

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИНСТРУМЕНТИ

Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки и карти на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, наричани за краткост Общи условия, уреждат отношенията между **УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД**, вписано в Търговския регистър, ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: „Света Неделя“ № 7, електронен адрес: www.unicredibulbank.bg, осъществяващо банкова дейност под надзора на Българска народна банка (по-нататък „Банката“) въз основа на заповед РД 22-2249/16.11.2009 г. на БНБ и клиентите – физически лица във връзка с откриването, воденето и закриването на банкови сметки (наричани също и „сметки“), както и по отношение на платежните услуги и инструменти, които Банката предоставя на клиентите си, във връзка с оперирането със сметките им. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от договорите за банкови сметки, сключвани между Банката и нейните клиенти. Настоящите Общи условия имат правното действие и последици на рамков договор по силата на Закона за платежните услуги и платежните системи, уреждат изискванията и платежните отношения предмет на всеки един договор за откриване и водене на отделните видове банкови сметки

РАЗДЕЛ I: БАНКОВИ СМЕТКИ

ГЛАВА I. ОБЩИ ПРАВИЛА ПРИ ОТКРИВАНЕ, ВОДЕНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ

I. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

- Банката открива и води банкови сметки в местна и чуждестранна валута на физически лица, спазвайки разпоредбите на Наредба №3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за кредитните институции и настоящите Общи условия.
- Банката сключва договори за откриване на следните видове сметки на физически лица:
 - Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от клиентите до Банката, както и за извършване на платежни операции;
 - Спестовни сметки – за съхранение на парични суми, предназначени за натрупване, платими без срок за предизвестие, при предварително договорени условия за плащане и в съответствие с обявените от Банката условия, съгласно Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката;
 - Депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други договорени условия за плащане;
 - Банката открива разплащателни и спестовни сметки на двама и повече Титуляри в лева и валута;
 - Банката допуска откриване на банкови сметки в полза на трети физически лица (включително малолетно лице/лице, поставено под пълно запрещение, действащо чрез законния си представител/настойник или непълнолетно лице/лице, поставено под ограничено запрещение, действащо с попечителското съдействие на свой родител/попечител), при спазване на особените изисквания на Семейния кодекс, настоящите Общи условия и договора за банкова сметка.
 - Банката може да открие и друг вид сметки, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на условията с Титуляра.
- Банкови сметки се откриват:
 - лично, срещу представяне на документ за самоличност от страна на Титуляра или
 - чрез пълномощник на Титуляра, снабден с пълномощно, визиращо изрично и изчерпателно вида и обема на действията, които пълномощникът е оправомощен да осъществява от името и за сметка на Титуляра;
 - спесимен на подписите на лицата, които ще се разпореждат със сметката. Документът се изисква при първоначално регистриране на физически лица, като клиенти на Банката;
 - Банката може да изисква при необходимост или по своя преценка и други документи;
 - След проверка на предоставените документи, Банката и Титулярът сключват индивидуален Договор за съответна сметка по т. 2.;
 - За откритата сметка Банката предоставя на Титуляра клиентска карта, съдържаща номера на сметката, име на титуляра, ЕГН – за българските граждани, личен номер на чужденец – при наличие на такъв или дата на раждане – за чужденците физически лица – Титуляри.
- Банката допуска откриване на банкови сметки с нулеви салда за стандартни продукти – разплащателни и спестовни сметки, и за срочни депозити. При последните се прилагат условията на т. 44.1. от настоящите Общи условия.
 - В срок от 30 (тридесет) календарни дни считано от датата на откриването, съответната банкова сметка следва да се захрани (касово или безкасово) със сума, не по-малка от изискуемите от Банката минимални суми за откриване на съответния тип сметка, съгласно в Лихвения бюлетин на Банката за физически лица;
 - В случай че сметката е останала с нулево салдо след изтичане на посочения в т. 4.1. срок, Банката има право едностранно да прекрати Договора за банкова сметка и да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на Титуляра за това.
- За откриването и воденето на банкова сметка между Банката и Титуляра се сключва индивидуален Договор за съответната сметка, имплицитна част от съдържанието на който са тези ОУ, освен ако в тези ОУ не е предвидено друго.

II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

- Банката заплаща на Титуляра лихва върху наличностите по сметките в размерите, определени в Лихвения бюлетин, който Банката прилага по сметки в национална и чуждестранна валута, валидни за периода на олихвяването.
 - Лихвата се начислява ежедневно, дължи се и се изплаща от Банката по начина, указан в т. 8. в края на всеки период, уговорен в договора в зависимост от типа на сметка, както и при закриване на сметката;
 - Лихва по сметка започва да се начислява считано от датата на захранване на сметката със сума, не по-малка от изискуемата от Банката минимална сума за откриване на съответния тип сметка, съгласно Лихвения бюлетин на Банката;
 - Наличностите по сметките се олихвяват с годишни лихвени проценти, определени и съдържащи се в Лихвения бюлетин, валидни за периода на начисляване, при база 360/360, съгласно която месецът се счита за 30 дни, а годината за 360 дни, с изключение на случаите в които е уговорено друго.
- Наличностите по банковите сметки, които са под изискуемия минимум съгласно Лихвения бюлетин на банката, не се олихвяват.
- По избор на Титуляра (съответно Титулярите по съвместни сметки, действащи заедно или всеки един сам за сметка на всички останали, които са обвързани с последиците от действията му), заплащаната от Банката лихва може да се капитализира по сметката или се превежда по посочена от него друга сметка в Банката, което се указва изрично от Титуляря в договора за банкова сметка.

9. В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва е в различна валута, Банката превалутира сумата на превежданата лихва, като прилага официалния курс на БНБ за съответните валути в деня на операцията.
10. Лихвата начислена по сметка с Титуляр малолетно лице/лице, поставено под пълно запрещение и/или непълнолетно лице/лице, поставено под ограничено запрещение задължително се капитализира по нея.
11. Промените в Лихвените бюлетин и Тарифата за физически лица на Банката (по-долу „Тарифата“), разпространени на гишетата и/или в интернет страницата и, пораждат действие от датата на влизането им в сила за сметките на виждане (спестовни и разплащателни); на дата на падеж на лихвата за депозитните сметки, за което Титулярът е уведомен и дава изричното си съгласие.
12. Титулярът (съответно Титулярите по съвместна сметка, и Влогодателя при детска спестовна сметка) се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени, в утвърдената и Тарифа за физически лица, приложима към момента на събирането им, всички такси, комисиони и други разноски на Банката, възникнали във връзка с откриването, поддържането, обслужването на сметката, закриването, както и за извършените по сметката операции.
13. Банката има правото да събира служебно изискуемите си вземания за откриване, водене, поддържане и закриване на сметка, обслужване на операции, както и недължимо постъпили в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми, от авоара по нея или от авоара по всяка друга сметка на Титуляра (съответно на всеки един от Титулярите на съвместна сметка) при нея, за което с подписването на Договора за сметка Титулярът (съответно всички Титуляри по съвместна сметка) дава изричното си писмено съгласие в Договора.
14. В случай че Титулярът разполага със сметка във валута различна от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официално обявените от Банката курсовете купува/продава девизи в деня на операцията.
 - 14.1. Банката си запазва правото да задължава служебно сметката за изплащане на възникнали допълнителни разноски на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на Титуляр, респективно пълномощник;
 - 14.2. В случай че поради недостиг на средства по сметката, Банката не може да събере в пълен размер дължимата ѝ от Титуляра такса или комисиони, Банката събира изцяло остатъка по сметката;
 - 14.3. Ако след действията по предходната точка в продължение на два последователни месеца, който срок има правно действие и последици на предизвестие, по сметката не постъпят средства и Банката не може да събере дължимите и суми, тя има право едностранно да прекрати Договора за банкова сметка и да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на Титуляра/ите за това.

III. ОПЕРАЦИИ ПО СМЕТКИ

15. Банката приема, срещу възнаграждение, да осъществява по сметката, до размера на наличната по нея сума, всички обичайни банкови операции, извършвани от Банката, или други операции, договорени с Банката, при спазване на изискванията на действащото законодателство, Общите условия и сключения Договор за съответната сметка.
16. По банковите сметки могат да се извършват касови и безкасови приходни операции по нареждане на трети лица, при спазване на изискванията, установени в действащото към момента на извършването им приложимо законодателство.
17. Титулярът се разпорежда със средства по сметката лично, при представяне на документ за самоличност и банкова клиентска карта, както и чрез свой представител, действващ въз основа на представено в оригинал нотариално заверено пълномощно, като в последното изрично следва да бъде визиран видът на наредената операция, заверено както следва:
 - 17.1. от български нотариус на територията на РБ;
 - 17.2. от български дипломатически или консулски представител в чужбина;
 - 17.3. от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/2001г.);
 - 17.4. в съответствие с действащ договор за правна помощ между РБ и държавата, където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус;
 - 17.5. по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено на територията на държава извън посочените в т. 17.3. и т. 17.4.
18. Разпоредителни операции от сметките се извършват по разпореждане на Титуляра на сметката, респективно неговия пълномощник, във всеки филиал на Банката, само при наличие на финансово покритие по сметката за сумата на операцията и разноските, дължими за извършването ѝ, установени в Тарифата на Банката, приложима към момента на извършване на операцията, при прилагане на съответни образци на платежни документи и при представяне на всички изисквани от действащото законодателство и/или вътрешните правила на Банката документи.
 - 18.1. Банката може да изисква при необходимост или по своя преценка и други документи.
19. Парични преводи от/по банкови сметки се извършват в съответствие с действащото законодателство и при приложимост на настоящите Общи условия – Глава III: Платежни услуги и инструменти.
20. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува”/”продава”, съответно „касово”/”безкасово” в деня на изпълнение на платежната операция, обявени във филиалите на Банката, на интернет страницата и/или в каналите за електронно банкиране.
21. Титулярът, респективно неговият пълномощник е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като Титуляр/пълномощник и/или воденето на сметката (промени в адрес и документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на опълномощени лица и др.), както и в случай на загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност, пълномощно, клиентска карта.
22. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от плащания, извършени преди момента на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т. 21., включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по сметката, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.
23. Банката изпълнява от сметката на Титуляра всяко постъпило при нея нареждане за касово и/или безналично плащане, което е допустимо по действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води сметката.
 - 23.1. На изпълнение подлежи нареждане, постъпило в Банката, скрепено с изискуемите за изпълнението му документи и оформено с всички стандартни реквизити, подписано от лице/а с разпоредителни права по сметката, чийто подпис от външна страна съответства на положения пред служител на банката или депозиран в нотариално заверена форма на образец на подписа/ите;
 - 23.2. Изпълнените постъпили в Банката платежни нареждания, съответстващи на изискванията в предходната точка, са необходимото и достатъчно валидно основание за извършване на наредените операции при проявена от Банката грижа на добрия стопанин, последиците от изпълнението на които са за сметка на Титуляра;
 - 23.3. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с установеното в т. 23.1. е изпълнила по сметката на Титуляра писмено наредена ѝ операция от лице/а чийто/чиито подпис/и върху нареждането от външна страна съответстват на формата на образците на

