

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА,
ПРЕДМЕТ НА РАМКОВ ДОГОВОР**

операция може да бъде оттеглено по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима, т.е. след получаването на платежното нареждане в Банката.

3.2. Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

3.3. Когато Клиентът, който подава платежно нареждане желае платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

3.4. При директен дебит Клиентът, в ролята на платец, може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

3.5. След изтичането на сроковете по точки III.3.1.- III.3.4 по -горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката, като в случаите по III.4.4. се изисква и съгласието на получателя на средствата.

4. Банката може да начислява такса за отмяна на платежното нареждане, съгласно Тарифата на Банката.

5. Платежното нареждане се оттегля в писмена форма.

6. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

7. Банката може да откаже изпълнението на платежното нареждане, в случай на ограничения съгласно действащото българско законодателство, липса на достатъчен наличност по сметката на Клиента, ако Клиентът не е предоставил изискваните по закон документи и/или декларации за превод или ако платежното нареждане е попълнено нечетливо.

8. Банката уведомява писмено клиента най-късно до края на следващия работен ден за причините, довели до отказ или невъзможност за изпълнение на платежното нареждане, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация. Разходите, направени от Банката за изпращане на уведомлението са за сметка на Клиента.

IV. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ.

A. Общи положения

1. Банката извършва платежни операции въз основа на платежни документи на хартиен носител, попълнени изцяло и четливо от клиента, съгласно Указанията на БНБ, предадени ѝ пряко от платеца или от надлежно упълномощено от него лице и получени от служител на Банката. Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката на платеца, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Предоставянето на платежни услуги въз основа на предадени от разстояние платежни нареждания чрез различни технически средства за отдалечена комуникация се уреждат в отделни договори.

2. Банката приема за изпълнение преводни нареждания, които съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове. Не се приемат формуляри, върху които предварително е отпечатано или написано наименованието на друга банка. Клиентът предоставя на Банката всички необходими документи, които се изискват съгласно разпоредбите на Валутния закон, Наредба №27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, Наредба №28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на презгранични преводи и плащания, както и от разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и борбата с тероризма. Банката има право да копира представените документи.

3. Платежните документи се съставят от Клиента, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното им съставяне. Банката носи отговорност за правилното изпълнение на платежното нареждане, в съответствие с нареждането на клиента.

4. Банката не контролира предмета на сделката в резултат, от която е възникнал превода, освен ако такъв контрол произтича от договора за кредит, с който Банката е предоставила сумата на клиента или друг договор, по който страна е Банката.

5. При извършване на преводи, Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не

носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на свои клиенти, сключени в нарушение на нормативните актове.

6. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на предоставените от Клиента средства за изпълнение на платежната операция или до размера на договорения кредит. Банката не изпълнява частични преводи по отделни платежни нареждания. При липса на достатъчна наличност Банката не изпълнява платежни операции до момента на постъпване на средства по платежната сметка.

7. Платежните нареждания се изпълняват в хронологичен ред на постъпването им в Банката.

8. Ако Клиентът желае платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

9. При получаване на превод в чуждестранна валута по сметка, водена във валута, различна от валутата на превода, Банката превалутира служебно сумата по официалния си курс за деня на заверяване на сметката на клиента и заверява сметката, посочена в инструкциите на кореспондента.

10. При получаване на превод в лева по сметка, водена във валута, различна от лева, Банката третира превода като неуточнен и се свързва с клиента за допълнителни инструкции или връща превода на наредителя.

11. На всеки платежен документ, представен за изпълнение, Банката присвоява уникален регистрационен номер който се отбелязва върху платежния документ и служи за идентификация на всяко плащане.

B. Срокове за изпълнение на платежни нареждания

12. Банката изпълнява платежни операции по нареждане на Клиента, както следва:

12.1. внасяне и теглене на суми – в рамките на работното време на Банката с клиенти. За теглене на суми в лева и чуждестранна валута над определен размер е необходимо предизвестие, определено в Тарифата на Банката;

12.2. Нареждания за безналични плащания между сметки на клиенти на Банката в лева или в чуждестранна валута се изпълняват същия работен ден съобразно работното време на съответния банковия офис;

12.3. Банката определя краен срок за приемане на платежни нареждания за изпълнение същия работен ден, както следва:

12.3.1. нареждания за преводи на суми до 100.000 лв., изпълнени през Бисера – до 12.15 часа

12.3.2. нареждания за преводи на суми равни на или над 100.000 лв. или суми под 100.000 лв. по желание на клиента, изпълнени през RINGS с вальор същия работен ден за платеца и за получателя до един час след постъпването им - до 14.30 часа.

12.3.3. нареждания за преводи в чуждестранна валута, изпълнени чрез банки-кореспонденти и системата за международни разплащания S.W.I.F.T. - до 15.00 часа.

12.3.4. платежни нареждания за експресни преводи в чуждестранна валута се приемат за изпълнение най-късно до 10.00 часа на работния ден само с предварително съгласие от страна на Банката.

