процедури, договорени с банката и използвани с цел подаване на платежно нареждане;
  - Банкова карта** е платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на картодържател. Видовете банкови карти са:
    - Дебитна карта** – осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до парични средства и предназначена за използване в Република България и в чужбина;
    - Кредитна карта** – осигуряваща на картодържателя отдалечен достъп до собствени парични средства и/или до предварително договорен с банката размер на кредитен лимит и предназначена за използване в Република България и в чужбина.
  - Безконтактна карта** – всяка издавана от банката дебитна или кредитна платежна карта, която съдържа във визията си отличителен знак за безконтактно плащане: графично изображение на радио-честота „“;
  - Персонален идентификационен номер (ПИН)** представлява комбинация от цифри и служи за идентифициране на картодържателя. ПИН е известен само и единствено на картодържателя, на чието име е издадена банковата карта. ПИН може да бъде променян от картодържателя посредством терминално устройство АТМ (банкомат) в страната, собственост на банката или такъв, обслужван от системата на „БОРИКА“ АД;

- 1.5. **Секретен код** (СК) представлява комбинация от символи и служи за идентификация на картодържателя и банковата карта при извършване на електронно плащане в интернет чрез виртуални ПОС терминални устройства;
- 1.6. **Сметка** е разплащателна платежна сметка, водена от банката на името на титуляря, по която са издадени една или повече банкови карти, по която се отчитат операциите, извършени с тях и по която се плащат таксите, комисионите и разноските, както и главницата, лихвите, неустойките, обезщетенията, дължими от титуляря, в случай че по сметката е отпуснат одобрен от банката кредит;
- 1.7. **Титуляр** е лицето, с което банката е сключила договор за дебитна/кредитна карта и на чието име се води сметката, обслужваща операциите, извършени с банковите карти, издадени към нея;
- 1.8. **Картодържател** е физическо лице, на чието име е издадена банковата карта. Картодържателят се определя в предварително подадено от титуляря искане за издаване на карта по образец на банката. Картодържателят е и „основен картодържател“, когато:
- същият е титуляр – физическо лице, или
  - е посочен като първи по ред картодържател от титуляр, който е бизнес клиент;
- 1.9. **Допълнителен картодържател** е физическо лице, на чието име по искане на титуляря е издадена банкова карта при наличието на съществуваща банкова карта на основен картодържател. Допълнителен картодържател за дебитна карта може да бъде и непълнолетно лице. Могат да бъдат посочени повече от един допълнителни картодържатели. Те имат правата и задълженията на картодържател;
- 1.10. **Месечно извличение по сметка с кредитна карта, обвързана с кредитен лимит** е изявление на банката в писмена или електронна форма за операции, извършени с кредитна/и карта/и, издадени към сметката за един отчетен период, в т.ч. всички извършени по сметката платежни операции, включително операциите с всяка от издадените към сметката карти, както и данни за сумите, вида и датата на извършване на операциите, датата на осчетоводяване на операциите в системата на банката, минималната погасителна вноски и другите изискуеми суми и техния падеж, начислените по сметката такси, лихви и комисиони съгласно договора за кредитна карта, настоящите Общи условия и тарифата на банката;
- 1.11. **Месечно извличение за кредитна карта** е изявление на банката в писмена или електронна форма за операции, извършени с дадена карта, за един отчетен период. Тази справочна информация съдържа данни за операциите – дата на извършване, дата на осчетоводяване, вид на платежната операция, информация за търговец, устройство, сума и Валута на платежната операция, сума на операцията във Валутата на сметката, както и начислените такси към платежните операции. Изпраща се на посочен от титуляря e-mail адрес до 5-то число на месеца, следващ месеца, за който е извличението.
- 1.12. **Отчет по сметка**, която обслужва дебитна или кредитна карта, която не е обвързана с кредитен лимит има характеристиките на информацията по Раздел XVII от Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на юридически лица/търговци и по Раздел XVIII от Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на физически лица на „Алианс Банк България“ АД;
- 1.13. **Отчетен период** е всеки календарен месец от срока на действие на сключения договор за банкова карта, считано от 1-во до последно число на месеца, за който период банката издава извличение;
- 1.14. **Оперативни лимити** са определени от банката нива на достъп до средства по сметката чрез банкова карта в следните варианти: за една операция, за ден и за 7 дни, при следното разделение на операциите, извършвани с банкова карта: плащане на стоки и услуги, и теглене на пари в брой;
- 1.15. **Кредитен лимит** е максималният размер на кредита по сметката, който банката разрешава да бъде ползван с платежни инструменти, предоставени или договорени към нея;
- 1.16. **Разполагаема наличност** е сумата на внесените средства по сметката, увеличена с неусвоен кредитен лимит (в случаите на отпуснат кредитен лимит), намалена с определен в Тарифата за лихви, такси и комисиони на банката (тарифата) минимален неснижаем остатък, когато се предвижда такъв;
- 1.17. **Неразрешен овърграфт** е всяко допуснато превишение на разполагаемата наличност, увеличена с размера на минималния неснижаем остатък, следствие на извършена операция и/или начислени от банката по сметката лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисиони или разноски;
- 1.18. **Падеж** е датата, на която титулярят е дължен да погасява дължимите суми, възникнали при ползването на банковата карта през определен отчетен период и крайната дата, на която титулярят е дължен да погаси всички задължения по кредита;
- 1.19. **Минимална погасителна вноски** (МПВ) е сумата, която титулярят е дължен да погасява ежемесечно, във връзка с ползването на кредитна/и карта/и;
- 1.20. **Гратисен период** е срок, в който титулярят не дължи лихва за извършени операции от типа плащане при търговец, в случай че няма просрочени задължения от предходен отчетен период. Срокът на гратисния период е до 45 календарни дни. За гратисния период банката не начислява лихва върху сумата на съответното задължение, но само в случай че то бъде погасено. При непогасяване на съответното задължение на падежа, лихвата се начислява върху непогасеното задължение с обратна дата, считано от датата на възникването му;
- 1.21. **Авторизация** е процес на одобрение на операция, извършена с карта от страна на системата на картов оператор или авторизационната система на банката, при която се блокира заявената от картодържателя сума след проверка на техническите параметри на картата и след проверка на разполагаемата наличност. Блокираната сума се осчетоводява по сметката на титуляря след изпращане на финансово съобщение от страна на институцията, обслужваща съответното устройство, на което е извършена операцията. Срокът за изпълнение на финансовото представяне е до 45 дни от датата на извършване на операцията;
- 1.22. **Режим on-line** е режим, при който платежната операция се извършва чрез иницииране на съобщение от терминалното устройство в реално време към авторизационната система на издателя. Информацията за одобрение или отказ на платежната операция, извършена в този режим се получава от издателя на платежния инструмент или от международния картов оператор, според параметрите на платежния инструмент.
- 1.23. **Режим off-line** е режим, при който платежната операция се изпълнява без да се изисква одобрение в реално време от авторизационната система на издателя или на обслужващия го оператор на картова система. Одобрението или отказът на платежната операция се определя на база параметрите на платежния инструмент, инсталирани в носителя за софтуерна информация (чип или магнитна лента), които са прочетени / обработени от терминалното устройство в процеса на извършване на платежната операция.
- 1.24. **Безконтактна платежна операция** – платежна операция, която се извършва чрез доближаване на безконтактна дебитна или кредитна платежна карта до безконтактен четец на ПОС-терминално