подписите на лицата с разпоредителни права по сметката и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания, които са неистински, остават за сметка на Титуляра на сметката;

- 23.4.** В съответствие с изискванията и при условията на Закона за платежни услуги и платежните системи и Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката има право да инкасира служебно, чрез коригиращ превод или записване недължимо постъпилите суми по сметки на свои клиенти от авоара им по тях или от авоара по всяка друга тяхна сметка при нея, и да дебитиращ сумите, които са наредени за превод, но не са инкасирани, за което с подписването на Договора за сметка, Титулярът дава изричното си писмено съгласие;
- 23.5.** При постъпване на заповорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу разплащателни сметки в национална и чуждестранна валута на физически лица, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.
- 24.** Банката не носи отговорност за блокирани суми и/или операции от друга банка – участник в платежния процес, при изпълнение на плащания по нареждане/в полза на физически и юридически лица, и държави, обект на рестрикции и/или санкции.
- 25.** За всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, Титулярът е длъжен без неоснователно забавяне незабавно да уведоми Банката за съответното обстоятелство в 1-месечен срок от датата на получаване на информацията, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване сметката на Титуляра.
- 26.** В случай на неразрешена или неточно изпълнена операция, Банката се задължава да установи автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и осчетоводяване, както и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.
- 27.** В случай че вината на Банката бъде установена, същата се задължава да възстанови стойността на платежната операция незабавно след приключване на процедурата по проверка на редовността на платежната операция.
- 28.** Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на Клиента при използването на съответната платежна услуга или поради груба небрежност или при осъществена със съдействието на клиента злоупотреба.

IV. ИНФОРМАЦИЯ И ОТЧЕТНОСТ ПО БАНКОВАТА СМЕТКА

- 29.** За осигуряване точното изпълнение на платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентът е длъжен да попълва точно, пълно и вярно платежните документи с всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния банков идентификационен код на банката (BIC) и международния номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя.
- 30.** Банката предоставя на Клиента под формата на извлечение от сметката му информация за всички вноски, плащания и наличното салдо по сметката в срокове, обем и с всички изискуеми реквизити по ЗПУПС, Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, установеното в настоящите Общи условия и приложимата към момента на извлечението Тарифа и Лихвен бюлетин. Извлеченията се предоставят при поискване от страна на Титуляра, респективно негов пълномощник, във филиалите на Банката.
- 31.** Информация за нареден наличен паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, където е изпълнен превода само при поискване от страна на Клиента.
- 32.** Информация за получени налични парични преводи се предоставят на гишетата на Банката при поискване от страна на получателя по платежната услуга, както и чрез интернет страницата на Банката и електронните ѝ канали.
- 33.** Фактът, че в рамките на един месец Клиентът не е потърсил по реда, указан по-горе, посочената информация по т. 30, т. 31 и т. 32 потвърждава, че същият я е узнал, информиран е за нея, приема и се обвързва с резултатите от данните, съдържащи се в информацията, което освобождава Банката от задължения и отговорности във връзка с предаването на информацията и изпълнението на операцията, за която се отнася.
- 34.** Клиентът е длъжен да следи и да се информира във филиалите на Банката, интернет страницата и чрез каналите на Банката за електронно банкиране, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Лихвени бюлетини, Тарифи за такси и комисиони, валутни курсове, съдържанието на тези Общи условия и на продуктите, предлагани от Банката за съответните банкови сметки, по които могат да се извършват платежни услуги.
- 35.** Клиентът е задължен по всяко време да се информира за всички промени в настоящите Общи условия, Тарифата на Банката, Лихвения бюлетин на Банката, лихвените условия, таксите и комисионите, разпространявани във филиалите, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не може да се позовава на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Клиентът е обвързан и които го ангажират от датата на обявяването им във филиалите на Банката, интернет страницата и чрез електронните ѝ канали.
- 36.** Банката има правото служебно да блокира сметката на Титуляр при нея в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на осъществен неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.
- 36.1.** За осъществяване на посоченото право Банката, служебно блокира сметката на Титуляра (нелегитимен получател) и събира от нея, по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите суми в резултат на грешки и измами, и ги възстановява на ощетения платец.
- 36.2.** С подписването на договора за водене на сметката му при Банката, Титулярът приема настоящите Общи условия и по силата на тези Общи условия, дава изричното си и безусловно съгласие и оторизира Банката да блокира и задължава сметката му в размера на недължимо постъпилите в резултат на грешка и/или компютърна измама суми, като ги събира до възстановяването им на потърпевшия клиент в пълен размер от наличните по нея и/или от бъдещи постъпления при вече усвоени напълно или частично суми.

V. ЗАКРИВАНЕ

- 37.** Банкова сметка се закрива:
- 37.1.** по искане на Титуляра, респективно негов пълномощник, във всеки един филиал на Банката;
- 37.2.** едностранно, служебно и без предизвестие от Банката при поддържане на нулеви салда по сметките за срок от 30 календарни дни, респективно сметки без постъпления за покриване на дължимите на Банката разности съгласно Тарифата ѝ в течение на 2 месеца;
- 37.3.** служебно от Банката, след изтичане на 30-дневно писмено предизвестие за целта, отправено до Титуляра на сметката, като превежда авоара по указана от Клиента сметка;
- 37.4.** при смърт на Титуляра, при условията на т. 38. по-долу;

- 37.5. на други нормативно или договорно установени основания.
38. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на Титуляр. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице и следва да се придружава от акта за смърт. Сметката се закрива, като авоарът, натрупан по нея се изплаща на лицата, легитимирани се като наследниците на Титуляра, при спазване на изискванията на действащото законодателство на Република България. След изплащане на сумите от сметката на наследниците на Титуляра, сметката се закрива.
- 38.1. Обявено завещание – според условията на завещателното разпореждане. Спорове между наследници за суми по сметката са непротивопоставими на банката и се разрешават по установения в закона ред. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред, до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на Титуляра. При тези хипотези оспорващите наследници могат да запорират сметката само като предствят в Банката запорно съобщение от компетентния съдебен орган.
- 38.2. Банката може да поставя допълнителни условия преди да допусне разпореждане със сметките на починалия Титуляр.

ГЛАВА II. ВИДОВЕ БАНКОВИ СМЕТКИ

VI. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ:

Банката открива стандартни, съвместни и разплащателни сметки с благотворителна цел, които се откриват, водят и закриват съгласно настоящите Общи условия и конкретния договор за сметка.

39. Разплащателни сметки с благотворителна цел:
- 39.1. Сметки за набиране на парични средства с вноски от трети лица - дарители, като Титулярът ще ползва внесените парични средства при определени условия, посочени в договора за сметка;
- 39.2. Титулярът има право да се разпорежда със сумите, набрани по разплащателната сметка, единствено и само за постигане на целта за откриването ѝ, както и при изпълнение на условията, посочени изрично в договора за сметка и в случай, че са предоставени изискуемите документи.