13. Получените платежни нареждания след сроковете по т. IV.12.3.1 и IV.12.3.2., и най-късно до 15.30 ч. се изпълняват на следващия работен ден като сметката на платеца се задължава с вальор датата на получаване на нареждането.

14. При извършване на преводи Банката осигурява заверяване на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция, както следва:

14.1. За операции в лева през БИСЕРА - най-късно до края на следващия работен ден след датата на получаване на платежното нареждане;

14.2. За операции в лева през РИНГС – същия работен ден, в който е получено платежното нареждане;

14.3. За презгранични платежни операции в евро в рамките на ЕИП – в рамките на два работни дни след датата на получаване на платежното нареждане.

14.4. За платежни операции в друга валута в рамките на Европейската общност – най-късно до 4 работни дни от датата на получаване на платежното нареждане.

15. При получаване на преводи Банката заверява сметката на получателя с вальор не по-късно от работния ден, в който нейната сметка е заверена

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА,
ПРЕДМЕТ НА РАМКОВ ДОГОВОР**

със сумата на платежната операция.

16. Банката задължава платежната сметка на платеца с вальор не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННО КЪРСОВЕ.

1. За откриването, поддържането и обслужването на платежна сметка, както и за извършваните от Банката платежни операции Клиентът заплаща такси и комисиони, дефинирани по вид и стойност в Тарифата на Банката, действаща към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно към датата на извършване на операцията, във връзка с която са дължими.

2.1. С подписването на рамков договор за предоставяне на платежни услуги по платежна сметка Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие за служебното събиране на същите.

2.2. Клиентът се задължава да осигурява необходимите средства за осъществяване на наредените операции, дължимите за тях такси и комисиони, както и такса за поддържане и обслужване на сметката.

3. Банката начислява лихва върху средствата по платежните сметки, открити при нея в размер, посочен в лихвения бюлетин на Банката, приложение към Тарифата.

4. Платежните сметки, предмет на рамков договор се олихвяват годишно, като лихвата се начислява върху наличността по сметката за всеки лихвен ден на база **30/360** и се изплаща в края на календарната година или при закриване на сметката.

5. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки в лева се отчита нивото на определения от БНБ основен лихвен процент, равнищата на търсене и предлагане на свободни парични средства и критериите за ефективност в лихвената политика на Банката. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки във валута се отчитат условията на международните пазари, както и търсенето и предлагането на чуждестранна валута на местния пазар.

6. Банката служебно начислява и събира данък върху доходите от лихви по платежна сметка на Клиент – чуждестранно лице.

7. Обменните курсове (референтен обменен курс), прилагани от Банката при изпълнение на платежни услуги, валидни за съответния ден на операцията се предоставят на клиентите в банковите офиси.

VI. КОМУНИКАЦИЯ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.

1. Рамковият договор за откриване и обслужване на платежна сметка и извършване на операции по тази сметка се сключва и комуникацията между страните по него се осъществява на български език. По изключение и ако изрично е уговорено в индивидуалния Рамков договор на Клиента, Банката би могла да приеме инструкции за нареждане на преводи на английски/ турски езици.

2. Комуникацията между Банката и Клиента се осъществява лично или по пощата, на хартиен носител.

3. Формата и начинът за уведомяване на Банката от страна на Клиента задължително е писмената форма с положен оригинален подпис на Титуляра на сметката или на оправомощените да се разпореждат с нея лица. Всички уведомления и инструкции се депозират в офиса на Банката лично или чрез надлежно упълномощено лице след удостоверяване на самоличността на приносителя пред служител.

4. Банката ще приема обмяна на информация с потребителя и по електронен път при спазване изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

5. Банката изготвя отчет по платежна сметка, съдържащ информация за наличността и извършените операции по платежната сметка за всеки ден, в който има движение по нея. Не се издава отчет по сметка за период, за който липсва движение по нея.

6. Отчетът по сметка и други документи, свързани с предлаганите индивидуални платежни услуги, се предават лично на ползвателя (титуляра на сметката) или на упълномощено от него лице срещу подпис в офиса на Банката. Пълномощното на лицето за получаване на извлеченията и други банкови документи по предоставяните платежни услуги може да бъде нотариално заверено или на специална бланка на Банката, подписано от титуляра на сметката пред отговорен банков служител.

7. Банката може да предоставя отчет от сметката на Клиента и по пощата срещу допълнително заплащане на пощенските разноски. При сключване

на Рамковия договор Клиентът изрично заявява начина, по който би желал Банката да му предоставя тази информация.

8. Клиентът има право по всяко време на действие на рамковия договор за откриване и обслужване на платежна сметка и извършване на платежни услуги по тази сметка, при поискване, да получи настоящите Общи условия, както и да ги изтегли от интернет страницата на Банката, актуални към датата на предоставянето/изтеглянето им.