устройство. Информацията между платежният инструмент и устройството се обменя на база определена радио-честота. Безконтактна платежна операция се изпълнява до определена стойност без въвеждане на ПИН код, която се дефинира за всяка държава от картовите организации. Безконтактна платежна операция може да бъде изпълнена както в режим on-line, така и в режим off-line.

**1.25. Контактна платежна операция** – платежна операция, която се извършва чрез обработване на данните на платежния инструмент от терминалното устройство чрез поставяне на картата в четящото устройство на терминала.

**1.25.1.** При извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от чипа на платежната карта, терминалното устройство изисква въвеждане на ПИН код. При тези платежни операции не се изисква подпис върху разписката от терминалното устройство от страна на оправомощения ползвател на платежния инструмент.

**1.25.2.** При извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от магнитната лента на платежния инструмент от терминалното устройство. При тези платежни операции оправомощеният ползвател е задължен да подпише разписката, генерирана от терминалното устройство, която потвърждава изпълнена платежна операция.

**1.26. 3D Защита** - Услугата представлява електронен метод за допълнителна защита на плащания с банкови карти в интернет.

**1.27. Когова гума** – Посочва се от картодържателя в искането за издаване на карта и се използва за негова идентификация пред банката, при предоставяне на ограничен набор от услуги по телефон.

2. В отношенията, възникващи между банката и титуляря по повод и във връзка с откриването, воденето и закриването на сметката, по която са издадени една или повече дебитни карти, се прилагат и специфичните определения и терминология, установени в Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на юридически лица/търговци и в Общи условия за откриване, водене и закриване на платежни сметки на физически лица на „Алианс Банк България“ АД.

#### **IV. Сключване на договор за банкова карта. Издаване и предоставяне на банкова карта и ПИН**

1. Всяко лице, което желае да сключи Договор за банкова карта, подава писмено Искане по образец на банката, като за целта следва да има открита разплащателна платежна сметка при банката или да поиска да му бъде открита такава.

2. Банковата карта е собственост на банката и се предоставя ведно с ПИН (в запечатан плик) лично на картодържателя.

3. Банковата карта се издава на името на картодържателя, ползва се лично от него и не може да бъде предоставяна на трети лица. При неявяване на картодържателя в заявената локация за получаване на банковата карта и ПИН, същите се унищожават служебно съгласно вътрешните правила и процедури на банката.

4. Банката активира банковата карта в деня на предаването ѝ на картодържателя. При получаване на банковата карта и плика с ПИН, картодържателят полага подпис както върху Искането или друг, определен от банката документ, който удостоверява получаването на банковата карта, така и върху панела за подпис на обратната страна на банковата карта.

5. По време на действие на договора за банкова карта титулярят може да поиска от банката към сметката да бъдат издадени нови допълнителни банкови карти на Допълнителни картодържатели.

#### **V. Използване на услугата „3D защита“.**

1. Услугата „3D Защита“ представлява генериране и изпращане от „БОРИКА“ АД до картодържателя на еднократна парола - Секретен код („СК“) при плащане в интернет, която служи за установяване идентичността на картодържателя и потвърждаване на платежната операция. СК се генерира и изпраща тогава, когато платежната операция е инициуирана чрез виртуален ПОС терминал, ползващ „3-D Secure“ протокол. Въвежда се от картодържателя на предвиденото за целта място на уеб страница на „БОРИКА“ АД, която се отваря при приключване на плащането и стартиране на процеса по плащане.

2. Регистрация за услугата „3D Защита“ на Алианс Банк България АД се осъществява по следните начини:

2.1. Ръчно – картодържателя регистрира своята карта чрез банкомат (в мрежата на Борика АД) или заявява регистрация в офис на Алианс Банк България АД;

2.2. Автоматично – при първа платежна операция в интернет, Алианс Банк България АД регистрира автоматично картата за услугата „3D Защита“. За осъществяване на регистрацията е необходимо технологично време.

3. Секретният код се изпраща посредством SMS съобщение до мобилния телефонен номер на картодържателя, наличен в системата на Алианс Банк България АД. Секретният код е предназначен за картодържателя, следва да бъде използван само от него и не трябва да бъде предоставян на трети лица.

4. Картодържателят има задължението своевременно да уведомява Алианс Банк България АД при промяна на ползвания от него мобилен телефонен номер. Алианс Банк България АД не носи отговорност за неуспешни платежни операции в интернет, инициуирани чрез виртуален 3D ПОС терминал, поради липса на мобилен телефонен номер на картодържателя в банковата система или поради наличието на грешен такъв, или поради други независещи от банката причини.

5. В случай, че картодържателя откаже да предостави мобилен телефонен номер на Алианс Банк България АД или предостави неверен такъв, банката има право да наложи ограничение върху платежната карта на картодържателя за извършване на транзакции в интернет. Банката отменя наложеното ограничение, когато картодържателя предостави актуален мобилен телефонен номер за връзка.

6. Картодържателят предоставя и променя предоставения мобилен телефонен номер за връзка само присъствено в офис на Банката.