VII. СПЕСТОВНИ СМЕТКИ

40. Детска спестовна сметка
- 40.1. Използваните по-долу понятия имат следния смисъл:
- 40.1.1. малолетно лице – физическо лице на възраст до 14 години;
- 40.1.2. непълнолетно лице – физическо лице на възраст от 14 до 18 години;
- 40.1.3. законен представител – всеки от родителите на малолетно лице, което не е поставено под настойничество; настойника на малолетно лице, поставено под настойничество;
- 40.1.4. родител – рожден родител или осиновител на малолетно/непълнолетно лице.
- 40.2. Детска спестовна сметка може да бъде открита на името на всяко малолетно или непълнолетно лице:
- 40.2.1. от всяко трето лице - Влогодател, включително и от всеки родител, съответно настойник или попечител от свое име, в полза на малолетното/непълнолетно лице. Детска спестовна сметка се открива лично от Влогодателя, срещу представяне на документ за самоличност;
- 40.2.2. от всеки законен представител на малолетното лице – от името на малолетното лице;
- 40.2.3. от непълнолетно лице, срещу представяне на собствен документ за самоличност, с одобрението на един от родителите, съответно на попечителя му;
- 40.3. За откриване на детска спестовна сметка в полза на малолетно/непълнолетно лице, от Влогодателя (Влогодателите) се представя попълнено Искане за откриване на Детска спестовна сметка по образец на Банката.
- 40.4. Всички права, произтичащи от Договора за водене на детска спестовна сметка възникват направо за малолетното/непълнолетното лице.
- 40.5. Разпоредителни действия (касови и безкасови) по спестовната сметка, открита от името или в полза на малолетно лице/лице, поставено под пълно запрещение, действащо чрез законния си представител или непълнолетно лице/лице, поставено под ограничено запрещение, действащо с попечителското съдействие на свой родител/попечител се извършват, при спазване на установените законови изисквания за това, с разрешение от районния съд по местоживеенето на малолетното/непълнолетното лице, представено в Банката в оригинал, както следва:
- 40.5.1. в случай че Титулярът е малолетно лице и не е поставен под настойничество – от всеки от родителите му;
- 40.5.2. в случай че Титулярът е малолетно лице и е поставен под настойничество – от настойника;
- 40.5.3. в случай че Титулярът е непълнолетно лице и не е поставен под попечителство – от непълнолетния Титуляр в присъствието и с одобрението на един от родителите за извършването на всяка разходна операция или само лично от непълнолетния депозант, ако родителят е дал предварително съгласието си за това;
- 40.5.4. в случай че Титулярът е непълнолетно лице и е поставен под попечителство – от непълнолетния Титуляр в присъствието и с одобрението на попечителя за извършването на всяка разходна операция или само лично от непълнолетния депозант, ако попечителят е дал предварително съгласието си за това.
- 40.6. Титулярът/съответно неговите законни представители или попечители е/са длъжен/и да заплаща/т дължимите на Банката, съобразно утвърдената ѝ Тарифа за физически лица, приложима към момента на събирането им, изискуеми такси и комисионни и други разноски, възникнали във връзка с извършените от него операции по сметката, включително закриването ѝ.
41. Спестовна сметка под условие – сметката се открива в полза на трето лице в т.ч. малолетно или непълнолетно, като Влогодателят и Банката се съгласяват Титулярът да придобие по силата и при условията на сключен Договор всички права срещу Банката за сумата на авоара по спестовната сметка при изпълнение на определени от Влогодателя условия/я:
- 41.1. Операции по спестовната сметка се извършват само от Титуляра, при изпълнение на условията, посочени в договора, в уговорения срок, което се удостоверява с представянето на документите посочени в договора, след неговата пълна идентификация (съответно пълна идентификация на неговите законни представители или попечители, или неговите пълномощници) от страна на Банката, при спазване на изискванията на приложимото законодателство и при приложимост на настоящите Общи условия, Лихвения бюлетин на Банката, Тарифата за физически лица, в редакцията им към всеки един момент от действието на Договора;

- 41.1.1. Разпоредителни действия по влога, открит в полза на малолетно лице или лице, поставено под пълно запрещение могат да се извършват от името на Титуляра - малолетно лице/лице, поставено под пълно запрещение, чрез действията на всеки един от законните му представители при спазване на изискванията на Семейния кодекс;
- 41.1.2. Разпоредителни действия с влога, открит в полза на непълнолетно лице/лице, поставено под ограничено запрещение се извършват, при спазване на изискванията на Семейния кодекс, от Титуляра - непълнолетно лице/лице, поставено под ограничено запрещение, със съгласието на родител/ попечител за всеки отделен случай на разпореждане или само от Титуляра, ако родителят/попечителят в условията за водене на сметката е дал съгласието си за това.
42. Спестовна сметка „Многофакторен влог“
- 42.1. Спестовна сметка „Многофакторен влог“ (МВ) може да бъде открит в полза на повече от един Титуляр – Съвместна спестовна сметка „Многофакторен влог“, както и в полза на малолетно/непълнолетно лице, които се водят съгласно законовите разпоредби за такъв тип сметки, както и съгласно установеното в настоящите Общи условия;
- 42.2. При извършване от страна на Титуляра на повече от 2 (две) разпоредителни действия месечно, Банката прилага по средствата в сметката, за целия месец, лихвен процент, равен на процента за стандартна спестовна сметка, съгласно действащия Лихвен бюлетин на Банката за физически лица;
- 42.3. В случай че през текущата календарна година Титулярът (съответно Титулярите по съвместен МВ) пожелае да се промени начина на изплащане на лихвата (да се капитализира по сметката или да се превежда по друга сметка в Банката), между него и Банката се сключва нов договор за МВ, като промяната влиза в сила от първо число на календарния месец, следващ месеца на сключване на договора.
43. Спестовен влог „На сметка“
- 43.1. Спестовен влог „На сметка“ може да бъде открит в полза на повече от един титуляр – Съвместен спестовен влог „На сметка“, който се води съгласно установените в настоящите Общи условия разпоредби за съвместни сметки.
- 43.2. В случай че през текущата календарна година Титулярът (съответно Титулярите по спестовен влог „На сметка“) пожелае да се промени начина на изплащане на лихвата (да се капитализира по сметката или да се превежда по друга сметка в Банката), между него и Банката се сключва нов договор за спестовен влог „На сметка“, като промяната влиза в сила от първо число на календарния месец, следващ месеца на сключване на договора.

VIII. ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

44. Общи правила по срочни депозити. Общите правила са приложими за всички депозитни сметки, с изключение на случаите, в които в договора за съответния вид сметка и/или в настоящите Общи условия изрично е посочено различно условие или условия.
- 44.1. Банката допуска откриването на стандартни депозитни сметки с нулево салда само за депозит със срок от 1 (един) месец.
- 44.1.1. Титуляр, открил едномесечен стандартен срочен депозит с нулево салдо, съответно негов пълномощник, има право на датата на падежа да предоговори депозита със срочност различна от един месец, като в този случай е длъжен да захрани депозитната сметка с изискуемото минимално салдо, съгласно Лихвения бюлетин на Банката.
- 44.1.2. Първото лихвено плащане по месечни депозити, открити с първоначално нулево салдо, се изчислява при база първа лихвена група съгласно Лихвения бюлетин, независимо от размера на постъпилата сума. На падежа, за новия срок на депозита, ако няма предоговаряне на срока, лихвеният процент ще съответства на лихвената група по размер на депозита.
- 44.2. Лихви по депозитните сметки започват да се начисляват, считано от датата на захранването им със сумата на депозита.
- 44.3. Наличните по депозитната сметка се олихвяват след изтичането на срока на депозита с годишни лихвени проценти, определени и съдържащи се в Лихвения бюлетин на Банката към датата на подписване на Договора за сметка.
- 44.4. На падежа, при всяко подновяване на срока на депозита, Банката добавя към сумата по депозитната сметка начислената до този момент лихва или превежда последната по друга сметка, съгласно указанията на Титуляра в договора за депозитна сметка.
- 44.5. Ако денят на падежа се пада в неработен за Банката ден, дължимата лихва се начислява на първия следващ падежа работен ден.
- 44.6. На падежа на депозита, при продължаване на неговото действие, Банката има правото да определя нов лихвен процент, приложим считано от датата на подновяването на депозита и съдържащ се в актуалния към момента Лихвен бюлетин.
- 44.7. Ако в деня на падежа или преди това Титулярът, лично или чрез свой пълномощник, не е поискал прекратяване на депозита, действието му се подновява служебно за същия срок, уговорен в Договора за депозитна сметка, при приложимост на валидните в момента на подновяването лихвени и други условия на Банката, за които Титулярът може да получи информация, поставена на видно място в салоните на Банката или на интернет страницата.
- 44.8. Банката приема по депозитната сметка безналични преводи и внасяне на пари в наличност преди падежа на депозита, без да се променя датата на падежа и без това да се счита за нарушаване на условията на депозита. При донасяне на средства по време на срока на депозита, довносената сума се олихвява до падежа с лихвен процент, равен на установения за съответния срочен депозит. В случай на преминаване на депозита в друга лихвена група, в резултат на донасянето, считано от деня на донасяне Банката прилага лихвения процент, приложим за тази лихвена група съгласно Лихвения бюлетин, валиден към момента на откриване/последно предоговаряне на депозита.
- 44.9. Титулярът може да се разпорежда със сумите по депозита на датата на падежа.
- 44.10. Ако денят на падежа се пада в неработен за Банката ден, Титулярът има възможност да оперира с депозитните средства на първия следващ работен ден, без това да се счита за нарушаване на условията на депозита.
- 44.11. При теглене на част от депозитните средства на падежа, в резултат на което депозитът премине в друга лихвена група, считано от датата на падежа Банката прилага лихвения процент, приложим за тази лихвена група съгласно Лихвения си бюлетин за физически лица, приложим за съответния период на олихвяване.
- 44.12. В случай на извършване на разпоредително действие с депозита или част от него преди изтичане на срока на депозита, за дните от захранването на депозитната сметка, респективно от последното продължаване на депозита, до деня на нарушаването му, Банката начислява и изплаща лихва по лихвени проценти, определени за разплащателни сметки в съответната валута, установени по размер в Лихвения бюлетин на Банката, действащ към датата на нарушаването на депозита.
- 44.13. В случай на нарушаване на депозита с теглене на част от депозитните средства, с останалата сума се оформя нов депозит и се подписва нов договор, като:
- 44.13.1. сметката на депозита се запазва, в случай че срокът на депозита не се променя;
- 44.13.2. открива се нова сметка при промяна срока на депозита и в случай че това условие изрично е посочено в Договора за депозит.
- 44.14. В случаите на нарушаване на депозит Банката събира комисиони и такси съгласно Тарифата на Банката за физически лица
- 44.15. При закриване на падежа Банката не събира касова комисиона за теглене.