VII. ЗАЩИТНИ МЕРКИ.

1. Банката носи отговорност за правилното изпълнение на платежните операции в съответствие с нарежданията на Клиента.

2. Банката не носи отговорност за изпълнени платежни операции, ако Клиентът е подал неточно данните за извършване на плащания или при грешен уникален идентификатор IBAN. Когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения от Клиента уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

3. При неизпълнение или неточно изпълнение на клиентско платежно нареждане от страна на Банката, последната носи отговорност по реда на Глава четвърта, раздел V от ЗПУПС.

4. За коригиране на грешки, причинени от неизпълнение или неточно изпълнение на платежни нареждания от страна на Банката, последната извършва служебен коригиращ превод по реда на Глава трета, раздел I от Наредба № 3 на БНБ.

5. За извършване на служебен коригиращ превод Банката не събира такси и комисиони от Клиента.

6. Банката не носи отговорност за неизпълнение или забавяне на платежна операция в случай на извънредни, непредвидени и непредотвратими обстоятелства или по повод предприети от Банката действия с оглед спазване на нормативните изисквания за предотвратяване изпиране на пари и финансиране на тероризма.

7. Сумите по сметки на клиента в Банката са гарантирани в размер и при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

VIII. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР.

1. Банката има право да променя едностранно настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвените проценти за което уведомява клиента на достъпни места в офисите на Банката или на интернет страницата на Банката най-малко 2 (два) месеца преди промените да влязат в сила.

2. Когато промените в лихвените проценти и/или прилаганите от Банката обменни курсове са на база референтен лихвен процент или референтен обменен курс тези промени могат да се прилагат незабавно и без предварително уведомление на Клиента.

3. Смята се, че Клиентът е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила.

4. Уведомлението по VIII.2. трябва да бъде предоставено на Банката по реда на чл. VI.2, VI.3. и VI.4. В тези случаи Клиентът има право да прекрати незабавно рамковия договор преди датата, на която промените влизат в сила, без да дължи обезщетение за прекратяване на Рамковия договор.

IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР.

1. Рамковият договор се прекратява и платежната сметка се закрива, както следва:

1.1. по взаимно писмено съгласие на страните.

1.2. след изтичане на срока, за който е открита сметката, ако такъв срок е уговорен в Рамковия договор.

1.3. по искане на клиента

– в случаите по чл. VIII.3.;

– с писмено предизвестие със срок на предизвестие не по-дълъг от един месец, в случай, че Клиентът няма задължения към Банката към датата на изтичане на предизвестията;

1.4. по искане на Банката

– без предизвестие в случаи на неизпълнение от страна на Клиента на настоящите Общи условия или на условията по рамковия договор.

– с писмено предизвестие със срок на предизвестие най-малко два месеца.

X. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА.

1. За неуредените в настоящите Общи условия и в рамковия договор

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА,
ПРЕДМЕТ НА РАМКОВ ДОГОВОР**

въпроси се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

2. Възникналите спорове по прилагането на Общите условия и Рамковия договор за платежна сметка се решават чрез преговори между Банката и Клиента.

3. В случай, че не може да се постигне съгласие между Банката и Клиента спорът се отнася до Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или компетентния български съд

ДЕФИНИЦИИ.

1. По смисъла на **Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)** и **Наредба 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти** се приемат следните определения/ дефиниции/ общи понятия :

1.1. **"Доставчици на платежни услуги"** по смисъла на ЗПУПС са банките по смисъла на Закона за кредитните институции, които имат право да предоставят платежни услуги.

1.2. **"Ползвател на платежни услуги"** е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

1.3. **"Платежни услуги"** са:

1. услугите, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

2. услугите, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

5. изпълнение на налични парични преводи;

1.4. **"Получател"** е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

1.5. **"Потребител"** е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

1.6. **"Платец"** е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

1.7. **"Платежна сметка"** е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

1.8. **"Платежна операция"** е действие, предприето от платца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платца и получателя.

1.9. **"Платежно нареждане"** е всяко нареждане от платца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

1.10. **"Работен ден"** е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната

операция.

1.11. **"Регистрационен номер"** е предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвояван от доставчика на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

1.12. **"Уникален идентификатор"** е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

1.13. **"Платежна система за брутен сетълмент в реално време - RINGS (Real-time Interbank Gross Settlement System)"** е платежна система, която извършва прехвърляне на парични средства между сетълмент-сметките на участниците в нея окончателно, индивидуално (транзакция по транзакция) и в реално време след получаване от системата на нареждането за превод. Сетълментът в RINGS се извършва в български левове.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

1. Общите Условия са задължителни за Клиентите на Банката. Те представляват неразделна част от сключения Рамков договор между Банката и Клиента за предоставяне на платежни услуги.

2. Настоящите Общи условия са приети от Управителите на ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ и влизат в сила от 02.11.2009г.

ПОДПИС НА КЛИЕНТА, ЧЕ Е ЗАПОЗНАТ С ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ:

_____ *Дата*