7. Секретният код:

7.1. Е валиден само за платежната операция, за която е генериран и изпратен до картодържателя;

7.2. Може да бъде използван за потвърждаване на платежната операция най-много до 15 минути от момента на генериране и изпращане на SMS съобщението от „БОРИКА“ АД до картодържателя;

7.3. Представлява последователност от шест цифри;

7.4. Може да бъде заявен до четири пъти за една и съща платежна операция – веднъж при стартиране на платежна операция и три пъти в процеса по извършване на платежната операция. Ако картодържателя заяви пети път Секретен код за една и съща платежна операция, Алианс Банк България АД блокира служебно изпращането на СК. Изпращането на СК бива блокирано служебно и в случаите, когато бъдат въведени три последователни грешни СК. Картодържателят може да заяви разблокиране изпращането на СК в офис на банката;

8. SMS съобщението:

- 8.1. Съдържа четири-цифрен код за идентификация на платежната операция, за която важи изпратения Секретен код. Същият четири-цифрен код заедно с последните четири цифри от мобилния телефонен номер на картодържателя се виждат и на уеб страницата на „БОРИКА АД В момента на осъществяване на платежната операция;
- 8.2. Съдържа шест-цифрения Секретен код, който следва да бъде използван от картодържателя за потвърждаване на платежната операция;
- 8.3. Се генерира и изпраща независимо от местоположението на картодържателя;
- 8.4. Може да не бъде доставено до картодържателя, поради независещи от Алианс Банк България АД причини – невъзможност на мобилния оператор, обслужващ Борика АД, или невъзможност на мобилния оператор, обслужващ картодържателя, да достави SMS съобщението;
9. Уеб страницата на „БОРИКА АД, в която се въвежда Секретния код и потвърждава платежната операция съдържа:
- 9.1. Логото на Алианс Банк България АД и логото на Visa/Mastercard в зависимост от търговската марка на картата, с която се осъществява платежната операция;
- 9.2. Наименованието на търговеца, в полза на който се извършва платежната операция;
- 9.3. Последните четири цифри от номера на картата, с която се извършва плащането;
- 9.4. Поле за въвеждане на Секретния код;
- 9.5. Бутон за генериране на нов Секретен код за същата платежна операция;
- 9.6. Бутон за потвърждение на операцията;
10. Потвърждаване на платежна операция, извършена в интернет, чрез въвеждане на еднократен Секретен код представлява задълбочено установяване идентичността на клиента съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

## VI. Срок на валидност на издадена банкова карта. Срок на договора за банкова карта

1. Банковата карта се издава със срок на валидност, който изтича в края на месеца, релефно отпечатан върху нея.
2. В месеца, в който изтича срокът на валидност на банкова карта, банката автоматично издава на картодържателя нова банкова карта.
3. В случай, че титулярят не желае да бъде издадена нова банкова карта към сметката или не желае издаването на нова банкова карта на конкретен картодържател, той е длъжен да уведоми банката не по-късно от 1 (еден) месец преди изтичане на срока на съответната банкова карта.
4. Картодържателят е длъжен да върне банковата карта в банката след изтичане на валидността ѝ или при предсрочно прекратяване на договора за банкова карта.
5. Договорът за банкова карта е със срок 26 (двадесет и шест) месеца, считано от датата на подписването му. В случай, че договорът не е прекратен от една от страните по него, той автоматично подновява действието си за срока по предходното изречение.

## VII. Промени в правоотношението

1. Банката информира Титуляря за всички предвиждани от банката промени, свързани с Общите условия за издаване и използване на платежен инструмент – банкова платежна карта (Общите условия), както и с Тарифата на банката, не по-малко от два месеца преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила, на дълготраен носител във Вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език. Промените се обявяват в банковите салони и се публикуват на интернет сайта <http://www.allianz.bg/>,

като се счита, че публикуваните в интернет сайта промени са предоставени на дълготраен носител. При поискване от титуляря Банката ще му предоставя предложените промени на хартиен носител, или ще ги изпраща на посочен от титуляря имейл адрес.

2. В случай, че титулярят не е съгласен с предлаганите промени, той следва да заяви това пред банката преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила. В този случай титулярят има право да прекрати договора за банкова карта преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разходи и обезщетения и след като погаси задълженията си по договора. Липсата на изявление за прекратяване преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила, се счита за приемане на промените, и е основание за банката да прилага новите условия по отношение на титуляря и на картодържателя.
3. Страните могат по взаимно съгласие да разширят обхвата на предоставените платежни услуги или да променят други условия, свързани с използването на платежна сметка. В този случай промените влизат в сила, съобразно договореното между страните.

## VIII. Прекратяване на договора за банкова карта

1. Договорът за банкова карта се прекратява след погасяване на всички задължения, свързани с ползването на банковата карта, в следните случаи:
  - 1.1. едностранно, с предизвестие от титуляря, подадено два месеца преди изтичане на срока на договора за банкова карта. Титулярят връща всички банкови карти, издадени към сметката;
  - 1.2. едностранно, с двумесечно предизвестие от банката;
  - 1.3. при смърт на физическо лице титуляр, както и при поставянето му под пълно или ограничено запрещение от момента на писменото уведомяване на банката за тези факти;
  - 1.4. при прекратяване, обявяване в неплатежоспособност и откриване на производство по несъстоятелност или при ликвидация на титуляр юридическо лице, респ. заличаване на титуляр едноличен търговец.
2. При отправяне/получаване на предизвестие за прекратяване на договора за банкова карта независимо от основанието за това банката деактивира издадената/ите към сметката банкова/и карта/и, а титулярят се задължава да погасява в срок всички задължения, произтичащи от използването на банковите карти, издадени към сметката.
3. Независимо от основанието за прекратяването, сметката, към която са издадени дебитни карти, може да бъде закрита минимум 30 (тридесет) дни след датата на подаване/получаване на предизвестията, посочени в този раздел, в случай че титулярят е заявил закриване на сметката.