- 44.16. Банката открива депозитни сметки в полза на трети физически лица (включително малолетни и непълнолетни), при спазване на особените изисквания на закона, настоящите Общи условия и договора за банкова сметка.
45. Депозит „Флекси“
- 45.1. По време на действие на договора за „Флекси“ депозит, Титулярът и/или негов пълномощник, има право да нарежда разпоредителни (касови или безкасови) операции, чийто брой се определя в зависимост от срока на сключения договор за „Флекси“ депозит, като при това, депозитът не се счита за нарушен. Регламентираните бройки разпоредителни операции за различните срокове на „Флекси“ депозитите, са съгласно Лихвения бюлетин на Банката за физически лица.
46. Депозит „Екстра“
- 46.1. Открива се със срок от един месец.
- 46.2. При продължаване на срока на действието на депозита, след изтичане на всеки 3 (трети), всеки 6 (шести) и всеки 12 (дванадесети) месец по депозит „Екстра“, Банката начислява допълнителен лихвен процент, съгласно Лихвения Бюлетин за физически лица за съответния изминал период, валиден към момента на осчетоводяване. След изтичане на 12-я месец схемата на олихвяване се повтаря отначало.
- 46.3. Приходни и разпоредителни операции по депозит „Екстра“ не се извършват, освен в случаите на захранване на депозитната сметка и теглене при закриване на депозита. Всяка промяна в размера се счита за нарушаване на депозита, в резултат на което броенето на месеците и начисляването на приложимата за тях лихва започва да тече отначало.
47. Депозит „Увеличи с 25%“ - открива се в случай, че сумата натрупана по съществуващ стандартен депозит, се увеличи с минимум 25% към датата на сключване на договор за депозит „Увеличи с 25%“. Сумата по депозита се олихвява на падежа с годишен лихвен процент, формиран като сбор от годишната лихва, приложима за стандартния депозит към датата на откриване/последно подновяване на срока му, определена по размер в Лихвения бюлетин, плюс надбавка от 0.25 процентни пункта.
48. Депозит „Девет седмици и половина“ - открива се за срок от 66 дни, като лихвата се изплаща на 67-мия ден.
- 48.1. Лихвената база за изчисляване на лихвата по депозит „Девет седмици и половина“ е Действителен брой дни/ Действителен брой дни, при която лихвата за един ден е $1/365$ от годишния лихвен процент респективно $1/366$ при високосна година.
- 48.2. При нарушаване на депозит „Девет седмици и половина“ Банката закрива сметката на депозанта. Ако Депозантът извършва частично теглене/превод с останалите суми се открива нова сметка за депозит „Девет седмици и половина“, при условие че Депозантът желае да ползва този продукт, и се подписва нов договор.
- 48.3. Депозитът не се подновява автоматично. При условие, че в деня на падежа или преди това Титулярът, лично или чрез свой пълномощник, не е поискал прекратяване на депозит „Девет седмици и половина“, Банката прехвърля служебно, главницата на депозита плюс цялата начислена лихва по друга изрично посочена в договора сметка на Титуляра.
- 48.4. Сметката по т. 48.3 е стандартна депозитна сметка със срочност от един месец, която е или съществуваща сметка на Депозанта в същия банков филиал или се открива нова, на датата на подписване на Договор за депозит „Девет седмици и половина“ и се води, олихвява и закрива на база настоящите Общи условия и Лихвения бюлетин на Банката за този тип сметки.
- 48.5. Валутата, в която се открива и води депозит „Девет седмици и половина“ и тази на едномесечния срочен депозит съвпадат.
49. Депозит „Растяща лихва“ - тримесечен срочен депозит, преминаващ последователно през 4 (четири) лихвени периода от по 3 (три) месеца с падеж на главницата на всеки 3 месеца. Банката прилага конкретен, нарастващ лихвен процент за всеки месец през четирите последователни периода на депозита. Лихвата се начислява всеки месец и се изплаща във всеки момент, след капитализиране по сметката, включително и за предходните лихвени периоди.
- 49.1. Банката автоматично продължава срока на депозита за следващ тримесечен период, при валидните в момента на продължаването лихвени и други условия на Банката, за които Депозантът може да получи информация, налична и достъпна в банковите офиси/електронни канали за банкиране.
- 49.2. След края на последния, четвърти тримесечен лихвен период и при условие, че Депозантът не се разпореди със сумите от депозита, Банката автоматично продължава неговото действие за нови 4 (четири) лихвени периода с начало на олихвяване от първия месец на първия тримесечен период от схемата на продукта, при лихвени проценти, съгласно действащия Лихвен бюлетин към момента на продължението.
- 49.3. Новият размер на лихвения процент влиза в сила за всички действащи депозити след датата на падеж на лихвата за текущия месец, за следващите лихвени периоди на депозита.
- 49.4. Банката допуска приемане на безналични преводи и внасяне на пари в наличност по сметка за депозит „Растяща лихва“ по време на първите три лихвени периода от действието на депозита, без това да променя датата на падежа при следните условия:
- 49.4.1. При донасяне/превод на средства по депозита, доведената сума се олихвява до края на текущия месец с лихвен процент, равен на приложимата в момента на внасянето/превода лихва за Депозит „Растяща лихва“ за конкретния месец, определена в Лихвения бюлетин на Банката за физически лица.
- 49.4.2. Сборът от донесените суми по депозит „Растяща лихва“ в рамките на един месец не следва да надвишава определената от Банката сума, посочена в Лихвения бюлетин за физически лица.
- 49.4.3. В случай че в рамките на един месец размерът на допълнително постъпилите суми по депозита надхвърли определения максимален размер, Банката осчетоводява сумата на надвишението, над допустимата, по спестовна сметка, съществуваща или служебно открита, на името на Депозанта, за което последният се съгласява с подписване на договора за Депозит „Растяща лихва“.
- 49.4.4. Спестовната сметка по т. 49.4.3. се открива, води и закрива от Банката при лихвени и други условия, валидни към датата на откриването, съгласно действащия Лихвен бюлетин за физически лица и Тарифата на Банката.
- 49.4.5. Не се допуска донасяне/превеждане на допълнителни суми през нито един от 3-те (трите) месеца в рамките на 4-тия, последен лихвен период от схемата на продукта.
- 49.4.6. Спестовна сметка по т. 49.4.3. се открива и води от Банката във валутата на депозит „Растяща лихва“.
- 49.5. Депозит „Растяща лихва“ се счита за нарушен в случай, че Депозантът се разпореди със суми от депозита преди падеж, с изключение на случаите, касаещи ползването на начислената и капитализирана по депозита лихва, включително и от предходните лихвени периоди.
- 49.6. В случаите на извършване на разпоредителни действия със суми от главницата на депозита или част от него преди падежа, Банката:
- 49.6.1. изплаща начислената лихва върху депозирания средства по лихвен процент, съгласно сключения договор за депозит „Растяща лихва“, за всеки изминал пълен 30 (тридесет) дневен период от датата на откриването му/последното падежиране/плащане на лихва/предоговаряне на депозита.
- 49.6.2. не дължи лихва, в случай че нарушаването на депозита е през период, по-малък от 30 дни от датата на откриването му/последното падежиране/плащане на лихва/предоговаряне на депозита.
- 49.7. При частично теглене на суми от депозита преди падеж, за остатъка от сумата, Депозантът има право да сключи нов договор за депозит „Растяща лихва“ със стартиране на олихвяването от първия лихвен период на продукта и лихвен процент, приложим към датата на сключване на новия договор.

- 49.8. При разпореждане със средства от депозита, в резултат на което остатъчната сума е под минимално изискуемата за депозит „Растяща лихва”, съобразно Лихвения бюлетин на Банката, сметката се закрива, а остатъкът от сумата се преоформя в едномесечен стандартен срочен депозит.
50. Депозит „Рокада”
- 50.1. Депозит „Рокада” е срочен депозит със срок от 3, 6 или 12 месеца. Срокът на депозита се определя от Депозанта и се дефинира в договора за депозит.
- 50.2. Дължимата към Клиента лихва се изплаща авансово за периода, за който е сключен договора, в деня, в който сумите се депозират в Банката и се сключи договора за депозит, като лихвата се изплаща по начин, посочен в Договора за депозит.
- 50.2.1. При откриване на депозит „Рокада” на каса и избрана опция за изплащане авансово на дължимата лихва също на каса, Депозантът може да внесе в брой размерът на главницата, намален с размера на дължимата авансова лихва.
- 50.3. Банката не продължава автоматично действието на депозит „Рокада” за нов период след изтичане на срока на депозита.
- 50.4. На датата на падеж или при предсрочно закриване на депозит „Рокада” Банката служебно прехвърля главницата на депозита по сметка (разплащателна, спестовна, пакетна), посочена от Клиента в договора, от която сметка Депозантът може да ползва суми или да предоговори средствата по нов депозит „Рокада” за нов период.
- 50.5. В случай на предоговаряне на депозита за нов срок, се сключва нов договор за депозит „Рокада”, а старият се закрива. На датата на откриване/предоговаряне на сумите по депозит „Рокада” Депозантът може да увеличи сумата на новия депозит, като добави (в брой или чрез превод) допълнителни средства или да промени срока на депозита.
- 50.6. Банката допуска изплащането на главницата и на авансовата лихва да се извърши по една сметка на Клиента при нея. Възможно е също така сметката, по която се превежда главницата след изтичане на срока на депозита да е различна от сметката, по която Банката изплаща авансовата лихва към Клиента.
- 50.7. Сметките, по които се прехвърлят главницата и лихвата, могат да бъдат водени и във валута, различна от валутата на депозит „Рокада”, като сумите се превалутират, съгласно установеното в т. 9. от настоящите Общи условия.
- 50.8. Банката не допуска приемане на безналични преводи, местни и презгранични, както и внасяне на пари в наличност по депозит „Рокада” по време на действието на депозита. В случай, че е извършена подобна операция, Банката счита договора за депозита за нарушен.
- 50.9. При нарушаване на депозита, Банката осчетоводява сумите от депозита по посочената в договора за депозит сметка, като удържа служебно от сумата на главницата дължимия размер на комисионата за нарушаване на депозита, изчислен в процент от размера на главницата на депозита, посочен в договора.
- 50.10. При изчисляване на неустойката не се отчитат броя на дните от началото на откриването или останалите дни до падежа на депозит „Рокада”. Старият депозитен договор за депозит „Рокада” се прекратява.
- 50.11. Банката предлага на Депозанта, при необходимост от ползване на суми от депозита по време на неговия срок и с цел да не се нарушат условията по договора за депозит, да ползва кредит срещу обезпечение сумите по депозита.
51. Депозит „Фен” - със срочност от 3 или 4 месеца.
- 51.1. 3 - месечен срочен депозит „Фен”:
- 51.1.1. Срочност - 90 дни, с два лихвени периода по 45 дни, с конкретни лихвени стойности за всеки период съгласно Лихвения бюлетин на Банката;
- 51.1.2. Падеж на лихвата – на 90-тия ден, считано от датата на откриване на депозита.
- 51.2. 4 - месечен срочен депозит „Фен”:
- 51.2.1. Срочност – 120 дни, с два последователни лихвени периода – първият от 90 дни, а вторият от 30 дни, с конкретни лихвени стойности за всеки период, съгласно Лихвения бюлетин на Банката;
- 51.2.2. Падеж на лихвата – на 120-тия ден, считано от датата на откриване на депозита
- 51.3. Банката допуска откриване на сметки за срочни депозити в полза на трети физически лица (включително малолетни и непълнолетни), при спазване на особените изисквания на закона, настоящите Общи условия и договора за депозитна сметка.
52. По отношение на всеки специален депозит, съгласно Лихвения бюлетин на Банката, първоначално договорен с клауза за автоматично подновяване при всеки пореден следващ падеж или фактически подновяван автоматично, след изтичане на първоначалния договорен срок, Банката си запазва правото за преоформяне на депозита в стандартен срочен депозит с аналогична срочност, когато техническото поддържане на специалния депозит стане невъзможно или когато банката приеме решение за прекратяване предлагането на този специален депозитен продукт.