## IX. Общи принципи и начини за използване на банкова карта

1. С всички видове банкови карти, издавани от банката, могат да бъдат извършвани следните операции на територията на Република България и в чужбина:
  - 1.1. теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM, обозначени с търговската марка на съответната картмова организация;
  - 1.2. безналично плащане на стоки и услуги и получаване на пари в брой чрез терминални устройства ПОС в обекти, обозначени с търговската марка на съответната картмова организация;
  - 1.3. безналично плащане на стоки и услуги чрез виртуални ПОС терминални устройства през интернет сайтове със съответните обозначения;
  - 1.4. безналично плащане на услуги чрез терминални устройства ATM (само на територията на Република България);
  - 1.5. справочни и други платежни и неплатежни операции;
  - 1.6. възстановяване на средства (refund) или получаване на



- средства по номер на карта (original credit).
2. Картодържателят извършва операции с банковата карта, като:
    - 2.1. при използване на банкова карта на терминални устройства АТМ картодържателят нарежда избраната операция чрез въвеждане на ПИН;
    - 2.2. при използване на банкова карта на терминални устройства ПОС картодържателят представя при поискване документ за самоличност и нарежда операцията чрез въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху отпечатаната разписка;
    - 2.3. при плащания чрез виртуални терминални устройства ПОС картодържателят използва и последните три цифри (т. нар. CVС2 код/CVВ код), изписани с наклонен шрифт върху хартиената ивица на гърба на картата. Ако платежната операция е иницирана чрез виртуален ПОС терминал, ползващ „3-D Secure“ протокол, същата следва да бъде потвърдена от картодържателя чрез въвеждане на Секретен код;
    - 2.4. при плащане с безконтактна платежна карта на терминално устройство в търговски обект, локализиран в страната или в чужбина, плащането може да бъде наредено безконтактно като картата се доближава до четящото устройство на терминала.
      - 2.4.1. Когато безконтактното плащане е одобрено от картовата организация лимити в страната, плащането се извършва без въвеждане на ПИН-код, като може да бъде изпълнено в режим off-line.
      - 2.4.2. При опит за извършване на безконтактна платежна операция, чиято стойност е над определения за съответната държава лимит, ПОС – терминалното устройство може да изиска чрез наглас на екрана извършване на контактна платежна операция чрез обработване на данните от чипа на картата или на данните от магнитната лента на картата, или да позволи извършване на безконтактна платежна операция, но с въвеждане на ПИН-код, която да се изпълни в режим online.
    - 2.5. Картата дава право на картодържателя да я използва за извършване на платежни операции в страната и в чужбина, както в режим on-line, така и в режим off-line.
  3. С полагане на подписа си и/или въвеждане на информацията, посочена в предходната точка, картодържателят се съгласява с верността на сумата.
  4. Лицата, приемащи плащания с банковата карта, имат правото да искат авторизация на плащането с банковата карта, при което се блокират средства от разполагаемата наличност.
  5. Всеки допълнителен картодържател има право на достъп до целия размер на разполагаемата наличност, който достъп се контролира от титуляря чрез оперативните лимити. Издаването, използването, операциите с допълнителните банкови карти и възникващите във връзка с това задължения, както и лихвите, неустойките, обезщетенията, таксите, комисионите и разноските са за сметка на титуляря.
  6. Използването на банковата карта се извършва съгласно действащото законодателство на Република България, нормите на съответната картова организация, чиято търговска марка е посочена върху банковата карта, настоящите Общи условия, договора за банкова карта и тарифата на банката.
  7. Банката си запазва правото да разширява или стеснява видовете операции, които картодържателят има възможност да извършва чрез картата, информация за което може да се предоставя в банковите локации или на интернет страницата на банката.
  8. В случай, че картодържателят забрави своя ПИН, по негово писмено искане Банката осигурява издаването на нов ПИН, който предоставя лично на картодържателя.
  9. При получаване на генериран нов ПИН, заявен от картодържателя към съществуваща активна карта, картодържателят е задължен да актуализира информацията за ПИН кода върху чипа на картата. Актуализиране на ПИН-а в чипа на картата може да се извърши само на банкомат, който е част от системата на картов оператор „БОРИКА“ АД.
  10. Автоматично ежемесечно погасяване на задължение по кредитна карта - заявява се при подаване на искане за издаване на нова кредитна карта или по вече съществуваща кредитна карта, като титулярят може да избере между автоматично погасяване на МПВ и автоматично погасяване на пълно задължение по кредитна карта. Услугата се активира считано от месеца, в който е подадено писмено искане за активиране и се прекратява считано от месеца, следващ месеца, в който е подадено писмено искане за отказ. При заявяване на услугата, титулярят следва да посочи своя разплащателна сметка, различна от сметка с кредитна карта и от сметка за депозити и спестявания, която да бъде ползвана като източник на средства при формирането на автоматичните ежемесечни операции за погасяване на задълженията по кредитната карта. Особености и специфики на услугата:
    - 10.1. Сметката-източник на средства и сметката на кредитната карта, за която е заявена услугата за автоматично погасяване на задължение, могат да бъдат в различни валути. В случай, че сметките са в различни валути, операцията за погасяване на задължението по кредитна карта се преваутура съгласно действащите курсове на банката за деня.
    - 10.2. При заявяване на услугата, титулярят може да избере максимална сума за изпълнение на операция за автоматично погасяване на задължение по кредитна карта. Максималната сума се посочва във Валутата на сметката-източник на средства. В случай, че задължението по кредитната карта е по-голямо от посочената в искането максимална сума, се формира операция за сума, равна на максималната сума в искането.
    - 10.3. При заявяване на услугата, титулярят може да избере дата на валидност, след изтичането на която услугата бива автоматично прекратена. Услугата може да бъде активирана и безсрочно, като в този случай се деактивира след подадено писмено искане от страна на титуляря в офис на банката.
    - 10.4. Ако за една кредитна карта и една сметка-източник на средства едновременно са активни двата вида автоматично погасяване – МПВ и погасяване на пълно задължение, то с приоритет се изпълняват операции за погасяване на пълното задължение.
    - 10.5. Не е възможно за една кредитна карта едновременно да има две или повече сметки-източници на средства за формиране на операции за погасяване на задължение.
    - 10.6. Една сметка-източник на средства може да бъде посочена за формиране на операции за погасяване на задължения едновременно по две или повече кредитни карти.
    - 10.7. Сметката на кредитната карта и сметката-източник на средства е задължително да бъдат с един и същ титуляр.
    - 10.8. В случай на заявено автоматично ежемесечно погасяване на задължение по кредитна карта, ако към датата на формиране на операцията за погасяване по сметката-източник на средства няма достатъчна наличност за покриване на задължението, операцията се изпълнява със сума, равна на разполагаемата наличност по сметката-източник на средства.
    - 10.9. Операции за автоматично ежемесечно погасяване на задължения по кредитни карти се формират всеки работен ден от 6-то до 15-то число включително. В рамките на посочения период е възможно да се формира повече от една операция за погасяване на задължение по конкретна кредитна карта от

прилежащата ѝ сметка-източник на средства, ако след изпълнението на първата операция не е изцяло покрито формираното задължение по кредитната карта и постъпят нови средства по сметката-източник. В случай, че през посочения период няма наличност по сметката-източник на средства не се формира операция за погасяване на задължението.

**10.10.** Процедурата за формиране на операции за автоматично погасяване на задължения се изпълнява веднъж дневно в рамките на работния ден – от 08:30 часа до 17:30 часа. Погасяването на задълженията по кредитни карти се осъществява в рамките на същият работен ден, непосредствено след изпълнението на процедурата за формиране на операции за автоматично погасяване на задължения.

**10.11.** Услугата може да бъде заявена по кредитни карти на физически и юридически лица.

**10.12.** Заявяването и активирането на услугата за ежемесечно автоматично погасяване на задължение по кредитна карта не освобождава титularyя от отговорността да погасява формираното задължение по кредитната си карта съгласно описаното в рамковия договор, сключен между титularyя и банката. В случай, че не бъде формирана операция и задължението по кредитната карта не бъде погасено, поради външни и независещи от банката причини, същата не носи отговорност.

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

**1.** Банката открива платежна сметка след предоставяне на следните документи и информация за титularyя:

**1.1.** Титulary – физическо лице:

**1.1.1.** Искане за откриване на сметка по образец на банката;

**1.1.2.** Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствие на упълномощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

**1.1.3.** Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титularyя разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.

**1.2.** Титulary – търговец, местно лице:

**1.2.1.** Искане за откриване на сметка по образец на банката;

**1.2.2.** Единен идентификационен код;

**1.2.3.** Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

**1.2.4.** Пълномощно, с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титularyя разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.

**1.3.** Титulary – юридическо лице, което не е търговец:

**1.3.1.** Искане за откриване на сметка по образец на банката;

**1.3.2.** ЕИК за регистрация по БУЛСТАТ;

**1.3.3.** Извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество, заверено с „Вярно с оригинала“ от лицата, които представляват титularyя;

**1.3.4.** Удостоверение за актуално правно състояние, с което

се удостоверяват лицата, които управляват и представляват титularyя;

**1.3.5.** Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално;

**1.3.6.** Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титularyя разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.

**1.4.** Титulary – физическо лице, което упражнява професионална дейност:

**1.4.1.** Искане за откриване на сметка, по образец на банката;

**1.4.2.** ЕИК по БУЛСТАТ;

**1.4.3.** Лични данни по документ за самоличност и образци от подписите на лицата, които ще имат право да се разпореждат с парите по сметката. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствие на упълномощен за това служител на банката или да са заверени нотариално.

**1.4.4.** Пълномощно с изричен текст за оправомощаване на лице/а да осъществява/т от името и за сметка на титularyя разпореждане с пари по сметката. Подписът на упълномощителя трябва да бъде заверен нотариално или да бъде положен в присъствие на лице, оправомощено за това от банката. Нотариално завереното пълномощно се представя в оригинал или в копие, заверено с „Вярно с оригинала“.

**2.** Банката има право да изисква при необходимост и по собствена преценка и други документи за откриване и водене на платежна сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката.

**3.** Изменения в предоставените данни и документи имат сила по отношение на банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от титularyя. Титularyят е длъжен незабавно да уведоми писмено банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като титulary при обслужването на сметката.

**4.** Банката обработва личните данни на титularyя при спазване на Закона за защита на личните данни и е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство против изпирането на пари и борбата с тероризма. Титularyят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация.

**5.** При операции по Раздел IX, т. 1, се прилагат обменните курсове, описани в Раздел XI „Валутни курсове“ от настоящите Общи условия.

**6.** Срокове за изпълнение на платежна операция с кредитна карта:

**6.1.** Сроктът за изпълнение на платежна операция с кредитна карта е до 45 (четиридесет и пет) календарни дни, считано от датата на извършване на операцията с картата;

**6.2.** Заверяването и задължаването на сметката по повод платежни операции, извършени с картата, се изпълнява в деня на осчетоводяване на транзакцията в банката.

**7.** Вальор на заверяване

**7.1.** Вальорът на заверяване на сметката на титularyя за получен кредитен превод е не по-късно от работния ден, в който сметката на банката е заверена със сумата по платежната операция;

**7.2.** Банката осигурява на разположение на титularyя получената сума по платежната операция незабавно, след като сметката на банката е заверена със сумата.

## XI. Валутни курсове

1. Разплащането между издателя на картата и институцията, обслужваща терминалното устройство, по повод изпълнена платежна операция, може да бъде обработено на национален сетълмент през БНБ или на международен сетълмент – чрез съответната картова организация. Банката/финансовата институция, обслужваща терминалното устройство, на което е извършена платежната операция, определя как ще бъде изпълнен сетълментът за съответната платежна операция. При сетълмент, изпълнен чрез БНБ, банката използва за разплащане националната валута. При сетълмент, изпълнен чрез картовите организации, банката използва валута евро.
2. При платежни операции, обработени чрез сетълмент през БНБ, превалутирането към сметки на титуляря в евро и щатски долари се извършва по обменен курс „купува“ за безкасови операции на банката, публикуван на сайта на банката за деня на осчетоводяване на платежната операция по сметката на титуляря.
3. При платежни операции, обработени чрез сетълмент през международните картови организации, банката получава сумата на операцията в евро по курс, определен от съответната картова организация. Превалутирание към сметката на титуляря се извършва:
  - за сметки в BGN – превалутирането е от евро към лева по курс „продава“ за безкасови операции на банката, публикуван в сайта. Ако платежната операция е извършена на територията на Р България в национална валута, не се извършва превалутирание;
  - за сметки в щатски долари – има превалутирание на валутата от евро в BGN по курс „продава“ и от лева в щатски долари по курс „купува“ за безкасови операции за съответните валути, публикувани в сайта на банката.
4. С нареждането на операции по начините, посочени по-горе, картодържателят нарежда извършването на превалутирането в групи валути, различни от валутата на сметката да се прави по начин, посочен в предходните точки.