IX. СЪВМЕСТНИ СМЕТКИ

53. Банката допуска откриване на съвместни сметки на двама и повече титуляри – физически лица, при представяне на попълнено и подписано от всички Титуляри Искане за откриване на съвместна сметка по образец на Банката.
54. Всички Титуляри на съвместна сметка са задължени към Банката при условията на пасивна солидарност за заплащане на дължимите такси и комисиони за откриване, обслужване и закриване на сметката, както и за извършване на операции по сметката, установени в Тарифата ѝ.
55. По съвместната сметка могат да постъпват суми в брой касово или безкасово както на името на всички Титуляри, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по сметката разпореждането с тях става по посочения в Искането за откриване на съвместна сметка начин, независимо от това на чие име са били внесени или преведени сумите.
56. Титулярите могат да се разпореждат с депозирани средства по сметката лично и/или чрез пълномощник/ци по един от следните начини, фиксирани в Искането за откриване на съвместна сметка:
- 56.1. всички заедно;
- 56.2. всеки поотделно без ограничения;
- 56.3. поотделно, до размер и при условия, поставени от Титулярите при подписване на Искането за откриване на съвместна сметка.
57. Разпореждане със сметката от Титулярите чрез пълномощник е допустимо, само ако пълномощникът е упълномощен от всички Титуляри заедно, като Пълномощното трябва да бъде заверено съгласно установеното в настоящите Общи условия.
58. Банката не носи отговорност за отношенията между Сътитулярите по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от тях. Ако нарежданията, дадени от един от Сътитулярите противоречат или са несъвместими с нареждане, дадено от друг Сътитуляр, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.
59. Банката изпълнява изцяло постъпилите по сметката запори, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от Сътитулярите е наложен запорът.
60. Сметката се закрива при смърт на който и да е от Сътитулярите, след като авоарът, натрупан по съвместната сметка се изплати на наследниците на починалия Титуляр и на другите Титуляри.

- 60.1. Авоарът се разпределя на толкова равни части, колкото са били Сътитулярите, като всяка част се изплаща съответно на преживелия/ите Сътитуляр/и и на наследниците на починалия.
- 60.2. Сътитулярите могат да закрият съвместната сметка, като действат само заедно.
- 60.3. При промяна на Титуляр (отказ, замяна с друг) съвместната сметка се закрива, подава се ново Искане, открива се нова съвместна сметка и се подписва нов Договор.

X. СМЕТКИ, ОТКРИТИ ПРЕЗ ЕЛЕКТРОНЕН КАНАЛ БУЛБАНК ОНЛАЙН

61. Титулярът или негов пълномощник (по смисъла на Общите условия за Булбанк Онлайн) могат да откриват сметки, съобразно функционалностите на услугата, като за целта се идентифицират с техническите средства за идентификация, подробно описани в Общите условия на услугата за електронно банкиране Булбанк Онлайн. Съгласяването и електронното подписване на настоящите Общи условия имат силата на договор между Титуляра и УниКредит Булбанк за избрания вид сметка.
62. Иницирането на искане за откриване на сметки, независимо дали от Титуляра или негов пълномощник, се считат за заявка за откриване на сметка към банковия клиентски номер на Титуляра и на негово име.
63. Разпоредителни операции с откритите през услугата Булбанк Онлайн сметки:
 - 63.1. чрез услугата за електронно банкиране „Булбанк Онлайн“: сметката се добавя или не автоматично в клиентския профил, като Титулярът или неговия пълномощник се считат за информирани за правата, с които сметката е добавена.
 - 63.2. във филиал на Банката: от Титуляра и неговите пълномощници.
64. Банката предоставя информация за баланси и движения по откритите през Булбанк Онлайн сметки, както и останалите включени сметки чрез съответните менюта в услугата. Датата на отразяване на движението по банкова сметка, абонирана в Булбанк Онлайн, се приема за начало на срока, в който клиентът може да оспори съответната транзакция съгласно разпоредбите в ЗПУПС.
65. Олихвяването на сметки, открити през услугата Булбанк Онлайн, се осъществява само чрез капитализиране на лихвата по съответната сметка. Клиентът може да промени това условие във филиал на Банката.
66. Закриването, промяна на права и изключване на сметки, включени или открити чрез услугата Булбанк Онлайн, става във филиал на Банката.
67. За всички неуредени положения в настоящите Общи условия се прилагат Общите условия за услугата за електронно банкиране Булбанк Онлайн.

РАЗДЕЛ II: ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ

68. Пакетната програма УНИКО (по - нататък Програмата) е предназначена за физически лица, както и за лица, упражняващи свободни професии.
69. Банката и Клиентът сключват конкретен Договор за включване в съответния вид пакетна програма (наричана по-нататък Програмата) на база депозирано от Клиента Искане за включване в пакетна програма по образец.
70. Включването в Програмата дава право на Клиента да ползва банкови продукти и услуги, описани в съответния за избраната Програма Договор, сключен между Банката и Клиента.
71. Банковите продукти, включени в Програмата, се предоставят съобразно действащата законова уредба, отделните договори, Общите условия за съответните видове продукти, включени в Програмата, както и настоящите Общи условия.
72. Клиентът има право да ползва всички банкови/небанкови продукти, включени в Програмата или само част от тях в зависимост от желанието си, при посочените в Договора условия.
73. Продуктите и услугите, за които Клиентът подписва отделни договори, се включват в Програмата, ако бъдат изрично поискани от Клиента.
74. По Пакетната сметка могат да бъдат осъществявани всички обичайни банкови операции и платежни услуги, за които се събират такси и комисиони съгласно Тарифата на Банката за физически лица и се прилагат настоящите Общи условия.
75. Банката има право да съобщава на Системния оператор и на международната разплащателна система, информация за покритието (достъпното салдо) по Пакетната сметка на Клиента и размера на определените дневни и седмични транзакционни лимити по картата.
76. Ако Клиентът има открита разплащателна сметка и не желае откриването на нова, считано от датата на Договора за включване в Програмата, последната се преоформя по условията на програмата.
77. За извършените операции от/по Пакетната сметка Банката предоставя на Клиента извлечения в края на всеки месец по посочен от него в Искането за включване в Пакетна програма начин. При изявено желание за получаване на месечните извлечения на електронен адрес, указан в Искането за включване към Пакетна програма УНИКО, Титулярът на сметката се задължава да спазва следните условия:
 - 77.1. Да предприема всички необходими действия, така че да се осигури безпрепятствено получаване на електронните съобщения, съдържащи/с прикачени извлечения до посочения/ите електронен/и адрес/и. Да е запознат/а и съгласен/на с обстоятелството, че Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпратила на Титуляра извлечения на посочения/ите по-горе електронен/и адрес/и, който/които е/са недостъпен/и.
 - 77.2. Своевременно писмено да уведомява Банката в случай на промяна на адреса/ите на електронната поща, който/които е посочил за получаване на извлечения. Уведомен е и е съгласен, че Банката не носи отговорност за неполучени извлечения до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по предходното извлечение.
 - 77.3. Да предприема всички необходими действия, така че да не допуска неправомерен достъп до информацията за банковата/ите сметка/и, съдържаща се в извлечението/ята, изпратени на указания електронен адрес. Рискът и последиците от такъв неправомерен достъп остават за сметка на Титуляра.
 - 77.4. Титулярът заявява, че е запознат и е съгласен изпратеното от Банката извлечение на електронен адрес да има силата и значението на писмено уведомление за данните, съдържащи се в него, както и за всички действия, извършени по сметката от Титуляра и/или от трети лица и да се счита за получено от Титуляра, съответно срокът за оспорване на данните, съдържащи се в него съобразно установеното в тези Общи условия, с които Титулярът е запознат и приема, да започва да тече от момента, в който в системите на Банката се отрази информация, че електронното съобщение, съдържащо/с прикачено извлечение е достигнало до електронния адрес, посочен от Титуляра, до който е изпратено, но във всички случаи не по-късно от 1 (един) работен ден, считано от датата на изпращането му.
 - 77.5. Титулярът заявява, че е запознат и съгласен изпращаните от Банката извлечения да не надхвърлят “3 MB” и че в случай на по-големи е необходимо да се яви лично в Банката, за да получи извлечението;
78. За ползване на пакетната програма УНИКО Клиентът заплаща такса в размер съгласно Тарифата на Банката за физически лица.
79. Банката си запазва правото да променя размера на таксата за Програмата, като уведомява за това Клиента по законово установения ред и съгласно вътрешните си правила.