## XII. Разходи, лихви, такси, комисиони, неустойки и обезщетения

1. Разходите на титуляря към момента на сключване на договора за кредитна карта се формират от:
  - 1.1. такса за издаване на банкова карта – събира се от разполагаемата наличност по сметката или минималния неснижаем остатък при наличие на такъв;
  - 1.2. годишна такса за обслужване на кредитна карта. Таксата за първата година се начислява в последния работен ден на месеца, в който картата е била активирана, а за всяка следваща година – в последния работен ден на месеца, в който картата е била издадена. Таксата се събира от разполагаемата наличност или минималния неснижаем остатък при наличие на такива, а в противен случай се отчита като неразрешен овърграфт;
  - 1.3. такса за учредяване на обезпечение, съгласно тарифата на банката.
2. Олихвяването на средствата, усвоени от Кредитния лимит чрез банкова карта, се извършва от деня на възникване на задължението. Лихвите са в размери, съгласно тарифата на банката.
3. Собствените средства по сметката се олихвяват с лихва за съответния вид валута, съгласно тарифата на банката, при база действителен брой дни/365 дни. Лихвата се начислява ежедневно при наличие на собствени средства и се изплаща по сметката в края на всяка календарна година, както и при закриването.
4. Върху сумите, представляващи неразрешен овърграфт, се начислява лихва, съгласно тарифата на банката.
5. Всички такси, свързани с издаването и обслужването на банкова карта, включително подробни данни относно

размера на първоначалната и годишна такса, комисионите, дължими за отделните видове операции, както и годишната ставка на приложимите лихвени проценти, обезщетенията и неустойките са посочени в Тарифата на банката. Всички разходи по предходното изречение са дължими от титуляря на сметката.

6. Банката може, при наличие на определени условия, относими към Титуляря, временно или постоянно да му предоставя преференциални условия, изразяващи се в намаляване размера или освобождаване от плащане на такси, предоставяне на допълнителни продукти и др. под. Предоставяните преференции са изцяло по преценка на Банката и могат да бъдат преустановени в случай, че Титулярят престане да отговаря на условията, във връзка с които съответната преференция му е била предоставена

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

1. Без значение на вида на издадената банкова карта в случаите на унищожаване, изгубване, кражба, противозаконно отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, узнаване на ПИН от трето лице, както и за извършването на операция с банковата карта, която не е разрешена от картодържателя, титулярят и/или картодържателят се задължават да уведомяват незабавно банката по един от следните начини:
  - 1.1. Денонощно по телефон на номера, обявен на официалната интернет страница на банката [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg).
  - 1.2. В работно време по факс на следния номер: 02/9215 505, или
  - 1.3. В работно време на имейл адрес [cards@bank.allianz.bg](mailto:cards@bank.allianz.bg)Ако уведомлението е извършено чрез комуникационно средство, незабавно възможност за спазване на писмена форма, титулярят или картодържателят е длъжен да го потвърди и в писмена форма в рамките на 3 дни от датата на подаването му. За писмена форма се счита и изпращането на имейл, подписан с квалифициран електронен подпис (КЕП).
2. Банката блокира използването на всички видове банкови карти в следните хипотези:
  - 2.1. при поискване от картодържател или титуляря;
  - 2.2. след трикратно последователно въвеждане на неверен ПИН;
  - 2.3. при забравяне или задържане на банковата карта в терминално устройство АТМ;
  - 2.4. при унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, както и при узнаване на ПИН от трето лице; В този случай банката блокира банковата карта на основание уведомление, подадено по начините, описани в предходната точка;
  - 2.5. при забава на погасяване на неразрешен овърграфт, продължила повече от 15 дни, както и във всички останали случаи на забавено изпълнение на дължими суми от титуляря, произтичащи от ползването на банкова карта;
  - 2.6. при заявено искане за отказ от ползване на банковата карта;
  - 2.7. когато картодържателят или титулярят не изпълнява свои задължения по настоящите Общи условия или титулярят не изпълнява задълженията си по договора за банкова карта;
  - 2.8. в други случаи, посочени в договора за банкова карта и в настоящите Общи условия;
3. Банката има право да блокира използването на банкова карта по обективни причини, свързани със:
  - 3.1. сигурността на банковата карта;

- 3.2. съмнение за неразрешена употреба на банковата карта;
- 3.3. употреба на банковата карта с цел измама;
- 3.4. значително нараснал риск титулярят да не е в състояние да изпълни свое задължение към банката за плащане, свързано с използването на банкова карта.
- 4. Банката блокира използването на всички банкови карти, издадени към една сметка, и в случаите на блокиране на сметката:
  - 4.1. при блокиране на платежната сметка по разпореждане на компетентен орган;
  - 4.2. по искане на титуляря – при изгубване или противозаконно отнемане на документ за самоличност или други обстоятелства, създаващи риск от неправомерен достъп до средствата по платежната сметка;
  - 4.3. по искане на наследниците при смърт на титуляря (за физически лица);
  - 4.4. в случай на установена или вероятна злоупотреба и/или осъществен достъп до сметката от трето неоправомощено лице;
  - 4.5. по нареждане на титуляря.
- 5. При поискване от страна на картодържател или на титуляря банката блокира банковата карта в срок до 5 (пет) часа след получаване на уведомлението, когато тя се използва за операции в режим on-line. За операция в режим off-line банковата карта се блокира в срок от 8 (осем) дни след получаване на уведомлението, дори и картодържателят да е действал умишлено или при проявена груба небрежност.
- 6. Банката обявява банковата карта за невалидна пред системния картов оператор в случай на забравена или задържана банкова карта от терминално устройство АТМ в чужбина, по искане на картодържател или на титуляря, както и при повреждане или унищожаване на банковата карта.
- 7. Ако банковата карта е блокирана по искане на картодържателя или на титуляря или в резултат на трикратно последователно въвеждане на неверен ПИН, тя може да бъде активирана в срок от 1 (еден) работен ден след подаване на писмена молба лично от картодържателя/титуляря. Писмената молба може да бъде подадена и по имейл, подписана с КЕП.
- 8. Банката деблокира банковата карта или я заменя с нова, след като причините за блокирането отпадат.
- 9. Банката издава банкови платежни карти с оперативни лимити, посочени в Приложение № 1 към настоящите Общи условия. Титулярят може да поиска промяна на оперативни лимити по платежна карта чрез подаване на писмено искане в офис на банката, а банката има право да одобри и приложи поисканите оперативни лимити или да откаже прилагането им без да обосновава решението си.

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

- 1. Картодържателят има право:
  - 1.1. да извършва операции с банковата карта, съгласно настоящите Общи условия, до размера на разполагаемата наличност и съгласно определените от титуляря оперативни лимити по видове операции;
  - 1.2. да получава извлечения за извършените с банковата карта операции;
  - 1.3. да иска деблокиране на банковата карта в случаите, когато той е поискал това блокиране;
  - 1.4. да оспори извършени операции с банковата карта;
  - 1.5. да получи настоящите Общи условия при поискване в банката;
  - 1.6. да поиска издаване на нов ПИН-код.
- 2. Титулярят има право:
  - 2.1. да се информира за движението по сметката;
  - 2.2. да подаде възражение за установена от него грешка или нередовност при водене на сметката от банката;
  - 2.3. да поиска блокиране/деблокиране на банкова карта,

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



IX Общи принципи и начини на използване на банкова карта. В противен случай, картата е неизползваема за извършване на платежни операции от типа „плащане при търговец“, в който търговски обект е инсталиран ПОС-терминал, който е с технология за обработване на чип карти.

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

## XV. Права и задължения на банката

1. Банката има право:
- 1.1. да събира от сметката суми за лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисиони и разноски за извършените с банковата карта операции, съгласно тарифата;
- 1.2. В случай на недостатъчна наличност по сметката и при просрочие, на което и да е задължение служебно да удържа суми от други платежни сметки на титуляря, открити в банката, към които не са издадени кредитни карти;

- 1.3. да предоставя на Борука АД, Visa и Mastercard информация за състоянието на сметката и лимитите по издадената/ите към сметката банкова/и карта/и;
- 1.4. да прехвърли вземанията си по договора за банкова карта (Вкл. главница, лихви, неустойки, обезщетения, такси, комисиони и разноски) на всяко трето лице при спазване на изискванията на действащото българско законодателство;
- 1.5. да отказва искания за авторизация при надвишаване на разполагаемата наличност и/или на оперативните лимити при неспазване изискванията за работа с банкова карта, изтичане на срока на валидност, както и при други несъответствия;
- 1.6. при наличие на обективни причини (например при включване на банковата карта в списък с компрометирани платежни инструменти, получен от картова организация или наличие на данни за използване на банковата карта на устройства, за които банката има информация, че са били обект на манипулиране; при наличие на технически проблем относно банковата карта; при пресрочно масово преиздаване поради преминаване към нов стандарт) да преиздаде картата, като съответно уведоми картодържателя;
- 1.7. при регистрирани съмнителни операции банката има право да проведе цялостна проверка на операциите, извършени с банкова карта и по сметката и да изисква съдействие от страна на титуляря/картодържателя.
2. Банката се задължава:
- 2.1. да осчетоводява ежедневно получената информация за извършени операции по сметката в хронологичен рег; да предоставя месечно извлечение за движение по сметка с кредитна карта на титуляря за основната кредитна карта и месечно извлечение за карта на картодържателя до 5-то число на месеца, следващ месеца, за който е извлечението;
- 2.2. при поискване да осигурява възможност за проверка на операциите за определен период от време, извършени с банкова карта.
- 2.3. да осигури генерирането на нов ПИН , както цялостно преиздаване на карта ведно с нов ПИН, при постъпило писмено искане от страна на картодържателя.
- 2.4. Банката се задължава да спазва и всички други свои задължения, които произтичат от тези Общи условия, от договора за банкова карта и от закона.

## XVI. Обезпечения

1. За обезпечаване на задължения по отпуснат кредитен лимит, произтичащи от използването на банкова карта (Вкл. за главница, лихва, неустойки, обезщетения, комисиони, такси и разноски) титулярят предоставя на банката обезпечение по Вид и В размер, определени в договора за банкова карта.
2. Съгласно правилата на банката видът на заявената банкова карта – със или без кредитен лимит, определя и необходимостта от предоставяне на обезпечение.
3. Банката има право да поиска от титуляря предоставянето на ново/допълнително обезпечение при неблагоприятна промяна във финансовото му положение (което се определя по преценка на банката), при промяна на икономическата конюнктура и изменения на стойността на имуществото, предоставено за обезпечение и на възможностите за неговата пазарна реализация или в случай, че възникнат други обстоятелства, създаващи или повишаващи риска за банката от невъзможност за реализация на обезпечението. Видът и размерът на новото/допълнителното обезпечение се определя от банката с оглед на възникналия риск и редовността на издължаването от страна на титуляря.
4. Предоставените в полза на банката обезпечения се освобождават след окончателно и пълно погасяване на всички задължения на титуляря по договора за банкова карта, а преди това – само в случай че той предостави друго приемливо за банката обезпечение.

5. В случай че при предоставяне на обезпечението с оглед на естеството и вида на се дължат нотариални такси и когато за реализация на обезпечението е необходимо извършването на процесуални действия, всички разходи и такси по повод и във връзка с тези действия са за сметка на титуляря. Размерът на разходите и таксите е не по-малък от минимално установените размери, дължими за съответните действия, в приложимите тарифи и актове (в случаите, когато съществуват такива) на съответните органи и лица.
6. Титулярят отговаря с цялото си имущество за неизпълнение на задълженията си по договора за банкова карта и за пълния размер на щетите, причинени на банката от неизпълнението или от предоставяне на неверни документи и/или информация при сключване на договора за банкова карта и през срока на действието му.