80. Клиентът се задължава да поддържа постоянно по Пакетната сметка достатъчно средства за покриване правата на Банката съгласно Тарифата, в това число на месечната/годишната такса за ползване на Пакетната програма, както и на задълженията по сетълмента, резултат от осъществяваните с картата операции.
81. Банката има право да събере всички свои изискуеми вземания от Клиента, в т.ч. и тези по сетълмента, във връзка с воденето и обслужването на Пакетната сметка и осъществяваните чрез нея операции, от Пакетната сметка и/или от останалите сметки на Клиента, на които е титуляр при Банката, а при липсата на достатъчен авоар по тях въз основа на извлечение от дебитното салдо по Пакетната сметка/и по реда на ГПК.
82. Плащания от Пакетната сметка могат да се извършват до размера на наличния авоар по нея, освен ако не е уговорен овърдрафт по нея. Всички плащания надхвърлящи салдото или разрешения лимит за овърдрафт по сметката, формират неразрешен овърдрафт и са незабавно изискуеми, като Банката е овластена да ги събере от останалите сметки на Клиента при нея по реда на служебно коригиращ превод.
83. В случай че Клиентът не осигури необходимите средства за такса за Програмата в края на два последователни месеца, Банката изключва Клиента от Програмата в края на втория месец. Изключването от Програмата не води до прекратяване на договорите за отделните продукти, а само до преоформянето им, съгласно стандартните условия за предоставяне извън Програмата.
84. Банката има правото да прекрати Договора за включване в Програмата едностранно без предизвестие при неизпълнение от страна на Клиента на което и да е негово задължение по Договора и настоящите ОУ по всяко време, като блокира и изиска обратно Картата, при което Клиентът остава задължен към Банката до погасяване на вземанията, произтичащи от Договора, ведно със законната лихва, считано от датата на прекратяването и е длъжен незабавно да върне Картата на Банката. Всяко преждевременно изискване или предаване обратно на Картата, не може да породи претенции от страна на Клиента за частично възстановяване на платените такси и комисионни по Пакетната сметка и Картата.
85. Клиентът има право да се откаже от ползването на Програмата след подаване на Искане за оттегляне по образец и след изплащане на всички дължими такси и комисионни. Ползваните в рамките на Програмата банкови продукти и услуги се преоформят по стандартните условия на Банката за съответните продукти извън Програмата.

РАЗДЕЛ III: КОМУНАЛНИ И ПЕРИОДИЧНИ ПЛАЩАНИЯ

86. От разплащателна сметка могат да се извършват плащания на комунални услуги за електроенергия, телефон (стационарен и мобилен), топла и студена вода, отопление, газоснабдяване, както и други периодични плащания (застрахователни премии, плащане на наеми, нареждания за прехвърляне от сметка в сметка вкл. и картова и други).
87. За предоставяне на услугата Клиентът попълва и подписва Искане за комунални и периодични плащания по образец и представя актуални документи (съобщение, касова бележка, други документи), удостоверяващи плащане на консумираните услуги.
88. Банката започва да изплаща комуналните разходи през месеца, следващ месеца на приемане на Искането.
89. В Искането за комунални и периодични плащания Клиентът посочва датата/датите, на която/ито същите да бъдат извършвани от Банката. Неизвършени периодични плащания, поради липса на достатъчна наличност по разплащателната сметка, не се включват при плащанията за следващия месец.
90. За извършените комунални и периодични плащания Клиентът получава информация с извлечението от сметката, от която се извършват съответните комунални/периодични плащания. Извлечението от клиентска сметка съдържа информация за всички вноски, плащания и наличното салдо по сметката и се предоставя на клиента в срокове, обем и с всички изискуеми реквизити по ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ и приложимата към момента на извлечението Тарифа и Лихвен бюлетин на Банката.
 - 90.1. Извлеченията се предават при поискване от страна на клиента, на гишетата на Банката;
 - 90.2. Месечно уведомление за всички извършени/неизвършени плащания за изтеклия месец клиентът получава в първия работен ден на следващия месец на посочен от него в Искането за комунални и периодични плащания електронен адрес или на гишетата на Банката;
 - 90.3. Неоспорването в срок от 15 дни, считано от датата на връчването на извлечението от страна на клиента на данните, съдържащи се в предаденото му извлечение по банковата му сметка, потвърждава верността им и съгласието на титуляра с тях, както и с всички действия, извършени по клиентската сметка от него и/или от трети лица.
91. С подписването на Искането за комунални и периодични плащания, клиентът нарежда и се съгласява, а Банката приема да извършва операции от основната сметка, посочена от него за даден вид плащане в Искането, открита и водена при нея, за осъществяване на комунални и периодични плащания в сроковете и при условията, посочени в Искането. Банката извършва посочените плащания до размера на наличността и/или договореното допустимо надвишение над остатъка (овърдрафт) по клиентската сметка, само при наличие на финансово покритие по нея за сумата на операцията и разноските, дължими за извършването ѝ, установени по размер в Тарифата на Банката, приложима към момента на извършване на операцията. Частични плащания по отделни нареждания или искания за плащания не се допускат.
92. В случай на недостиг на средства по основната разплащателна сметка, клиентът може да посочи в Искането друга/и сметка/и - разплащателна, картова или спестовна сметка/и, открита/и в лева и/или чуждестранна валута и водена/и в Банката на негово име, от която/ито да се осигурят допълнително средства за покриване на недостига за извършване на плащането и събиране на дължимите на Банката такси. В случай на осигуряване на средства от валутна сметка (разплащателна или спестовна), Банката извършва плащането като прилага официално обявените от Банката курсове купува/продава дивизи в деня на операцията.
93. Банката не носи отговорност за неточна и/или липсваща информация от съответното дружество – доставчик на комуналните услуги, въз основа на която е извършено комуналното плащане. В този случай Клиентът лично предявява рекламация по неправилно или неизвършено плащане пред това дружество.
94. В случай че не са извършени съответните плащания на заявените комунални услуги към определен Доставчик през текущия месец, поради недостатъчна наличност по сметката/ите на Клиента, задължението за съответния месец следва да се погаси от Клиента (на каса при Доставчика или чрез банков превод) извън услугата за комунални плащания.
95. Банката продължава да извършва по-нататъшни плащания и през следващите месеци от сметката/ите за комунални плащания на Клиента, ако такива бъдат предявявани от Доставчика.
96. Банката събира такса за всяко комунално/периодично плащане, в момента на извършване на операцията. Размерът на дължимите такси е установен в Тарифата на Банката, валидна за периода, в който се извършва плащането. С подписването на Искането, Клиентът дава изричното си съгласие Банката служебно да събира дължимите ѝ такси от неговата/ите сметка/и, посочени в Искането за извършване на комунални/периодични плащания.
97. Банката, въз основа на сключени договори със съответните доставчици на комунални услуги, извършва плащания съгласно предявените от тях искания за инкасиране на дължими им от клиента суми. Промяна на абонатен номер, подаден от Доставчика се извършва автоматично от Банката.
98. Клиентът има право да определи в Искането:
 - 98.1. конкретен лимит на плащане за всеки вид комунална услуга. В случай че такъв лимит не е посочен от Клиента, Банката извършва комуналното плащане в размера на постъпилото искане от страна на Доставчика;

- 98.2. приоритет, по който Банката да извършва плащанията към отделните доставчици. При липса на достатъчно разполагаемост по сметките на клиента, Банката ще изпълнява плащанията към доставчиците, за които клиентът е указал по-висок приоритет.
99. Клиентът има право да се откаже от заплащането на посочените от него комунални услуги с едномесечно писмено предизвестие, а на периодичните - с 5-дневно писмено предизвестие, отправени до Банката.
100. При закриване от страна на клиента на основна сметка, посочена от него в Искането като такава за дадено плащане, Банката прекратява извършването му от момента на закриване на сметката.
101. С подписване на Искането за комунални и периодични плащания и при приложимост на настоящите Общи условия Клиентът изрично и неотменимо се съгласява Банката да превежда служебно съответните суми по сметките на доставчиците на комунални услуги по реда на постъпване на информацията от доставчиците (файл или друг уговорен начин) за дължимите суми. С подписване на Искането за комунални и периодични плащания Клиентът декларира, че е запознат с настоящите Общи условия и Тарифата на Банката и ги приема изцяло в редакцията им към всеки един момент от съществуването на отношенията между Банката и клиента във връзка с извършването на комунални и периодични плащания.
102. Банката не изпълнява плащания след пределните дати на доставчиците или датите на периодичните плащания, посочени от клиента, независимо от наличността по разплащателната сметка. Поредността на комуналните плащанията се определя от хронологичността на датите, договорени с Доставчиците, при условие, че Клиентът не се е възползвал от правото си по т. 98.2.
103. Воденето на посочените от Клиента в Искането за комунални и периодични плащания сметки и действията с тях се осъществяват съгласно Договор за съответната сметка и настоящите Общи условия, относно които клиентът декларира, че е запознат и ги приема напълно в редакцията им към всеки един момент от действието на договора за откриване и водене на клиентската сметка.

РАЗДЕЛ IV: ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИНСТРУМЕНТИ

ГЛАВА III. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИНСТРУМЕНТИ ПРЕДОСТАВЯНИ ПО БАНКОВА СМЕТКА

Х. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

104. Банката предоставя следните платежни услуги:
- 104.1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по сметка;
 - 104.2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от сметка;
 - 104.3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по сметка на Клиента в Банката или по сметка в друга банка:
 - 104.3.1. изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - 104.3.2. изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
 - 104.4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит:
 - 104.4.1. изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - 104.4.2. изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
 - 104.5. изпълнение на налични парични преводи от физически лица.

XI. ФОРМА И РЕД ЗА ДАВАНЕ НА СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

105. Банката приема, обработва и изпълнява платежни нареждания и извършва платежни услуги в местна и чуждестранна валута на територията на страната и извън нея при представяне на редовно съставени платежни документи, съдържащи всички реквизити по образец на хартиен носител или получени по електронните канали, отговарящи на изискванията на действащото законодателство.
106. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на представяне на същото на Банката, пряко от платеца или чрез получателя, а когато е подадено по електронните канали по установения за целта ред, в потвърждение на което се регистрира с указване на дата, час и минута по хронологичен ред на постъпване. Когато платежното нареждане е получено в неработен ден на Банката, същото се смята за получено на следващия работен ден. Банката регламентира сроковете за изпълнение на платежните нареждания в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.
107. Клиентът писмено уведомява Банката за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от платежните му сметки.
108. Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по платежните му сметки и тайната на данните за достъп до платежните електронни канали, както и да не допуска възможността други лица, извън оторизираните от него по реда на този договор и закона, да инициират платежни операции по тези сметки. При нарушаване на посоченото задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се поемат от Клиента.
109. Банката не изпълнява платежни нареждания, получени по пощата.
110. Банката извършва преводи при едновременното наличие на следните условия:
- 110.1. нареждане или предварително съгласие на Клиента, подписано от лица с разпоредителни права по платежната сметка на наредителя или чрез платежно нареждане, съставено в електронна форма съгласно изискванията на действащото законодателство и Банката;
 - 110.2. при наличие на достатъчен авоар по сметката на платеца, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката за извършване на превода, съгласно действащите към момента Тарифа за таксите и комисионите на Банката за физически лица;
 - 110.3. документи, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който Клиентът е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответния превод.
111. Банката изпълнява платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката са общо до размера на разполагаемата наличност по сметката на платеца или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В противен случай Банката не изпълнява платежното нареждане.
112. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни операции. Частични плащания могат да се извършват само в случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване правото на директен дебит от страна на Банката.
113. Банката осигурява точно изпълнение на постъпило при нея платежно нареждане, при спазването на следните условия: платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води сметката; скрепено е с изискуемите за изпълнението му документи, в случаите, когато се изискват такива; оформено е с всички стандартни реквизити; съдържа подписа на лице/а с разпоредителни права по сметката, който подпис от външна страна съответства на положения пред служител на Банката или

депозирани в нотариално заверена форма спесимен и приложен по клиентското досие на платеца; при осигурено финансово покритие от клиента – платец, за сумата на превода и дължимите на Банката такси и комисиони.

114. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с настоящите Общи условия е изпълнила писмено наредена платежна операция от лице/а, чийто/чиито спесимен/и върху платежното нареждане съответстват на спесимените на лицата с разпоредителни права по сметката и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид платежни нареждания, които са неистински (неавтентични, с невярно съдържание) или придружени с неистински документи и декларации, е резултат на неизпълнение на задълженията на Клиента по т. 108 по горе и остават за сметка на Клиента.
115. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно от платеца по платежната операция и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчен авоар. Рискът от тези операции остава за сметка на платеца.
116. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на превода, освен ако задължението за такъв контрол произтича от договор, въз основа на който Банката е предоставила сумата на превода на Клиента или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.
117. Банката има право да не изпълнява, съответно, забавя или спира изпълнението на платежни нареждания при съмнение, че същите не отговарят на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.
118. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, Клиентът представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, Наредба № 28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършване на презгранични преводи и плащания и други приложими законови разпоредби.

XII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

Банката изпълнява кредитни преводи при условията на настоящите Общи условия, като задължава сметката на Клиент в съответствие със сроковете за изпълнение на получени платежни нареждания съгласно Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

119. Банката заверява сметката на посредник или доставчик на платежни услуги на получателя при наредени кредитни преводи, или сметката на Клиента при получени кредитни преводи в съответствие с вальорите, посочени в Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.
120. Платецът може да договаря с Банката и преференциални кредитни вальори (текущ вальор), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица.
121. Условията, при които Банката приема за изпълнение кредитни преводи, (наредени или получени), с инструкции по отношение на разноските са следните:
 - 121.1. „Разноските по превода са споделени” – платецът и получателят заплащат таксите и комисионите съответно на Банката на платеца и на доставчика на получателя.
 - 121.2. „Всички разноските по превода са за сметка на платеца” – при наличие на предварителна договореност между страните по превода и при спазване на следните условия: платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по платежната сметка на получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, правата на Банката и същевременно да заплати от името на получателя правата на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги.
 - 121.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя” – в случаите, когато сметката на получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя”, когато преводът е в полза на получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство без Конфедерация Швейцария и е във валута на страна-членка.
 - 121.4. Банката приема за изпълнение платежни нареждания в национална валута само с инструкция „Разноските по превода са споделени”.
 - 121.5. Банката приема за изпълнение при себе си получени кредитни преводи в полза на свои клиенти и налични такива с инструкции „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя” без да носи отговорност, и независимо ако други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода.
122. Платежни нареждания във валута, различна от тази на платежната сметка, се обработват при прилагане на обявените курсове на Банката купува/продава, съответно касово/безкасово, валидни за деня на операцията, като за суми над 10 000 евро или тяхната равностойност в лева или друга чуждестранна валута, Клиентът може да договаря преференциален курс. Информация за курсовете на Банката, може да бъде получена от Клиента на гшетата на Банката, на интернет страницата му или каналите за електронно банкиране.
123. Банката не е задължена да заверява платежната сметка на получателя преди паричните средства, предмет на кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.
124. Банката не контролира и не носи отговорност за времето на изпълнение и вальорите, които други доставчици на платежни услуги прилагат при обработката на наредени или получени кредитни преводи.
125. При обработка на нареждания за плащания извън страната, Банката има право да:
 - 125.1. извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че Клиентът не ги е съставил на английски език.
 - 125.2. да структурира електронното нареждане към доставчика на бенефициента в съответствие с изискванията на доставчика на бенефициента и/или законодателството на съответната държава, (доколкото са известни на Банката), и в рамките на инструкциите на Клиента.
126. Банката изпълнява налични парични преводи (без открита сметка) по нареждане на физически лица в съответствие с посочените в Приложение 1 към настоящите Общи условия срокове за изпълнение на платежни нареждания на хартия. В тези случаи дебитният вальор е моментът на приемане на наличната сума на превода на каса след заплащане на съответните разноски на Банката, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица.
127. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за вярното, правилното и точното съставяне на платежното нареждане с всички изискуеми стандартни реквизити, съдържащи изискуемата и необходима вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.
128. Платецът по наличен паричен превод има задължението в срок до един месец да поиска информация за изпълнението на наредената платежна операция от Банката, в офиса в които е наредил извършването ѝ, както и да го уведоми незабавно в писмена форма, ако операцията е изпълнена неточно.
129. В случай че изпълнен наличен паричен превод е върнат обратно от банката на получателя поради една или друга причина, Банката уведомява платеца на посочения от него адрес. Върнатият паричен превод се съхранява при Банката за срок не по-дълъг от 5 години.

130. Банката изплаща получени налични парични преводи при поискване от страна на получателя, но не по късно от 7 дни след датата, в която средствата са постъпили по сметка на Банката. Непотърсени налични парични преводи след този срок се връщат обратно на платеща.

XIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

131. Банката извършва платежни операции с използване на директен дебит при спазване изискванията на действащото законодателство и при следните условия:
- 131.1. Платецът е дал предварително съгласие за директен дебит по образец във филиала, където се води сметката му, като задължително е посочил сумата, до която може да бъде изпълнено искане за плащане. Платецът следва да изпрати на получателя на превода копие от съгласието;
 - 131.2. Наличие на финансово покритие по сметката на платеща при Банката за сумата на плащането и разноските, съгласно действащата към момента Тарифа за таксите и комисионите на Банката за физически лица;
 - 131.3. Изпълнени са условията за осъществяване на плащането, ако такива са посочени в съгласието за директен дебит.
132. В случай че платецът е посочил условия за изпълнение на директния дебит, Банката извършва плащане по нареждане за директен дебит, след като извърши формална проверка от външна страна за съответствие на представените документи и изискваните такива съгласно условията за превода и изпълнението на поставените условия.
133. В случай че нареждането за директен дебит не бъде изпълнено на посочената за изпълнение дата поради неизпълнение на условията по т.131., Банката задържа нареждането за директен дебит до 5 (пет) работни дни, считано от датата на получаване на нареждането за директен дебит или от датата за изпълнение, ако е различна от първата. Ако през този период не бъдат изпълнени кумулативно изискванията на т.131. Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на получателя.
134. Банката извършва платежни операции по директен дебит, ако нареждането за директен дебит съдържа ясни и недвусмислени условия и параметри, необходими за тяхното извършване.

XIV. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

135. Банката има право да откаже изпълнението на платежно нареждане в следните случаи:
- 135.1. Клиентът е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;
 - 135.2. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на платежната операция финансово покритие за сумата на превода и за дължимите на Банката такси и комисиони;
 - 135.3. Изпълнението на платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на актовете на Банката, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно решение или други задължителни актове, предвидени в закон.
136. С подписването на договора за откриване, водене и закриване на сметка, Клиентът потвърждава, че приема настоящите Общи условия и е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на платежно нареждане, в които случаи Клиентът дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно Тарифата на Банката. Клиентът дължи такса за корекция/промяна, съгласно Тарифите за всяка извършена промяна на депозирани от него платежни нареждания и документи до датата на въвеждането им за изпълнение.
137. Клиентът има право да нареди отново същата платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчно покритие за сумата на превода, ведно с дължимите на Банката такси и комисиони.

XV. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

138. Клиентът не може да отменя платежното нареждане след получаването му от Банката.
139. Прието от Банката платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента в следните случаи:
- 139.1. при кредитен превод за определен ден - от платеща - най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;
 - 139.2. при директен дебит – от платеща - най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.
140. След изтичането на сроковете по т. 138. и т. 139., 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 при директен дебит се изисква и съгласието на получателя.
141. Клиентът може да отмени изпълнението й чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението.
142. При отмяна на платежно нареждане, Клиентът дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно Тарифата на Банката.