## **XVII. Застраховки и привилегии**

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

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

1. Оспорване на платежна операция поради това, че е неразрешена или неточно изпълнена, може да бъде иницирано от картодържателя или титуляря, с подаване на писмена жалба по образец на Банката във всеки банков офис или чрез имейл, подписан с КЕП. За банката възниква задължение да коригира неразрешена или неточно изпълнена операция единствено в случай, че операцията е оспорена незабавно след узнаването, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката.
2. В случай че не може да бъде безспорно установен моментът на узнаването на твърдяната неразрешена или неточно изпълнена операция с банковата карта, приема се, че жалбоподателят е узнал за нея най-късно към момента на получаване на съответното извлечение, съдържащо информация за нея, по начина, уговорен в договора за банкова карта.
3. Картодържателят/титулярят има право да оспори платежна операция по причини, различни от посочените в точка 1 от настоящия раздел, като подаде писмена жалба по образец на Банката във всеки банков офис или я изпрати чрез имейл, подписан с КЕП, посочвайки конкретната причина за оспорването. В тези случаи Банката прилага сроковете и правилата на съответната картова организация.
4. При оспорване на платежни операции, банката извършва проверка относно автентичността на оспорената операция, точното ѝ регистриране, осчетоводяване и дали е засегната от техническа повреда. Жалбоподателят приема да оказва съдействие на Банката за осъществяване на

проверката по предходното изречение.

5. Банката уведомява жалбоподателя за срока, в който ще получи отговор, в случаите, когато е необходимо събирането на информация от други банки, картови оператори, други трети лица, започнало наказателно производство по разглеждания случай или възможност да бъде иницирана процедура „Оспорвано плащане“ към съответната картова организация.
6. В случай, че във връзка с подадена жалба е възможно инициране на процедура „Оспорвано плащане“ към картова организация, жалбоподателят дава писмено съгласие за нейното започване, като се задължава да осигури необходимите доказателства. Когато е иницирана процедура „Оспорвано плащане“ към картова организация, Банката не е длъжна да възстанови средствата по сметката на титуляря, до окончателно приключване на процедурата.
7. Банката информира жалбоподателя за развитието на процедурата „Оспорвано плащане“, като го осведомява за всеки етап на изпълнение на процедурата, съгласно сроковете, определени от съответната картова организация, както и за крайния резултат.
8. При писмено искане и съгласие от страна на жалбоподателя, Банката може да започне арбитражна процедура пред арбитражните комитети на съответната картова организация. Всички дължими във връзка с процедурата такси и комисиони са за сметка на жалбоподателя, като Банката може да изиска предварителното им заплащане.
9. Банката коригира неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, като възстановява стойността на неразрешената операция и когато е необходимо, възстановява платежната сметка в състоянието, в което би се намирала, ако неразрешената операция не беше изпълнена. Банката предприема действията по предходното изречение незабавно, но най-късно до края на работния ден, следващ деня на подаване на жалба за оспорване от страна на картодържателя/титуляря по начините, посочени в т. 1 от настоящия раздел.
10. За операции, осъществени след момента на уведомяване на Банката за изгубване, кражба или незаконно присвояване на платежен инструмент, титулярят не понася никакви имуществени вреди с изключение на случаите, когато титулярят или картодържателят е действал чрез измама.
11. Точка 9 от настоящия раздел не се прилага в следните случаи:
  - 11.1. Банката има основателния съмнение за измама, за което уведомява компетентните органи. В случай, че наличието на измама не бъде потвърдено от компетентните органи, се прилага точка 9 от настоящия раздел;
  - 11.2. Когато неразрешената платежна операция произтича от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент. В този случай загубата се понася от титуляря, но в размер не повече от 100 лева;
  - 11.3. Когато операцията не е оспорена в предвидените срокове;
  - 11.4. Когато Банката докаже, че жалбоподателя е действал чрез измама, или че умишлено или при груба небрежност не е изпълнил задълженията си по отношение платежния инструмент и персонализираните му средства за сигурност;
  - 11.5. Когато операцията е осъществена при прилагане на задълбочено установяване идентичността на клиента, а именно чрез едновременно използване на два независими елемента в процеса по инициране и потвърждаване на платежната операция – нещо, което само картодържателят знае (Секретен код или ПИН код) и нещо, което само картодържателя притежава (платежната карта) например, когато: (а) платежната операция е осъществена в интернет среда и е потвърдена чрез въвеждането на Секретен код; (б)

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

## **XIX. Правна защита**


1. Освен по реда на Раздел XVIII от тези Общи условия титулярят има право да подаде в писмен вид пред банката всяко свое възражение или искане, свързано с изпълнението на договора за банкова карта и с ползването на банкова карта.
2. За взетото решение по постъпило възражение или искане банката се произнася и уведомява писмено титуляря в 7-дневен срок от подаването му.
3. Ако банката не се произнесе в предвидения в т. 2. срок, както и когато решението не удовлетворява титуляря, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи. Адресът на Комисията за защита на потребителите е град София, пл. „Славейков“ № 4а, ет. 3.
4. В случай на спор между страните по повод сключването, прилагането, валидността, изпълнението и отговорностите по договора за банкова карта, включително настоящите Общи условия, спорът може да бъде отнесен за разглеждане и пред компетентния български съд.

## **XX. Рег за осъществяване на комуникация**

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

## **XXI. Преходни и заключителни разпоредби**

1. Тези Общи условия са приети на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 21.07.2014 г., като влизат в сила от 00:00 часа на 23.07.2014 г. и са изменени на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 23.02.2015. г., като промените влизат в сила от 00:00 часа на 10.03.2015г., и са изменени на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 23.04.2015. г., като промените влизат в сила от 00:00 часа на 01.05.2015г., и са изменени на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 26.09.2016г., като промените влизат в сила от 00:00 часа на 20.10.2016г., и са изменени на заседание на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД, проведено на 20.06.2018 г., като промените влизат в сила от 00:00 часа на 29.08.2018 г.
2. Общите условия се прилагат в правоотношенията по повод ползването на банкови карти, считано от 00:00 часа на 23.07.2014 година.

За Банката:   
Титуляр (подпис и три имена, изписани собственоръчно):

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

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

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

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

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

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