XVI. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД И ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

143. Банката извършва СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД като задължава/заверява водените платежни сметки на Клиента без предварително съгласие или нареждане на Клиента в случаите на: коригиране на неточни, неправилни нареждания и операции, допуснати от доставчици на платежни услуги; в резултат на грешка при заверена/задължена платежна сметка на лице, различно от наредителя /посочения от платеща в платежното нареждане получател; заверена сметка на получателя, но със сума, различна от посочената от платеща в платежното нареждане; грешно събрани такси и комисиони за предоставени от Банката услуги; недължимо получени средства; липса на заверка по сметка на Банката; всеки друг случай, при който има извършена грешна операция, с цел възстановяване на действителните отношения и състоянието на сметките преди грешката.
144. Служебният коригиращ превод е в размер, при който платежната сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената операция.
145. С подписването на договора за откриване, водене и закриване на сметка, Клиентът овластява Банката да упражнява правото й на директен дебит за събиране на установените си по основание и размер вземания срещу сметките на ползвателите на платежни услуги в случаите, уредени в тези Общи условия, други видове договори, сключени между Банката и Клиента с цел: коригиране и възстановяване на последните, резултат от извършване на неправомерни преводи; получаване на пари по сметка вследствие на измама и без основание въз основа на неистински документи; поради допуснатата грешка от наредителя; събиране на вземанията на Банката от платеща за суми, лихви, комисиони и разноски, за които Банката е овластена от платеща с тези Общи условия и/или други договори, сключени с Банката; при принудително изпълнение по установения в закона ред, както и в други случаи, договорени писмено между Банката и Клиента.

146. Тайната на сметките е запазена. Сведения за операциите и наличностите по сметките се предоставят само на титулярите им и/или на упълномощено от тях за целта с нотариално заверено пълномощно лице, по съответния законов ред, както и на компетентните органи, при спазване на законовата процедура.
147. Титулярът е длъжен да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.
148. Всички парични средства на Титулярите, депозирани по разплащателна сметка в Банката, в съответствие с продуктовата група, в която попада конкретната разплащателна сметка, съгласно обявените ѝ Общи условия и Лихвения бюлетин в левове и в чуждестранна валута, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките, който към датата на настоящите Общи условия е в общ размер до 100 000 лв.
149. Условията в т. 148. не се прилагат и не се изплащат гарантираните размери на разплащателните сметки в Банката спрямо:
- 149.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката след вземане на решението на Българската народна банка, когато е отнела издадената лицензия за банкова дейност на търговската банка.
- 149.2. Лицата чийто сметки не попадат в групата на сметките, съгласно обявените от Банката условия, на които са били предоставени привилегировани лихвени условия в отклонение от обявените от Банката условия за конкретните банкови продукти, визирани в Лихвения бюлетин за физически лица прилагани към средствата на Титулярите.
- 149.3. Средства на банките и финансовите институции, застрахователите, пенсионните и осигурителни фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, инвестиционни посредници и дружества, както и депозираните средства по сметки на лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на Банката; членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на банката, на прокуристите и на членовете на органите за вътрешен контрол, както и всички останали случаи визирани в чл. 5, ал. (1) от точка 4 до точка 14 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.
150. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния съвет.
- 150.1. Изплащането на суми от Фонда започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадената лицензия за банкова дейност на търговска банка.
- 150.2. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.
151. С откриването сметка Титулярът приема настоящите Общи условия и потвърждава, че доброволно е предоставил своите лични данни и данните на упълномощените от него лица и дава изричното си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва личните му данни и тези на упълномощените от него лица, като се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна или лични данни за Титуляра и упълномощените лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, както и на други финансови институции в страната и в чужбина в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право, включително за целите на предлагането на банкови продукти, услуги и проучвания относно предлаганите от Банката продукти и услуги.

РАЗДЕЛ VI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ И ПРОМЯНА НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

152. В случай че Клиентът има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено възражение до Банката, която разглежда възражението и уведомява Клиента в 7-дневен срок от депозирането му.
153. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.
154. Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, ако писмено не уведоми Банката, че не приема предложените Общи условия, преди датата на влизането им в сила. В случай че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати договор за сметка, преди промените да влязат в сила.
155. Банката има право да променя едностранно Тарифите и Лихвения бюлетин на Банката, за което уведомява Клиента посредством съобщения във филиалите на Банката, както и чрез публикуването на промените на интернет страницата на Банката.
156. Банката си запазва правото да променя настоящите Общи условия, с изключение на Глава III: Платежни услуги и инструменти като обявява изменените условия във филиалите на Банката, където всеки Титуляр може да ги получи, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката.
157. За промени в Глава III: Платежни услуги и инструменти от настоящите Общи условия Банката следва да уведоми Клиента в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на УниКредит Булбан АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гшетата на Банката
158. При изменение на настоящите Общи условия, същите остават валидни и запазват и продължават действието си за заварените правоотношения в последната им актуална редакция.
159. Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл. 57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон, приети са от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол № 28 от 29.06.2010 г., актуализирани с решение на Управителния съвет на Банката с решение по Протокол № 35 от 25.08.2010 г. и влизат в сила от 07.09.2010 г. Същите са имплицитно присъща и неразделна част от всеки един сключен от Банката договор, който препраща към настоящите Общи условия, и се разглеждат в тяхната цялост като единен документ, като се прилагат доколкото в конкретния договор не е установено друго.
160. В случаите, при които в договора за банкова сметка е установено нещо различно от уреденото с настоящите Общи условия се прилагат клаузите на съответния договор.
161. Всички отношения между Титуляра и Банката, които не са уредени с настоящите Общи условия или договора за сметка се уреждат от Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и от други относими норми на българското законодателство.

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в Unicredit Bulbank (от Понеделник до Петък)
за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешнобанковите
влиза в сила от 01/02/2010
Преводи в национална валута:

Канал:	Платежна система:	Срок на депозиране/ приемане на нареждането **	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
Електронен канал	БИСЕРА/СЕБРА	до 14:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		от 14:00 до 19:00 часа ***	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 15:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	Вътрешно банкови	до 18:00 часа ***	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 18:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
Хартиен носител	БИСЕРА/СЕБРА	до 13:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		до 16:30 часа	Същият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
		след 16:30 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден
	RINGS	до 14:30 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
	Вътрешно банкови	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден	Същият работен ден
		след 18:00 часа	Следващият работен ден	Следващият работен ден	Следващият работен ден

Преводи в чуждестранна валута, наредени с ТОМ вальор

КАНАЛ	Платежна система:	Срок на депозиране на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент
Електронен канал***	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 15:00 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)
Хартиен носител	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 14:30 часа****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Следващият работен ден (Д+1)
		след 14:30 часа ****	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)	По следващият работен ден (Д+2)

Преводи в чуждестранна валута, наредени с SD вальор

КАНАЛ	Платежна система:	Срок на депозиране на нареждането	Дата на изпълнение	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент
Електронен канал ***	SWIFT За друга банка в страната или чужбина	до 15:00 часа ****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)
		след 15:00 часа ****	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)
	Вътрешно банкови	до 18:00 часа ***	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
		след 18:00 часа	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	
Хартиен носител	SWIFT За друга банка	до 14:30 часа****	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)

	в страната или чужбина	след 14:30 часа ****	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)	Следващия работен ден (Д+1)
	Вътрешно банкови	до 16:30 часа	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
		след 16:30 часа	Следващият работен ден (Д+1)	Следващият работен ден (Д+1)	

Забележка: Времената за изпълнение на нареждания за презгранични кредитни преводи не са гарантирани при използване на клауза за разноските "Всички разноски за сметка на Наредителя".

Време за изпълнение на получени кредитни преводи в Unicredit Bulbank (от Понеделник до Петък)

за филиалите, работещи в събота, текущо се обработват само вътрешно банковите

Получени преводи в национална валута:

Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
БИСЕРА/ СЕБРА	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
RINGS	до 16:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден
Вътрешно банкови	до 18:00 часа	Същият работен ден	Същият работен ден

Получени преводи в чуждестранна валута

Платежна система:	Срок на получаване на нареждането	Дата на изпълнение	Кредитен вальор (за сметката на получателя)
SWIFT от друга банка в страната или чужбина	до 17:00 часа на деня на вальора за банката	В деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)
SWIFT от друга банка в страната или чужбина	след 17:00 часа на деня на вальора за банката	В деня следващ деня на вальора за банката	Вальора на получаване на средствата по сметка на банката (Д+0)

*	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари
**	Времето на депозиране/приемане в електронните канали се определя от часа на импортиране на нарежданията в БИС
***	Нарежданията изпратени по електронен канал след работното време на банката (в зависимост от вида плащане и използвания канал) се считат приети от банката на следващия работен ден
****	При условие, че оправдателните документи по наредба № 28, когато са необходими, са били представени своевременно
*****	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение

РЕЧНИК	
По смисъла на настоящите Условия, ползваните определения и дефиниции имат следното значение:	
Вальор	референтна дата, използвана от ДОСТАВЧИКА за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка или датата, на която БАНКАТА е длъжна да завери или задължи платежната сметка, когато не е договорено олихвяване на сметката
Директен дебит	платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя, въз основа на дадено съгласие от платеца на получателя, на Банката на получателя или на Банката на платеца
Кредитен превод	платежна операция, наредена от платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и получателят могат да бъдат едно и също лице
Наличен паричен превод	платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение
Нареждане за превод	всяко нареждане на участник в платежна система да предостави на разположение на получателя парична сума, чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата
Платежна операция	действие, предприето от платеца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя
Платежна сметка	сметка, водена на името на един или повече титуляри, използвана за изпълнението на платежни операции. Платежни сметки, като срочни депозити и спестовни влогове, се използват освен за платежни услуги и за съхранение на пари, вследствие на което по тях може да се изисква поддържане на минимална наличност
Платежно нареждане	всяко нареждане от платеца или получателя към банка, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция
Платец	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
Ползвател на платежни услуги	физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или получател, или и в двете си качества
Получател	физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция
Потребител	физическо лице, ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност
Работен ден	денят, в който съответната банка на платеца или на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция