ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НАПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИНСТРУМЕНТИ

на **„УниКредит Булбанк" АД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, Район „Възраждане", пл. „Света Неделя" № 7, електронен адрес: CallCenter@UniCreditGroup.bg, интернет страница: www.unicreditbulbank.bg, лицензирано да осъществява банкова дейност под надзора на Българската народна банка, въз основа на Заповед № РД 22-2249/16.11.2009 г. на управителя на Българската народна банка.

Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти, наричани за краткост „Общи условия", уреждат отношенията между „УниКредит Булбанк" АД („Банката") и клиентите – физически лица във връзка с откриването, обслужването, извършването на платежни операции и закриването на банкови сметки и изпълнението на предоставяните от Банката платежни услуги и свързаните с тях операции от и по банкови сметки, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), европейското законодателство и нормативните актове, свързани с приложението им. Настоящите Общи условия имат правното действие и последици на рамков договор по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и са задължителни за клиентите на Банката. Те установяват общите изисквания за осъществяване на платежните отношения, предмет на всеки един конкретен договор за откриване и водене на отделните видове банкови сметки, и за извършване на предоставяните от Банката платежни услуги и операции и са част от съдържанието му.

РАЗДЕЛ I: БАНКОВИ СМЕТКИ

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

I. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА. ИЗВЪРШВАНЕ НА ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ВЛОГОДАТЕЛЯ

1. Банкова сметка се открива лично от влогодателя/депозанта (наричан по-долу „влогодател"/„клиент") или чрез упълномощено от него лице, след като Банката извърши идентификация на влогодателя и упълномощеното от него лице, в случай че има такова. За целите на извършване на идентификация се прилагат следните документи и информация:

1.1. Официални документи за самоличност и, ако е приложимо, копия от други официални лични документи на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по банковата сметка, заверени от тези лица, в които се съдържат данни за: имената; датата и мястото на раждане; официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност/другия официален личен документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на лицето; всяко гражданство, което лицето притежава; държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен);

1.2. Оригинал на пълномощно, ако има такова, визиращо изрично и изчерпателно вида и обема на действията, които пълномощникът е оправомощен да осъществява от името и за сметка на влогодателя;

1.3. Надлежно попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт, подписани от влогодателя.

1.4. Банката има право да изисква и влогодателят е длъжен да й предостави информация и документи (включително, но не само, във формата на попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт) относно влогодателя, държавите, за които влогодателят е местно лице за данъчни цели, целта и характера на взаимоотношенията с Банката и други.

2. Банката има право:

2.1. да извършва проверка на идентификационните данни на влогодателя и неговия пълномощник, в случай че има такъв;

2.2. да изисква други необходими документи и информация при встъпване в делови взаимоотношения с влогодателя с оглед на спазването на своите задължения по Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и останалото приложимо законодателство, включително, но не само, свързани с изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние (когато е приложимо) на влогодателя, като влогодателят е длъжен да предоставя поисканата информация и документи;

2.3. по всяко време да проверява всички данни, информация и документи, предоставени от влогодателя при независими източници, както и в тази връзка да изисква, а влогодателят е длъжен да й предоставя, допълнителна информация и документи;

2.4. да съхранява данните, информацията и документите по т. 2 и да ги разкрива в съответствие с приложимия закон и настоящите Общи условия, за което влогодателят е уведомен и съгласен.

2.5. при вече осъществени делови взаимоотношения с влогодателя, с оглед правото на Банката да изисква други необходими документи и информация във връзка с последваща (регулярна) идентификация и проверка на идентификацията на влогодателя, включително но не само идентификацията на пълномощник/законен представител на влогодателя, както и във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на банкова сметка на влогодателя, Банката може да поиска предоставянето на определени по нейна преценка документи и информация и чрез отправяне на електронно изявление, изпратено до посочения/ите от влогодателя в договор и/или в друг/и представен/и на Банката документ/и, електронен/и адрес/и („Електронна поща на влогодателя"), и/или направено в профила на влогодателя в каналите на Банката за електронно банкиране, и/или чрез използване на друг дълготраен носител.

3. Документите по т. 2, издадени от публичен орган или заверени от правоспособен чуждестранен нотариус, следва да бъдат снабдени с апостил, ако са издадени, съответно заверени на територията на държава – страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където документите са издадени/заверени, или заверени по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че са издадени/заверени на територията на държава, която не е страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове или с която Република България има сключен договор за правна помощ. Документите по т. 2, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

4. Влогодателят е длъжен да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите пълномощници, и/или за воденето на банковите му сметки, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, загубване, кражба или унищожаване/подмяна на документ за самоличност и/или пълномощно и др.), както и да й представи информация и документи по смисъла на т. 2, удостоверяващи тези промени. Изменения в документите и информацията по т. 2 и/или в обстоятелствата, удостоверявани с такива документи, имат сила по отношение на Банката след края на работния ден, следващ деня, в който последната е била писмено уведомена за тях от влогодателя (ден на влизане в сила).

5. Банката взема решение по искането за откриване на сметка, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на договор. В случай на отказ за откриване на платежна сметка за основни операции, Банката уведомява потребителя за отказа, както и за конкретното основание за отказа, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

6. След проверка на предоставените документи, Банката и влогодателят сключват договор за съответна сметка. При различия между изискванията на настоящите Общи условия и приетото в договора, се прилага установеното в договора.

7. Банката допуска откриване на банкова спестовна сметка в полза на трето ползващо се физическо лице – под 18 години или поставено под запрещение, като при откриване на сметката се предоставят данни и документи, идентифициращи лицето, откриващо сметката, и третото ползващо се лице – титуляр на сметката, при спазване на особените изисквания на действащото законодателство.

8. Банката допуска откриване на банкова сметка с нулево салдо.

8.1. В срок от 30 (тридесет) календарни дни, считано от датата на откриването й, 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 Лихвения бюлетин на Банката за физически лица;

8.2. В случай че сметката е останала с нулево салдо след изтичане на посочения в т. 8.1 срок, Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката, за което влогодателят ще се счита уведомен с извлечението по сметката, предоставено на влогодателя от Банката на дълготраен носител, и/или чрез предоставената от Банката информация за статуса на сметката в каналите на Банката за електронно банкиране.

II. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

9. Върху наличностите по сметките Банката заплаща на влогодателите лихва в размерите й, определени в зависимост от продуктовата група в която попадат според вида и условията за водене на сметките, на които са титуляри, и спецификите на различните влогови (депозитни) продукти. Текущите лихвени условия са обявени в приложимия за периода на олихвяването Лихвен бюлетин, който Банката прилага по различните видове сметки в национална и чуждестранна валута.

9.1. Лихвата се начислява ежедневно, дължи се и се изплаща от Банката по начина, указан в т. 11, в края на всеки лихвен падеж, уговорен в договора, в зависимост от вида сметка и условията при които се води, съответно се изплаща и при закриване на сметката. Когато е приложимо, съгласно нормативните изисквания, Банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък;

9.2. 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 вид сметка, съгласно Лихвения бюлетин на Банката;

9.3. Наличностите по сметките се олихвяват с годишните лихвени проценти, определени съгласно т. 9 и обявени в Лихвения бюлетин, приложим 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.

10. Наличностите по банковите сметки, които са под изискуемия минимум съгласно установеното за съответния вид влогов продукт в Лихвения бюлетин на Банката, не се олихвяват.

11. По избор на влогодателя, заплащаната от Банката лихва може да се капитализира по сметката или да се преведе по посочена от него друга сметка в Банката, което се договаря в договора за банкова сметка.

12. В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва е в различна валута, Банката превалутира сумата на превежданата лихва по търговския си курс за съответните валути, обявен на гишетата на Банката, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, приложим при извършване на превалутирането.

13. Лихвата, начислена по дигитална спестовна сметка/сметка с титуляр лице под 18 години, се капитализира.

14. Промените в размерите на лихвите, таксите и комисионите, установени като определяеми, съгласно метода за определянето им, уреден в настоящите Общи условия, Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, и разпространени на гишетата на Банката и/или на интернет страницата й, пораждат действието си за сметките на виждане (спестовни и разплащателни) от датата на влизането им в сила, посочена в Лихвения бюлетин и Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица. Промените в размерите на таксите и комисионите, установени като определяеми, съгласно метода за определянето им, уреден в настоящите Общи условия и Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, и разпространени на гишетата на Банката и/или на интернет страницата й, пораждат действието си за срочните депозити от датата на влизането им в сила, посочена в Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица. При подновяване на срочни депозити на дата на падеж същите се олихвяват с лихвата, установена по размер за вида депозит в Лихвения бюлетин на Банката към датата на подновяването.

15. Влогодателят се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени, в утвърдената й Тарифа за таксите и комисионите 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.

16. Средствата по сметките се олихвяват с лихвените проценти, установени в съответствие с посочения метод за определянето им, според продуктовата група в която попада всяка сметка, в т.ч. група на сметките по договореност, според вида и условията за воденето им, установени в т. 9, и обявени в приложимия към всеки момент, при равни условия и към всички вложители от съответните групи в които попадат.

17. По платежна сметка, открита с благотворителна цел, по която не са извършвани платежни операции за период от 12 последователни месеца се дължат такси и комисиони, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица, приложими за платежна сметка, към която няма издадена дебитна карта, считано от месеца, следващ изтичането на дванадесетмесечния период.

III. ОПЕРАЦИИ ПО СМЕТКИ

18. 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, настоящите Общи условия и сключения договор за съответната сметка.

19. 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 и настоящите Общи условия в редакцията им към датата на съответната операция. Влогодателят декларира, че е запознат и дава своето изрично съгласие с цел идентификацията му и гарантиране редовността на изпълнение на наредената операция да се извършва проверка на валидността и истинността на документа му за самоличност със специално сканиращо устройство, както при влизане в договорни отношения с Банката, така и при извършване на платежни операции.

20. Влогодателят се разпорежда със средства по сметката лично, при представяне на документ за самоличност, както и чрез свой представител, действащ въз основа на представено в оригинал пълномощно, с удостоверяване по надлежния ред на подписа на упълномощителя, като в пълномощното изрично следва да бъде визиран видът на наредената операция, заверено както следва:

20.1. от български нотариус на територията на Република България;

20.2. от български дипломатически или консулски представител в чужбина;

20.3. 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;

20.4. в съответствие с действащ договор за правна помощ между Република България и държавата, където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус;

20.5. 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. 20.3 и т. 20.4;

20.6. по друг начин, предвиден в българското законодателство.

21. Разпоредителни операции от сметките се извършват по разпореждане на влогодателя/неговия пълномощник, само при наличие на финансово покритие по сметката за сумата на операцията и разноските, дължими за извършването ѝ, установени в Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, 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. Банката може да изисква и други документи за идентификация на влогодателя и/или за удостоверяване основанието на плащането, с цел недопускане на плащания по забранени дейности и пране на пари.

22. Разпоредителни действия по сметка, открита от името или в полза на лице, ненавършило 18 години или поставено под запрещение, се извършват при спазване на установените законови изисквания за това, с разрешение от районния съд по настоящия адрес на лицето.

23. Парични преводи от/по банкови сметки се извършват в съответствие с действащото законодателство и при приложимост на настоящите Общи условия – раздел III: Платежни услуги и инструменти.

24. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува”/„продава”, обявени на гишетата ѝ, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, приложими при изпълнението на платежната операция.

25. Влогодателят е длъжен да уведоми писмено Банката при настъпване на изменения в представените ѝ документи по т. 2 и/или в обстоятелствата, удостоверявани с такива документи, както и да удостовери настъпилите промени.

26. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на платежни операции, извършени до деня на влизане в сила по смисъла на т. 4, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовно оформени 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. За редовно оформено се приема всяко нареждане, съдържащо изискуемите от закона и настоящите Общи условия реквизити и подписано от лице с право на спесимен, съответстващ на представения пред Банката спесимен.

27. Банката изпълнява от сметката на влогодателя 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.

27.1. На изпълнение подлежи нареждане, постъпило в Банката, скрепено с изискуемите за изпълнението му документи и оформено с всички необходими реквизити, подписано от лице 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;

27.2. 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 влогодателя;

27.3. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с установеното в т. 27.1, е изпълнила по сметката на влогодателя писмено наредена ѝ операция от лице/а чийто/чиито подпис/и върху нареждането от външна страна съответства/т 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 влогодателя на сметката;

27.4. В съответствие с изискванията и при условията на Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба № 3 от 18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, 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 дебитира сумите, които са наредени за превод, но не са инкасирани, за което с подписването на договора за сметка, влогодателят дава изричното си писмено съгласие;

27.5. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи по сметка на влогодателя, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство;

27.6. Банката има право да откаже извършването на платежна операция от/по платежна сметка, наредена от пълномощник на влогодателя, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено;

27.7. Банката има право да откаже извършването на платежна операция от/по платежна сметка в случаите, установени в чл. 17 от ЗМИП.

28. 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.

29. За всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, влогодателят е длъжен без неоснователно забавяне да уведоми Банката за съответното обстоятелство, от датата на получаване на информация за съответната извършена операция, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване сметката на влогодателя. Смята се, че влогодателят е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл. 57, ал. 1 или чл. 65, ал. 1 от ЗПУПС (както е приложимо).

30. Банката има правото да събира служебно от сметките на клиентите си изискуемите си, според вида на сметката, вземания за откриване, водене, поддържане и закриване на сметка, обслужване на операции, както и недължимо постъпили суми при първоначална липса на основание, включително в резултат на измама и/или на грешни инструкции и/или банкови технически грешки. В случай че влогодателят разполага със сметка във валута различна от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка, съгласно Тарифата на Банката на база обявения й от БНБ курс към евро в деня на извършване на операцията или курс „купува“/„продава“, обявени на гишетата й, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, приложими при извършване на превалутирането.

30.1. Банката си запазва правото да задължава служебно сметката за изплащане на възникнали допълнителни разноски в т.ч. на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на влогодател/негов пълномощник;

30.2. В случай че поради недостиг на средства по сметката, Банката не може да събере в пълен размер дължимите й от влогодателя такси или комисиони, Банката по реда на служебното събиране на вземания събира изцяло остатъка по сметката и погасява вземанията си в размера им до наличното салдо;

31. В случай на неразрешена или неточно изпълнена операция, Банката установява правилното й изпълнение в съответствие с нареждането, регистрирано и осчетоводено съгласно нормативните и вътрешните изисквания, както и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

32. В случай на неразрешена платежна операция банката на платеца му възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена за операцията, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, банката на платеца възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Банката следва да бъде писмено уведомена от ползвателя на платежната услуга, когато последният узнае за неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция. Възстановяването от страна на Банката на стойността на неразрешената платежна операция по платежната сметка на платеца, не възпрепятства Банката да търси от платеца по съответния законов ред, възстановената стойност на платежната операция, в случай, че платежната операция е била разрешена от платеца.

32.1. Когато платежно нареждане е подадено от платеца чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, Банката, възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи доказателствената тежест, че платежното нареждане е било получено от Банката на платеца, в съответствие с чл. 83 от ЗПУПС, както и че в рамките на неговото участие е установил автентичността на платежната операция, операцията е била точно регистрирана и не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на операцията. Когато доставчикът на услуги по иницииране на плащане е отговорен за неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на платежна операция, той незабавно, по искане на Банката, обезщетява последната за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца.

33. Платецът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на платеца при използването на съответната платежна услуга или поради груба небрежност или при осъществена със съдействието на платеца злоупотреба.

IV. ИНФОРМАЦИЯ И ОТЧЕТНОСТ ПО БАНКОВА СМЕТКА

34. За осигуряване точното изпълнение на платежно нареждане за извършване на платежните услуги, платецът е длъжен да попълва точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити, необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т.ч. международния номер на банковата сметка (IBAN) на получателя, BIC може да бъде изискан съгласно приложимото законодателство или друг уникален идентификатор на сметката на получателя.

35. Банката предоставя/осигурява на разположение на влогодателя безплатно информация за всички вноски, плащания и наличното салдо по сметката в срокове, обем и с всички изискуеми реквизити по ЗПУПС, Наредба № 3 от 18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, установеното в настоящите Общи условия и приложимите Тарифа на Банката за таксите и комисионите за физически лица и Лихвен бюлетин. Горепосочената информация се предоставя/осигурява на разположение чрез електронните канали на Банката, освен ако с влогодателя не е уговорено друго. В случай че влогодателят не е уговорил начина за предоставяне/осигуряване на разположение на информацията, или ако информацията не е предоставената/осигурена на разположение на влогодателя по независещи от Банката причини (напр. посочен адрес/имейл е грешен, непълен или несъществуващ, или влогодателят не активира услугите за електронно банкиране), Банката предоставя/осигурява на разположение информацията чрез електронните канали на Банката или при поискване във филиал на Банката, когато влогодателят не ползва услугите на Банката за електронно банкиране. В случай че влогодателят преустанови ползването на услугите за електронно банкиране, уведомява Банката в подходящ срок и уговаря друг канал за предоставяне/осигуряване на разположение на информацията по сметката.

35.1. Влогодателят заплаща на Банката такса, съгласно Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, за предоставянето на информация с доставка до адрес на хартиен носител или под формата на удостоверение, или за предоставяна по искане на влогодателя допълнителна информация/информация за период по-кратък от месечен, освен ако с влогодателя не е уговорено друго.

36. Информация за нареден паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, непосредствено след изпълнение на превода, както и чрез електронните канали на Банката, ако е нареден електронно.

37. Банката предоставя информация за получени парични преводи при поискване от страна на получателя по платежната услуга, както и чрез електронните си канали.

38. Банката коригира платежната операция само ако влогодателят я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че влогодателят е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информация по чл. 57, ал. 1 или чл. 65, ал. 1 от ЗПУПС (както е приложимо).

39. В изпълнение на задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация, Банката поддържа и осигурява на разположение на своите клиенти актуални, пълни и подробни данни за предлаганите от нея продукти, услуги, методи за определяне на лихвите, таксите и комисионите, размерите на изчислените въз основа на тях лихвени нива, валутни курсове, както и съдържанието на действащите приложими Лихвен бюлетин, Тарифа за таксите и комисионите за физически лица на Банката и настоящите Общи условия чрез осигуряването им в търговските помещения на Банката, на интернет страницата ѝ и чрез електронните ѝ канали.

V. ЗАКРИВАНЕ

40. Договорът за откриване и водене на банкова сметка се прекратява и сметката се закрива:

40.1. по искане на влогодателя/неговия пълномощник;

40.2. при неизпълнение на задължението на влогодателя по т. 8.1, Банката има право едностранно да закрие сметката, за което влогодателят ще се счита уведомен с извлечението по сметката, предоставено/осигурено на разположение на влогодателя от Банката на дълготраен носител, и/или чрез предоставената от Банката информация за статуса на сметката в каналите на Банката за електронно банкиране;

40.3. при неизпълнение на задължението на влогодателя за заплащане на дължимите на Банката разноски, съгласно Тарифата ѝ за таксите и комисионите за физически лица, в продължение на два последователни месеца, Банката има право едностранно да прекрати договора за банкова сметка и да закрие сметката, за което влогодателят ще се счита за уведомен с извлечението от сметка, предоставено/осигурено на разположение на влогодателя от Банката на дълготраен носител, и/или чрез предоставената от Банката информация за статуса на сметката в каналите на Банката за електронно банкиране;

40.4. едностранно от Банката при вземане на решение за прекратяване предлагането на даден вид сметка и/или при невъзможност за техническо

поддържане, след предоставяне на двумесечно предизвестие до влогодателите. Наличните средства по сметката ще бъдат прехвърлени по платежна сметка без определен срок, открита от Банката, с титуляр влогадателят, освен ако влогодателят не е дал други инструкции на Банката. Банката информира влогодателя за международния номер на банкова сметка (IBAN) на откритата платежна сметка. Ако прекратяваният вид сметка е депозит, се прилага разпоредбата на т. 47.

40.5. с отправяне на двумесечно предизвестие от страна на Банката до влогодателя;

40.6. при смърт на влогодателя, считано от датата на уведомяване на Банката, при условията на т. 43;

40.7. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че влогодателят е неизправна страна по договора за банкова сметка и/или при констатирано нарушение от страна на влогодателя на което и да е негово задължение, установено в настоящите Общи условия, включително, но не само, при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т. 112 и т. 113 от настоящите Общи условия.

40.8. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е включен в ограничителни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC, Обединено кралство Великобритания и Северна Ирландия и на Европейската комисия;

40.9. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е включен в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение – списък изготвен от Министерски съвет на физическите лица, юридическите лица и организациите, спрямо които се прилагат специални мерки;

40.10.с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че влогодателят е лице, което осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм;

40.11.с уведомление с незабавно действие, считано от датата му – в случай на неизпълнение от влогодателя на относими разпоредби на действащото законодателство, включително при отказ или непредставяне в указания срок на изискани от Банката документи или информация, както и при невъзможност за изпълнение на задълженията на Банката за извършване на комплексна проверка на влогодателя, съгласно чл. 17 от ЗМИП.

40.12.Едностранно от Банката, когато по сметката не се начислява месечна такса за обслужване и поддръжка и наличността по сметката е под изискуемия минимум съгласно Лихвения бюлетин на Банката за физически лица за период от 12 последователни месеца, за което влогодателят ще се счита за уведомен с извлечението от сметка, предоставено/осигурено на разположение на влогодателя от Банката на дълготраен носител, и/или чрез предоставената от Банката информация за статуса на сметката в каналите на Банката за електронно банкиране. При наличие на средства те се отнасят за съхранение по разчетна сметка на Банката и могат да бъдат получени от влогодателя в неин филиал. Настоящата разпоредба не е приложима за платежна сметка, открита с благотворителна цел.

40.13.Едностранно от Банката, когато по платежна сметка, открита с благотворителна цел няма наличност и не са извършвани платежни операции за период от 12 последователни месеца, за което влогодателят ще се счита за уведомен с извлечението от сметка, предоставено/осигурено на разположение на влогодателя от Банката на дълготраен носител, и/или чрез предоставената от Банката информация за статуса на сметката в каналите на Банката за електронно банкиране;

40.14.на други нормативно или договорно установени основания.

41. Предизвестието по т. 40.5, съответно уведомлението по точки 40.7-40.11, от страна на Банката, когато е направено на хартиен носител, ще се счита за получено от влогодателя, когато е било изпратено на последния адрес за кореспонденция, посочен от влогодателя на Банката. Ако влогодателят не е уведомил Банката за промяна в посочения адрес за кореспонденция, предизвестието, съответно уведомлението от страна на Банката, се смята за редовно получено, независимо от отбелязването в обратната разписка. Предизвестието по т. 40.5, съответно уведомлението по точки 40.7-40.11, може да бъде изпратено до влогодателя, освен по горепосочения ред и/или:

41.1. чрез електронно изявление, изпратено до Електронната поща на влогодателя (както това понятие е определено в т. 2.5). Предизвестието, съответно уведомлението ще се счита за получено от влогодателя в деня на изпращането му до Електронната поща на влогодателя, освен ако не е получено автоматизирано известие от Електронната поща на влогодателя, че съобщението не е изпратено успешно и/или не е получено;

41.2. чрез електронно изявление, направено в профила на влогодателя в каналите на Банката за електронно банкиране;

41.3. чрез друг дълготраен носител.

42. Прекратяването на договор за платежна сметка за основни операции може да бъде извършено от влогодателя в съответствие с т. 40.1 и едностранно от Банката в съответствие с чл. 121 от Закона за платежните услуги и платежните системи, при наличието на едно от следните условия:

42.1. Влогодателят умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели;

42.2. В продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция;

42.3. Влогодателят е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;

42.4. Влогодателят вече не пребивава законно в Европейския съюз;

42.5. Влогодателят притежава в банка повече от една платежна сметка, различна от сметката за основни операции, която му дава възможност да ползва изброените в т. 45.2 услуги;

42.6. Влогодателят нарушава настоящите Общи условия.

42.7. Когато Банката прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на едно или повече от основанията, посочени в точки 42.2, 42.4, 42.5 и 42.6, тя уведомява влогодателя за причините и основанията за прекратяването с предизвестие със срок най-малко два месеца, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред.

42.8. Когато Банката прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на основание т. 42.1 или т. 42.3, прекратяването влиза в сила незабавно.

43. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на влогодател. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице във всеки филиал на Банката и следва да се придружава от препис-извлечение от Акта за смърт.

43.1. Сумите по сметките на починалия влогодател се изплащат на наследниците след попълване на заявление по образец на Банката, подписано от наследниците или от техен пълномощник и след представяне на препис-извлечение от акт за смърт, удостоверение за наследници/обявено завещание, удостоверение от общината по последното местожителство на наследодателя, че сумите по сметките са декларирани и данъкът върху наследството е платен, когато такъв се дължи по закон, удостоверение от териториалното поделение на НОИ, в което са вписани последният месец, за който починалият е имал право на пенсия, както и месецът, до който е преведена пенсия по сметката на влогодателя (в случай, че по сметката е постъпвала пенсия). Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал влогодателят, се възстановява служебно от Банката на териториалното поделение на Националния осигурителен институт. При необходимост, както и във всички случаи на наследяване с международен елемент в т.ч. при представено Европейско удостоверение за наследяване, Банката преди изплащането на сумите има право да изиска представянето от наследниците и на други документи.

44. При наличие на достоверна информация за настъпила смърт на влогодател, Банката има право да блокира неговите сметки, открити при нея, без да е получила уведомлението по т. 43.

ГЛАВА II. ВИДОВЕ БАНКОВИ СМЕТКИ

I. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ, СПЕСТОВНИ И ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

45. Банката сключва договори за откриване на следните видове сметки на физически лица:

45.1. Разплащателни сметки – за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от влогодателя до Банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства;

45.1.1. Разплащателна сметка, открита на непълнолетно лице, при навършване на 18-годишна възраст на лицето продължава да се поддържа, обслужва и използва като сметка (основна) при ценовите и другите условия на план „Плюс“, съгласно т. 55.1 и следващите от настоящите Общи условия, с включени продукти и услуги за план „Плюс“, определени в действащата Тарифа на Банката за физически лица, в т.ч. и предоставените с договора за разплащателна сметка дебитна карта и услуга за електронно банкиране „Булбанк Мобайл“.

45.2. Платежна сметка за основни операции – чрез която се предоставят следните услуги в евро на територията на страната:

45.2.1. Откриване, използване и закриване на платежна сметка;

45.2.2. Внасяне на средства по платежна сметка;

45.2.3. Теглене на пари в брой от гише или терминално устройство АТМ през работното време на Банката или извън него;

45.2.4. Изпълнение на платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет;

45.2.5. Кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи на терминални устройства АТМ и ПОС и на гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на Банката.

45.3. Спестовни сметки – за съхранение на парични суми, предназначени за натрупване, платими без срок за предизвестие;

45.3.1. Дигитална спестовна сметка се открива на влогодател с план „Старт“, „Плюс“ или „Макс“, както и в случаите на приложимост на план „Плюс“, съгласно т. 45.1.1, във валутата на основната сметка, включена в плана. Превод на средства от дигитална спестовна сметка може да се нарежда само чрез „Булбанк Мобайл“ и само към основната сметка, включена в плана на влогодателя. При прекратяване на плана на влогодателя, дигиталната спестовна сметка продължава да се ползва при стандартните условия, такси и комисиони на Банката, освен ако влогодателят изрично не е поискал и закриването на дигиталната спестовна сметка.

45.4. Депозитни сметки – за съхранение на пари, платими на договорена дата (падеж) или при възникване на други договорени условия за плащане и в съответствие с обявените от Банката условия, съгласно Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица.

45.4.1. Банката допуска откриването на стандартни депозитни сметки с нулеви салда само за депозит със срочност от 1 (един) месец. Влогодател, открил едномесечен стандартен срочен депозит с нулево салдо, има право на датата на падеж 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. 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. Лихви по депозитните сметки започват да се начисляват, считано от датата на захранването им със сумата на депозита. Наличностите 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.

45.4.2. 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 влогодателя в договора за депозитна сметка.

45.4.3. Ако денят на падежа е неработен, дължимата лихва се начислява на първия следващ падежа работен ден.

45.4.4. 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.

45.4.5. Ако в деня на падежа или преди това влогодателят, 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 влогодателят може да получи информация, поставена на видно място в салоните на Банката или на интернет страницата й.

45.4.6. Банката приема по депозитната сметка безналични преводи и внасяне на пари в наличност преди падежа на депозита, без да се променя датата на падеж и без това да се счита за нарушаване на условията на депозита, в съответствие с обявените от Банката условия, съгласно Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица. При довнасяне на средства по време на срока на депозита, довнесената 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 довнасянето, считано от деня на довнасяне Банката прилага лихвения процент, приложим за тази лихвена група съгласно Лихвения бюлетин, валиден към момента на откриване/последно предоговаряне на депозита.

45.4.7. Влогодателят може да се разпорежда със сумите по депозита на датата на падеж. Ако денят на падежа се пада в неработен ден, влогодателят има възможност да оперира с депозираните средства на първия следващ работен ден, без това да се счита за нарушаване условията на депозита.

45.4.8. Частично теглене на депозираните средства на падеж има за последица автоматично подновяване на остатъка за същия срок, уговорен в договора при лихвен процент отразен в действащия към този момент Лихвения бюлетин според вида и размера на депозита.

45.4.9. 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.

45.4.10. В случай на нарушаване на депозита с теглене на част от депозираните средства, с останалата сума се оформя нов депозит и се подписва нов договор, като:

45.4.10.1. номерът на сметката на депозита се запазва, в случай че срокът на депозита не се променя;

45.4.10.2. открива се нова сметка при промяна срока на депозита.

45.5. Специални сметки – сметки с поставени условия за разпореждане или обслужващи специална цел, чиито специфични условия са регламентирани в съответния договор;

45.6. Съвместна сметка – водена на двама или повече влогодатели.

45.6.1. Всички влогодатели 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 й за таксите и комисионите за физически лица.

45.6.2. По съвместната сметка могат да постъпват суми касово или безкасово както на името на всички влогодатели, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по сметката разпореждането с тях става от всички влогодатели заедно, независимо от това на чие име са били внесени или преведени сумите, освен ако не е изрично уговорено друго.

45.6.3. Разпоредителни действия по сметката от влогодателите чрез пълномощник е допустимо, само ако пълномощникът е упълномощен от всички влогодатели заедно. Пълномощник на един от влогодателите по сметката може да се разпорежда с наличности по сметката само заедно с останалите влогодатели по сметката и при условие че е бил изрично упълномощен от съответния влогодател.

45.6.4. Банката не носи отговорност за отношенията между влогодателите и/или техни пълномощници по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от тях. Ако нарежданията, дадени от един влогодател или пълномощник противоречат или са несъвместими с нареждане, дадено от друг влогодател или пълномощник, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

45.6.5. Банката изпълнява постъпилите по съвместната сметка запори изцяло, срещу цялата наличност по сметката, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от влогодателите е наложен запорът и независимо от сумата на запора и размера на дела от внесената сума на влогодателя-длъжник. Предвид съсобствеността на влогодателите върху наличностите по съвместната сметка, то в този случай също така важи правилото за пасивна солидарност.

45.6.6. Извън посочените в настоящите Общи условия случаи на закриване на сметки съвместна сметка се закрива и при:

45.6.6.1. искане на един или повече от влогодателите, като за закриването всеки един от тях трябва да е дал своето съгласие съвместно с всички останали влогодатели лично или чрез изрично упълномощено лице чрез пълномощно, заверено съгласно изискванията на Банката;

45.6.6.2. при смърт на някой от влогодателите, при следните условия:

45.6.6.2.1. Банката следва да бъде писмено уведомена в случай на смърт на някой от влогодателите. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице и следва да се придружава от препис-извлечение от акта за смърт на влогодателя и удостоверение за неговите наследници;

45.6.6.2.2. преживелите влогодатели и наследниците на починалия влогодател имат право в срок до 30 дни от уведомяването на Банката съвместно писмено да заявят пред Банката съгласието си действието на договора за сметка да се запази, за срочен депозит до настъпване на уговорения падеж, при запазване на всички първоначално договорени условия. В случай че до изтичане на 30-дневния срок в Банката не бъде депозирано съвместно писмено изявление сметката се закрива, след като авоарът, натрупан по съвместната сметка, се изплати на наследниците на починалия влогодател и на преживелите влогодатели, като сумата се разпределя на толкова равни части, колкото са били влогодателите при откриване на съвместната сметка, като всяка част се изплаща съответно на всеки от преживелите влогодатели и общо на наследниците на починалия влогодател. Сумите се изплащат в брой или по посочена от всеки от преживелите влогодатели и от наследниците на починалия влогодател сметка. В случай че някой от влогодателите или наследниците на починалия влогодател не се явят в Банката или не посочат банкова сметка, по която да получат дължимата им се сума, Банката разкрива служебно на името на съответния влогодател или на наследниците на починалия влогодател сметка и превежда съответната сума по нея. По служебно откритите, при условията посочени по-горе, сметки се дължат такси и комисиони за откриване, обслужване и закриване, както и за извършване на операции по сметката, установени в Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, като същите се събират от Банката при условията на настоящите Общи условия, за което влогодателите дават съгласие с подписване на договора за съвместна сметка.

45.6.6.2.3. Банката не носи отговорност и няма ангажимент да събира документи или изяснява факти и обстоятелства, свързани с нормативните изисквания, кръга и правата на наследниците. В този смисъл Банката не проверява и не носи отговорност за автентичността и истинността на съдържанието на представяните й документи.

45.7. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на условията с влогодателя.

46. Всички сметки се откриват, водят и закриват съгласно настоящите Общи условия и конкретния договор за сметка.

47. За депозити с първоначално договорена клауза за автоматично подновяване Банката има право едностранно да прекрати договора за срочен депозит при вземане на решение за преустановяване предлагането на съответния депозитен продукт и/или при невъзможност за неговото техническо поддържане, след отправяне на предизвестие до Влогодателя по реда, предвиден в настоящите Общи условия. След изтичане на предизвестието към Влогодателя и при липса на друго нареждане от него, средствата по депозита се прехвърлят по сметка от вид, предлаган от Банката към съответния момент, при условията и лихвените проценти съгласно действащия Лихвен бюлетин на Банката.

II. СМЕТКИ, ОТКРИТИ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОНЕН КАНАЛ

48. Клиентите физически лица, използващи услугите за електронно банкиране на „УниКредит Булбанк“ АД, могат да откриват сметки, съобразно функционалностите на услугите, като за целта се идентифицират с електронни средства за идентификация, подробно описани в Общите условия на Банката за предоставяне на услугите за електронно банкиране „Булбанк Онлайн“ и „Булбанк Мобайл“. Средствата за електронна идентификация, представляват валидни подписани писмени изявления (електронни документи), обвързващи клиента. Използването по електронен път на електронен

подпис има действието на положен от лице с разпоредителни права по сметките на клиента при Банката правно валиден подпис по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на електронното заявление. Положеният електронен подпис за откриване и водене на банкова сметка чрез електронен канал изразява съгласието и приемането от страна на титуляря на сметката на сключения с Банката договор за банкова сметка чрез електронен канал.

49. Чрез услугите за електронно банкиране сметката се добавя в клиентския профил, като потребителят е информиран за правата, с които сметката е добавена.

50. Банката предоставя информация за баланси и движения по откритите чрез електронните канали сметки, както и останалите включени сметки чрез съответните менюта в услугата. Датата на отразяване на движението по банкова сметка, абонирана в услуга за електронно банкиране, се приема за начало на срока, в който клиентът може да оспори съответната трансакция съгласно разпоредбите на ЗПУПС.

51. Олихвяването на сметки, открити чрез услугите за електронно банкиране, се осъществява само чрез капитализиране на лихвата по съответната сметка. Клиентът може да промени това условие във филиал на Банката.

52. Закриването, промяна на права и изключване на сметки, включени или открити чрез услугите за електронно банкиране, става във филиал на Банката.

53. За всички неуредени положения в настоящите Общи условия се прилагат Общите условия на Банката за услугите за електронно банкиране „Булбанк Онлайн“ и „Булбанк Мобайл“.

54. Когато договорът за банкова сметка се сключва по реда и при условията на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ЗПФУР), влогодателят има право, без да дължи обезщетение или неустойка и без да посочва причина, да се откаже от договора за банкова сметка в срок 14 дни, считано от:

а) датата на сключване на договора за банкова сметка, или

б) деня, в който влогодателят получи условията на договора за банкова сметка и информацията по чл. 10, ал. 1 и 2 от ЗПФУР, когато това става след сключване на договора за банкова сметка.

54.1. Правото на отказ от договора за банкова сметка се смята за упражнено при условие, че влогодателят изпрати уведомление до Банката преди изтичане на крайния срок по т. 54.

54.2. При упражняването на правото си на отказ влогодателят следва да уведоми Банката, преди изтичането на горепосочения срок, на телефона на Центъра за контакт с клиенти на Банката, посочен на интернет страницата на Банката, или на хартиен носител във филиал на Банката.

54.3. Отказът от договора за банкова сметка влиза в сила и договорът за банкова сметка се прекратява, ако уведомлението е направено в срока и по реда на т. 54.1 и т. 54.2.

54.4. Когато влогодателят упражни правото си на отказ от договора за банкова сметка, той заплаща в 7-дневен срок на Банката единствено действително предоставените финансови услуги по договора за банкова сметка.

54.5. Когато във връзка с договора за банкова сметка е сключен друг договор между Банката и трето лице и влогодателят упражни правото си на отказ от договора за банкова сметка, договорът между Банката и третото лице се прекратява, без влогодателят да дължи обезщетение и/или неустойка.

54.6. Договорът за банкова сметка продължава действието си, при неупражняване от влогодателя на правото на отказ от договора за банкова сметка.

54.7. Влогодателят има право през цялото време на действие на договора за банкова сметка да получи условията на договора за банкова сметка на хартиен носител, когато изрично заяви това. Влогодателят има право да промени използваното средство за комуникация от разстояние, когато това не противоречи на договора за банкова сметка или е съвместимо с естеството на финансовата услуга.

III. ПЛАНОВЕ

55. План „Старт“, „Плюс“, „Макс“ и „Прайвит“:

Планът включва продукти и услуги, определени в действащата Тарифа на Банката за физически лица. Включените в плана продукти/услуги се предоставят съгласно приложимите за тях Общи условия на Банката. Промяната на Тарифата в частта ѝ, засягаща включените продукти и услуги в приложимия за клиента план, води до съответна промяна в условията на плана. Промяната на Тарифата в частта ѝ, засягаща размера на дължимата месечна такса за обслужване и поддръжка на плана води до съответна промяна в условията на плана, освен ако с клиента не е уговорено друго. Промяната на Тарифата има действие за клиента от влизането ѝ в сила, освен ако клиентът не уведоми Банката, че не приема измененията преди датата, на която е предложено да влязат в сила. Когато промените в Тарифата са по-благоприятни за клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

55.1. Банката предоставя на клиента плана след сключване на договор за предоставяне на план/при условията на т. 45.1.1.

55.2. Клиентът заплаща на Банката месечна такса за обслужване и поддръжка на плана/прилагането на условията на план. Таксата се дължи от деня на предоставяне на плана/прилагането на условията на план, съгласно действащата Тарифа на Банката за физически лица, освен ако с клиента не е уговорено друго. За целите на плана, месечният период е от 25-о число на текущия календарен месец до 24-о число на следващия календарен месец, включително, с изключение на първия и последния месечен период от действието на плана, които включват дните от календарния месец, в които планът е в сила. През първия и последния месечен период от действието на плана, дължимата такса се изчислява пропорционално за броя дни, в които планът е бил в сила. Таксата е дължима ежемесечно на 25-о число на календарния месец.

55.3. В случай че денят за събиране на дължимата месечна такса е неработен, Банката събира таксата на първия следващ работен ден.

55.4. Клиентът може да промени ползвания от него план/прилагането на условията на план, като сключи договор за друг план, със сключването на който договор се прекратява действието на предходно сключения договор за план/прилагането на условията на план. В случай че направената промяна доведе до изменение на дължимата месечна такса, новият размер на таксата е дължим на първата предстояща дата за плащане на таксата.

55.5. Договорът за предоставяне на план/планът/прилагането на условията на план се прекратява:

55.5.1. по взаимно съгласие на клиента и Банката;

55.6.2. със сключването на договор за нов план;

55.6.3. едностранно от клиента, упражнявайки правото си на отказ в 14-дневен срок от датата на сключването на договора за предоставяне на план, когато договорът е сключен по реда на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние;

55.6.3.1. правото на отказ се смята за упражнено, при условие, че уведомлението е изпратено до Банката преди изтичането на крайния срок по т. 55.6.3;

55.6.3.2. При упражняването на правото си на отказ, клиентът следва да уведоми Банката, преди изтичането на срока по т. 55.6.3 на телефона на Центъра за контакт с клиенти на Банката, посочен на интернет страницата й, или на хартиен носител във филиал на Банката.

Отказът от сключения договор за план влиза в сила и договорът се прекратява, ако уведомлението е направено в срока и по реда на точки 55.6.3.1 и 55.6.3.2.

55.6.4. едностранно от клиента с писмено предизвестие до Банката чрез депозиране на Искане за прекратяване по образец на Банката и след заплащане на всички дължими такси и комисиони;

55.6.5. едностранно от Банката, съгласно настоящите Общите условия;

55.6.6. при оттегляне от клиента на съгласието за извършване на волеизявление с електронен подпис по смисъла на чл. 13, ал. 1 и ал. 2 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, освен ако не е уговорено друго;

55.6.7. на други договорно или законово установени основания.

56. В случай че клиент желае да включи в план съществуваща, открита на негово име, разплащателна сметка, по сметката се прилагат специалните условия, уговорени в договора за план.

57. За извършените операции и движения по включените в план сметки/сметки, за които са приложими условията на план, Банката предоставя извлечения по посочен от клиента начин. При изявено желание за получаване на извлечения на електронен адрес, клиентът се задължава да спазва следните условия:

57.1. Да предприема всички необходими действия, така че да се осигури безпрепятствено получаване на електронните съобщения, съдържащи/с прикачени извлечения до посочения електронен адрес. Да е запознат и съгласен с обстоятелството, че Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпратила на клиента извлечения на посочения от него електронен адрес, който е недостъпен по технически причини и/или в резултат на умишлено или при груба небрежност поведение на клиента.

57.2. Своевременно писмено да уведомява Банката, в случай на промяна на адреса на електронната поща, който е посочил за получаване на извлечения. Банката не носи отговорност за невръчени извлечения до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по предходното извлечение.

57.3. Да предприема всички необходими действия, така че да не допуска неправомерен достъп до информацията за банковата/ите сметка/и и/или за банковата/ите му карта/и, съдържаща се в извлечението/ята, изпратени на указания електронен адрес. Рискът и последиците от такъв неправомерен достъп остават за сметка на клиента.

57.4. Клиентът заявява, че е запознат и е съгласен изпратеното от Банката извлечение на електронен адрес да има силата и правното значение на писмено уведомление за данните, съдържащи се в него, както и за всички действия, извършени по сметката от клиента и/или от трети лица и да се счита за връчено на клиента, съответно срокът за оспорване на данните, съдържащи се в него съобразно установеното в настоящите Общи условия и Общите условия за банкови карти за физически лица и за предоставяне на платежни услуги чрез използване на банкови карти като

електронни платежни инструменти, с които клиентът 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 клиента, до който е изпратено. Клиентът заявява, че е запознат и съгласен изпращаните от Банката извлечения да не надхвърлят 3 мегабайта и че в случай на по-големи е необходимо да се яви лично в Банката, за да получи извлечението.

58. В случай че клиентът не осигури необходимите средства за заплащане на месечната такса в пълен размер за план/прилагане на условията на план за два последователни месеца, Банката има право незабавно да прекрати плана/прилагане на условията на план без предизвестие, за което клиентът ще се счита уведомен с извлечението по основната сметка, включена в плана/за която са приложими условията на план, предоставено на клиента от Банката на дълготраен носител. Прекратяването на плана/прилагане на условията на план не освобождава клиента от неговите задължения да заплаща за ползването на продуктите/услугите, посочени в договора за план/за които са приложими условията на план.

59. Банката има правото да прекрати договор за включване в план/прилагане на условията на план едностранно без предизвестие при неизпълнение от страна на клиента на негово задължение по договора и/или настоящите Общи условия, за което клиентът ще се счита уведомен с извлечението по основната сметка, включена в плана/за която са приложими условията на план, предоставено или осигурено на разположение на клиента от Банката на дълготраен носител, като задълженията на клиента към Банката остават до окончателното им погасяване. Банката има право да прекрати едностранно договор за план/прилагане на условията на план при вземане на решение за прекратяване предлагането на даден вид план/прилагане на условията на план, при невъзможност за техническо поддържане или при друго възникнало обстоятелство, с двумесечно писмено предизвестие до клиента. Предизвестието се отправя до клиента по реда, предвиден в т. 41.

60. Клиентът има право да прекрати план/прилагането на условията на план с писмено предизвестие до Банката чрез депозиране на Искане за прекратяване по образец на Банката и след изплащане на всички такси и комисиони.

61. При прекратяване на план/прилагането на условията на план, клиентът продължава да ползва включените в плана продукти/услуги на Банката/продуктите/услугите на Банката, за които са били приложими условията на план, при стандартните условия на Банката, съгласно Тарифата и Общите й условия за съответните продукти/услуги, освен ако клиентът изрично не поиска прекратяването на договорните правоотношения и относно тези продукти/услуги или Банката едностранно, по реда, предвиден в приложимите й Общи условия, не прекрати правоотношенията и за съответните продукти/услуги.

62. 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 включените в план сметки/сметките, за които са приложими условията на план, и осъществяваните чрез тях операции, от основната сметка и/или от останалите сметки на клиента, на които е влогодател при Банката, а при липсата на достатъчен авоар по тях въз основа на извлечение от дебитното салдо по сметката/ите по реда на ГПК.

63. Плащания от сметка, включена в план/за която са приложими условията на план, могат да се извършват до размера на наличния авоар по нея, освен ако не е уговорен овърдрафт. 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.

РАЗДЕЛ II: ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРЕВОДИ НА БАЗА ПРЕДВАРИТЕЛНО СЪГЛАСИЕ ОТ КЛИЕНТА

---

64. Автоматични комунални плащания

64.1. Банката предоставя услуги по автоматично заплащане на периодични комунални разходи към доставчици – юридически лица, включени в списък, поддържан от Банката.

64.2. Клиентът заявява ползване на услугата с подаване на искане по образец на Банката. С подписване на искането, клиентът дава изричното си съгласие Банката да събира от сметката/ите на клиента по свой разчет и да превежда служебно по сметка на доставчика на комунални услуги сумите, дължими на съответния доставчик по реда на постъпване на информацията, предоставена й от съответния доставчик. Банката не изпълнява плащания след крайния срок за плащане, посочен от доставчик, независимо от наличността по платежната/ите сметка/и на клиента. Поредността на комуналните плащания се определя от хронологичността на датите, договорени с доставчиците.

64.3. Извършването на автоматични комунални плащания започва през месеца, следващ месеца на заявяване.

64.4. При заявяване на услугата клиентът определя:

а) лимит за плащане към съответния доставчик, който може да променя, като Банката не изпълнява плащания над посочения от клиента лимит;

б) основна платежна сметка за автоматични комунални плащания към съответния доставчик, както и допълнителни платежни сметки, които да осигуряват средства за заплащане на комуналните разходи и на дължимите на Банката такси, комисиони и други разходи. В случай на недостиг на средства по основната сметка, средствата се събират от допълнителните сметки по реда, в който са посочени от клиента. В случай на осигуряване на средства по сметка в чуждестранна валута, Банката извършва плащането по курсовете си „купува“/„продава“, обявени на

гишетата ѝ, на интернет страницата ѝ или в каналите ѝ за електронно банкиране, приложими при изпълнението на платежната операция.

64.5. С подписване на искането за автоматични комунални плащания, клиентът нарежда и се съгласява, а Банката приема да извършва операции от платежните му сметки, основна и допълнителни, водени при нея, в реда и при лимита, посочени от клиента, и при условие, че размерът на наличността и/или договореното допустимо надвишение над остатъка (овърдрафт) по клиентската сметка, е достатъчен за извършване на комуналното плащане и заплащане на дължимите на Банката разноски за изпълнението на платежната операция, установени по размер в Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, приложима към момента на извършване на операцията.

64.6. Неизвършени плащания, поради липса на достатъчна наличност по платежна сметка и/или поради надвишение на лимита, посочен от клиента, не се включват при плащанията за следващия месец.

64.7. Банката не носи отговорност за неправилно плащане в резултат на невярна, неточна и/или липсваща информация, изискуема за извършване на плащането, тежестта за предоставянето на която е доставчика на комуналните услуги или на клиента. В посочената хипотеза отговорността за неправилно изпълнената банкова операция е на риск и за сметка на доставчика на комуналните услуги/клиента и се реализира пряко от клиента чрез директна рекламация пред този доставчик. В случай че не са извършени заявените за плащане комунални услуги към определен доставчик през текущия месец, поради недостатъчна наличност по сметката/ите на клиента и/или надвишение на посочения от клиента лимит, включително и за заплащане на изискуемите вземания на Банката за изпълнение на платежната операция, задължението за съответния месец следва да се погаси пряко от клиента (на каса при доставчика или чрез банков превод) извън услугата за автоматични комунални плащания, като Банката се освобождава от всякакви задължения за изпълнение на комуналното плащане и отговорности за неизпълнението му. Банката продължава да извършва последващи автоматични комунални плащания от сметката/ите за комунални плащания на клиента, ако по сметката/ите на клиента има достатъчно средства за това, включително и за плащане дължимите на Банката суми за разноски и в Банката са постъпили изискуемите данни за извършване на съответното комунално плащане.

64.8. Банката събира такса за всяко автоматично комунално плащане, в момента на извършване на операцията. Размерът на дължимите такси е установен в Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица, валидна за деня, 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, посочена/и в искането за извършване на комунални плащания.

64.9. Клиентът има право да се откаже от услугата автоматични комунални плащания, с едномесечно писмено предизвестие, отправено до Банката.

64.10. При закриване от клиента на основна сметка, посочена от него в искането до Банката като такава за дадено автоматично комунално плащане, Банката прекратява извършването му от момента на закриване на сметката.

65. Банката може да извършва вътрешнобанкови преводи по служебно събиране от сметка/и на клиент на база предварително дадено от него съгласие за целите на погасяване на негови задължения към юридическо/и лице/а. Банката отнася събраните суми по свой разчет и ги превежда по банкова сметка на получателя, на база индивидуална уговорка с платеца и/или получателя.

66. Банката не е страна в отношенията между клиента и съответното юридическо лице и претенции относно размера на извършените плащания по настоящия раздел следва да се отправят към съответното юридическо лице.

РАЗДЕЛ III: ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИНСТРУМЕНТИ

I. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

67. Банката предоставя следните платежни услуги:

67.1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по сметка;

67.2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от сметка;

67.3. изпълнение на платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по сметка на клиента в Банката или по сметка в друга банка, включително когато средствата са част от отпуснат на клиента кредит:

67.3.1. изпълнение на кредитни преводи, включително SEPA незабавни кредитни преводи в евро и нареждания за периодични преводи;

67.3.2. изпълнение на местни налични парични преводи по сметка в Банката или за комунални/периодични плащания.

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

68. 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. За осигуряване точното изпълнение на Платежно нареждане за извършване на платежните услуги, Клиентите са длъжни да попълват точно, пълно и вярно в платежните документи всички реквизити,

необходими за правилното изпълнение на наредената операция, в т. ч. международния номер на банковата сметка (IBAN), международния банков идентификационен код на банката (BIC),в случаите, когато такъв се изисква, съгласно приложимото законодателство или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя.

68.1. Незабавни кредитни преводи (SEPA Instant Credit Transfer, SCT Inst) в евро

Банката изпраща незабавни кредитни преводи в евро денонощно, всеки календарен ден от годината. Когато за съответната платежна операция са налични и двата вида кредитен превод, клиентът може да избере между незабавен и обикновен кредитен превод. Наредените по електронен канал незабавни кредитни преводи се изпълняват незабавно след потвърждаването им и изпращането им към платежната система. Нареждане, подадено на хартиен носител, се счита за получено от Банката от момента на въвеждането му в платежната система, отговаряща за изпълнението на плащането. Сметката на получателя се заверява в рамките на секунди от момента на получаване на платежното нареждане в платежната система на банката на получателя.

68.2. За извършване на незабавни кредитни преводи в евро е необходимо платежната сметка на платеца и платежната сметка на получателя да са достъпни чрез доставчици на платежни услуги, които участват в схемата SCT Inst и поддържат услугата към момента на подаване на платежното нареждане. Таксата за услугата е определена в Тарифата на Банката и не надвишава таксата за стандартен SEPA кредитен превод.

68.3. SEPA незабавният кредитен превод е неотменим след потвърждаването му от Банката. Клиентът няма право на отмяна след потвърждаването на SEPA незабавния превод. Възможността за връщане е налице само след взаимно съгласие между Клиента и Банката, при условие че получателят е съгласен с възстановяването.

68.4. По сметката на Клиента трябва да има достатъчна наличност за изпълнение на SEPA незабавен кредитен превод, включваща сумата на превода и всички дължими такси и комисиони. Банката отказва изпълнението, ако наличността по сметката в момента на нареждането е недостатъчна.

68.5. При получаване на SEPA незабавен кредитен превод Банката заверява сметката на Клиента в рамките на секунди от получаване на превода Банката потвърждава обработката на всеки входящ SEPA незабавен превод, независимо от деня и часа на постъпването му, включително в почивни дни и празници.

68.6. Банката предлага на Клиента, действащ лично или чрез упълномощен/и представител/и с права за разпореждане със средства по сметката, възможност по всяко време да определи максимална сума за отделен незабавен кредитен превод или ежедневен лимит на незабавни кредитни преводи в електронните канали, чрез обаждане по телефона до Центъра за контакт с клиенти, указан на сайта на Банката.. Изпълнението на нареждане, чиято сума надвишава определения лимит, се отказва от Банката. При отказа клиентът се уведомява без неоснователно забавяне и може да пренареди операцията като обикновен SEPA кредитен превод (SCT). Посочената по-горе възможност не засяга правото на Банката да определя лимит на платежните нареждания съгласно Общите условия на Банката за предоставяне на услугите за електронно банкиране „Булбанк Онлайн“ и „Булбанк Мобайл“, като го визуализира в съответния канал. За целта, в съответния канал Банката може да определи максимална сума в евро за всяка отделна наредена платежна операция.

Клиентът може да нареди съответната платежна операция като обикновен SEPA кредитен превод (SCT), при спазване на приложимите за него условия и лимити.

69. Проверка на получателя (Verification of Payee)

69.1 Проверката на получателя, или VoP (Verification of Payee) е услуга, която проверява дали името на получателя, посочено от Клиента -платец, съответства на името, свързано с посочения идентификатор на платежната сметка (IBAN), към която се извършва превод /получателя на превода/. Банката уведомява платеца преди изпълнението на превода за резултата от проверката, като платецът сам решава дали да продължи или да отмени платежната операция. След получаване на уведомлението платецът, лично или чрез упълномощен/и представител/и с права за разпореждане със средства по сметката, взема решение дали да потвърди изпълнението на платежната операция или да я отмени. Когато платецът потвърди изпълнението на операцията въпреки полученото уведомление за частично или пълно несъвпадение или за невъзможност за извършване на проверка, той приема риска и отговорността средствата да бъдат преведени на получател, различен от посочения от него. В този случай, Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция, потвърдена от клиента след предоставяне на информацията за установеното несъвпадение.

69.2. Резултатът от Проверката на получателя може да бъде:

(а) Пълно съвпадение — посоченото име/наименование на получателя съответства на IBAN на получателя.

(б) Частично съвпадение — налице е частична прилика между посоченото име/наименование и актуалните данни, свързани с IBAN на получателя;

(в) Няма съвпадение — посоченото име/наименование не съответства на IBAN на получателя.

(г) Проверката не може да бъде извършена – проверката не може да бъде извършена поради технически причини или липса на информация от банката на получателя.

Банката незабавно уведомява Клиента за резултата от Проверката. При резултат Частично съвпадение Банката предоставя на Клиента и наименованието/името, свързано с посочения IBAN, доколкото това е технически възможно.

69.3 Изключение от изискването за извършване на Проверка на получателя (VOP) е възможно при платежни операции, инициирани въз основа на платежни нареждания на хартиен носител, когато платецът (лично или чрез упълномощен/и представител/и с права за разпореждане със средства по сметката) не присъства в момента на подаване в Банката на платежното нареждане.

69a. Платежно нареждане, когато е подадено на хартиен носител, се смята за получено в момента на предоставяне 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.

70. Влогодателят писмено уведомява Банката, включително в самия спесимен, за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от платежните му сметки.

71. Влогодателят 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 влогодателя.

72. Банката не изпълнява платежни нареждания, получени по пощата и предадени от лица, различни от определените за това.

73. Банката извършва преводи при едновременното наличие на следните условия:

73.1. нареждане или предварително съгласие на влогодателя, 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;

73.2. при наличие на достатъчен авоар по сметката на платеца, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката и останалите участници в платежния процес за извършване на превода, съгласно действащата към момента Тарифа за таксите и комисионите на Банката за физически лица;

73.3. документи, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който влогодателят е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответния превод.

74. Банката изпълнява платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката съгласно т. 73.2 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.

75. 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; служебен коригиращ превод; вътрешнобанков превод по служебно събиране от сметка/и на клиент на база предварително дадено от него съгласие за целите на погасяване на негови задължения към юридическо/и лице/а.

76. 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 в резултат на неизпълнение на задълженията на влогодателя по т. 82 по-горе и остават за сметка на влогодателя.

77. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчен авоар. Рискът от тези операции остава за сметка на платеца.

78. 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 влогодателя или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.

79. 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 и разпространението на оръжия за масово унищожение, както и в случаите, когато са необходими допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове.

80. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, влогодателят представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, и Наредба № 28 на Министерство на финансите и Българската народна банка за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими нормативни разпоредби.

81. При липса на дебитни (разходни) операции по банкова сметка в продължение на повече от 12 (дванадесет) месеца, Банката има право да обездвижи (ограничи) сметката за извършване на дебитни операции. Банката предоставя/осигурява на разположение на влогодателя информация за обездвижването на сметката за извършване на дебитни операции чрез електронните канали на Банката или след поискване от Банката, когато влогодателят не ползва услугите на Банката за електронно банкиране. Сметката се активира за извършване на дебитни операции след потвърждение пред Банката от влогодателя, извършено на каса на Банката или чрез обаждане в Центъра за контакт с клиенти. Потвърждението може да бъде дадено и от надлежно упълномощен пълномощник на влогодателя, извършено на каса на Банката.

III. 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.

82. 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 .

83. Платецът може да избере кредитния вальор (текущ вальор), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката за физически лица.

84. Банката приема за изпълнение кредитни преводи (наредени или получени) със следните инструкции по отношение на разноските:

84.1. „Разноските по превода са споделени" – платецът и получателят заплащат таксите и комисионите, съответно на доставчика на платежни услуги на платеца и на доставчика на платежни услуги на получателя, споделено. При нареден кредитен превод, разноските на Банката са за сметка на платеца, таксите на другите доставчици на платежни услуги (доставчика на платежни услуги на получателя и доставчиците на платежни услуги – посредници) са за сметка на получателя. При получен кредитен превод, таксите на Банката и на доставчиците на платежни услуги – посредници са за сметка получателя, а разноските на доставчика на платежни услуги на платеца са за сметка на платеца. Прилага се за местни (включително и вътрешнобанкови) и презгранични преводи.

84.2. „Разноските по превода са за сметка на Платеца" („OUR guaranteed") – платецът не заплаща други такси извън таксата за превод и допълнителната такса за превод за „OUR guaranteed", определени в Тарифата на Банката, за да бъде гарантирано заверяването на сметката на получателя със сумата, посочена от платеца в платежното нареждане. Тази опция е неприложима за местни плащания, СЕПА преводите и за изходящи презгранични преводи в Европейското икономическо пространство.

84.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на доставчика на платежни услуги на платеца, са за сметка на получателя" – тази инструкция е неприложима за местни плащания и за изходящи презгранични преводи в Европейското икономическо пространство. Получени входящи преводи от доставчик на платежни услуги със седалище в Европейското икономическо пространство с посочени разноски за сметка на получателя, Банката служебно обработва като получен превод със споделени разноски.

84.4. Банката приема за изпълнение местни (вкл. вътрешнобанкови) платежни нареждания и нареждания за изходящи презгранични преводи в Европейското икономическо пространство само с инструкция „Разноските по превода са споделени".

85. Банката приема за изпълнение входящи презгранични кредитни преводи от други доставчици на платежни услуги в полза на свои клиенти с инструкция: „Всички разноски по превода, включително и тези на доставчика на платежни услуги на платеца, са за сметка на получателя", без да носи отговорност за размера на удържаните такси и комисиони от други доставчици на платежни услуги, участници в платежната верига.

86. Платежни нареждания във валута, различна от тази на платежната сметка, се обработват по курсовете на Банката „купува"/"продава", обявени на гишетата й, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, приложими при изпълнението на платежната операция. За суми равни на или надхвърлящи 10 000 евро/тяхната равностойност в друга валута, предлагана от Банката, клиентът може да договаря преференциален курс.

87. Банката може да осигури, при заплащане на допълнителна такса, прилагането на специални условия за обработка на превода.

88. Банката не е задължена да заверява платежната сметка на получателя преди паричните средства, предмет на кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.

89. 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.

90. При обработка на нареждания за плащания извън страната, Банката има право да:

91.1 извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че клиентът не ги е съставил на английски език;

91.2 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.

91. Банката изпълнява налични парични преводи въз основа на предоставена от платеца необходимата вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.

IV. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

92. Банката има право да откаже изпълнението на платежно нареждане в следните случаи:

92.1. Влогодателят е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми реквизити, необходими за изпълнението т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;

92.2. Влогодателят не е осигурил на датата на изпълнение на платежната операция финансово покритие за сумата на превода и за дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони;

92.3. 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.

93. С подписването на договора за откриване, водене и закриване на сметка, влогодателят потвърждава, че приема настоящите Общи условия и е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на платежно нареждане, в които случаи влогодателят дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Влогодателят дължи такса за корекция/промяна, съгласно Тарифите за таксите и комисионите на Банката за всяка извършена промяна на депозираните от него платежни нареждания и документи до датата на въвеждането им за изпълнение.

94. Влогодателят 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.

V. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

95. Влогодателят не може да отменя платежното нареждане след получаването му от Банката.

96. Прието от Банката платежно нареждане може да бъде отменено от влогодателя в следните случаи:

96.1. при кредитен превод за определен ден – най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;

96.2. при служебно събиране от сметка/и на влогодателя на база предварително дадено от влогодателя съгласие за извършване на вътрешнобанков превод за целите на погасяване на негови задължения към юридическо/и лице/а – най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката/ите на влогодателя.

97. След изтичането на сроковете по т. 97.1 и т. 97.2, но преди заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между влогодателя и Банката.

98. Влогодателят може да отмени изпълнението на платежно нареждане чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението на платежното нареждане.

99. При отмяна на платежно нареждане, влогодателят дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно Тарифата на Банката за таксите и комисионите за физически лица.

VI. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД И БЛОКИРАНЕ ИЗПОЛЗВАНЕТО ОТ КЛИЕНТА НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ

100. Банката има право да извършва служебен коригиращ превод от сметката на влогодателя в предвидените в действащото законодателството случаи.

101. 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.

102. С подписването на договора за откриване, водене и закриване на сметка, влогодателят овластява Банката да блокира използването от влогодателя на платежен инструмент по обективни причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, със съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент, с употреба на платежния инструмент с цел измама или със значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане – при платежни инструменти с предоставяне на кредит.

РАЗДЕЛ IV: ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

103. Сведения за операциите и наличностите по сметките се предоставят по съответния законов ред само на влогодателя и/или на лице, упълномощено от него за целта с пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа (или удостоверено по друг надлежен ред, предвиден в действащото законодателство), както и на компетентните органи, при спазване на законовата процедура.

104. Влогодателят 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.

105. Сумите по влоговете на влогодателя в Банката са гарантирани до 100 000 евро.

106. Не се предоставя гаранция:

106.1. спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

106.2. по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, установени с влязла в сила присъда.

107. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

108. Следните влогове са гарантирани в размер до 125 000 евро за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на влогодателя, или от момента, в който влогодателят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога:

108.1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;

108.2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;

108.3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

109. Влоговете по т. 109 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на Банката към един вложител по чл. 12 от Закона за гарантиране на влоговете в банките, в рамките на тримесечния срок, посочен в т. 109.

110. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет, съгласно предвидените в закона срокове и условия.

РАЗДЕЛ V: ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

111. „УниКредит Булбанк“ АД не открива и не води сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от открити сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица, непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип и/или имат за цел използване на нелоялни и/или заблуждаващи, агресивни, недобросъвестни търговски практики и забранени от закона действия и резултати и/или изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на „УниКредит Булбанк“ АД, като обслужваща банка и/или застрашават репутацията на Банката и/или на банковата система.

112. Банката не изпълнява наредени операции от влогодател в полза на лица, които са под режим на санкции за разплащане наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на влогодателя – наредител.

113. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т. 112 и т. 113 по вина на влогодателя, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания.

114. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез банката на наредителя. Нарежданията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните сметки по реда на директния дебит да събира таксите и комисионите за воденето им докато получи от влогодателя нареждане за закриването на сметките му в Банката, указващо начина, по който влогодателят желае да получи остатъчното салдо по тези сметки.

115. Банката уведомява влогодателя за констатираното нарушение на установените в настоящите Общи условия забрани за оперирane с банковите му сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в т. 114, по реда на т. 41.

116. Влогодателят е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по т. 116 да нареди закриването на сметките си при Банката, като посочи по какъв начин желае да получи салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от влогодателя. При наличие на наложен запор по сметка, по която има налични средства, сметката се закрива след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство и надлежно вдигане на запора от наложилия го орган, като на влогодателя, по указания от него начин, се превежда/изплаща наличното салдо след изпълнението на запора, при условие, че остане такова.

117. Влогодателят е задължен да декларира пред Банката обстоятелства, които определят държавата, в която е местно лице за данъчни цели. Терминът „местно лице за данъчни цели на една държава“ означава всяко лице, което съгласно законодателството на тази държава подлежи на данъчно облагане в нея поради своето местожителство, местопребиваване или всеки друг критерий от подобно естество. В случай че декларираните

от влогодателя данни не съвпадат напълно с данните от документа за самоличност на лицето, то Банката може да поиска подписването на допълнителни документи, които удостоверяват декларираните от влогодателя обстоятелства.

118. В случай че влогодателят откаже или не е в състояние напълно да докаже данъчния си статут, Банката може да предоставя данни за лицето и неговите активи на трети лица, в съответствие с действащото законодателство, като влогодателят дава съгласието си за това.

119. Банката ограничава достъпа на клиенти до „Булбанк Онлайн" и приложението за мобилно банкиране „Булбанк Мобайл" от IP адреси, разположени в следните санкционирани държави и региони: Иран, Сирия, Северна Корея, Крим, Севастопол, Донецк, Луганск, Херсон и Запорожие. Причината за това е свързана с наложените ограничения към посочените държави и региони от международни контролни органи – ЕС, ООН и OFAC. „УниКредит Булбанк" АД стриктно спазва наложените международни ограничения и следи за тяхното изпълнение в съответствие с вътрешнобанкови правила и процедури на UniCredit SPA.

РАЗДЕЛ VI: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ И ПРОМЯНА НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

120. В случай че влогодателят има възражения относно изпълнението на дадена платежна услуга, той може да подаде писмено жалба до Банката, която разглежда възражението и уведомява влогодателя в срок от 15 работни дни от депозирането й. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения срок по независещи от нея причини, Банката изпраща отговор на влогодателя, в който посочва причините за забавата, както и срока, в който влогодателят ще получи решение по жалбата. Във всички случаи срокът за получаване на решение, не може да надвишава 35 работни дни.

121. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението й не удовлетворява влогодателя, спорът може да бъде отнесен за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

122. С юридическия факт на откриването на сметка влогодателят приема настоящите Общи условия и потвърждава, че доброволно е предоставил своите лични данни и данните на упълномощените от него лица за реализиране на целите и отношенията уредени с настоящите Общи условия. Влогодателят се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна за влогодателя и упълномощените лица на нейни адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката като нейни партньори, пълномощници, изпълнители, посредници или друго, както и на други финансови, търговски и административни институции в страната и в чужбина в т.ч. в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или на свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право.

123. Банката има право да променя едностранно Тарифата си за таксите и комисионите за физически лица и Лихвения си бюлетин за физически лица, за което уведомява влогодателя чрез изявление, изпратено до посочения от влогодателя в договор и/или в друг представен на Банката документ електронен адрес, и/или чрез изпращане на „push" известие от канала на Банката за електронно банкиране „Булбанк Мобайл", и/или чрез използване на друг дълготраен носител, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, като осигурява на разположение информацията за промените на интернет страницата на Банката и в търговските си помещения. Промените в лихвените проценти и обменните курсове могат да се прилагат незабавно и без предварително уведомление по предходното изречение, ако тези промени са на базата на референтния лихвен процент или референтния обменен курс. В тези случаи Банката информира влогодателя за промените по предходното изречение при първа възможност, като промените се предоставят на влогодателя по реда на настоящата точка. Когато промените в лихвените проценти, обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за влогодателя, те се прилагат без предварително уведомление.

124. Банката има право да променя настоящите Общи условия, за което уведомява влогодателя чрез изявление, изпратено до посочения от влогодателя в договор и/или в друг представен на Банката документ електронен адрес, и/или чрез изпращане на „push" известие от канала на Банката за електронно банкиране „Булбанк Мобайл", и/или чрез използване на друг дълготраен носител, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, като осигурява на разположение информацията за промените на интернет страницата на Банката и в търговските си помещения.

125. Влогодателят ще се смята за обвързан с промените в настоящите Общи условия, съответно – Тарифата за таксите и комисионите за физически лица и/или Лихвения бюлетин за физически лица, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай че влогодателят не е съгласен с предложените промени, той има право да ги отхвърли и да прекрати споразуменията, към които настоящите Общи условия са приложими, включително договорите за сметки, преди промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

126. В случаите, при които в договора за банкова сметка е установено нещо различно от уреденото с настоящите Общи условия се прилагат клаузите на договора за банкова сметка.

127. Влогодателят има право при поискване да получи Общите условия на хартиен или друг дълготраен носител.

128. Всички отношения между влогодателя 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 от 18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, както и от други относими норми на българското законодателство.

129. Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл. 57 от Закона за кредитните институции и чл. 298 от Търговския закон и, приети от Управителния съвет на Банката с Решение по Протокол № 28 от 29.06.2010 г., актуализирани с: Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 66 от 25.11.2020 г., в сила от 01.02.2021 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 73 от 23.12.2020 г., в сила от 30.12.2020 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 29 от 23.06.2021 г., в сила от 25.08.2021 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 57 от 01.12.2021 г., в сила от 02.12.2021 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 8 от 23.02.2022 г., в сила от 24.02.2022 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 39 от 28.09.2022 г., в сила от 06.12.2022 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 26 от 25.05.2023 г., в сила от 01.06.2023 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 45 от 24.08.2023 г., в сила от 04.09.2023 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 52 от 28.09.2023 г., в сила от 01.10.2023 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 34 от 03.07.2024 г., в сила от 05.07.2024 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 5 от 28.01.2025 г., в сила от 01.04.2025 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 31 от 11.06.2025 г., в сила от 23.06.2025 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 30 от 04.06.2025 г., в сила от 18.08.2025г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 31 от 11.06.2025 г., в сила от 18.08.2025 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 55 от 29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.; Решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 52 от 28.10.2026 г., в сила от 01.01.2027 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.

Приложение 1

Време за изпълнение на нареждания за местни и презгранични кредитни преводи в „УниКредит Булбанк“ АД (от понеделник до петък)[1] - за филиалите, работещи през почивните дни текущо се обработват само вътрешнобанковите преводи, които се изпълняват с вальор „Същия работен ден“ и счетоводна дата „Следващия работен ден“

SEPA кредитни трансфери, преводи от/към бюджета и СЕБРА искания за трансфер:			
Канал:	**Превод:**	**Срок на депозиране/приемане на нареждането[2]**	**Дата на изпълнение**
Електронен канал [3, 5]	**SEPA кредитен превод в страната**	до 19:45 часа	Същия работен ден
		след 19:45 часа	Следващия работен ден
	SEPA кредитен превод извън страната	до 16:30 часа*	Същия работен ден
		след 16:30 часа*	Следващия работен ден
	Превод от/към бюджета	до 19:45 часа	Същия работен ден
		след 19:45 часа	Следващия работен ден
	Незабавен	Изпълняват се 24/7**	
	Вътрешнобанков	Изпълняват се 24/7**	
Хартиен носител	**SEPA кредитен превод в страната**	до 17:00 часа	Същия работен ден
		след 17:00 часа	Следващия работен ден
	SEPA кредитен превод извън страната	до 16:30 часа*	Същия работен ден
		след 16:30 часа*	Следващия работен ден
	Превод от/към бюджета	до 17:00 часа	Същия работен ден
		след 17:00 часа	Следващия работен ден
	Незабавен кредитен превод	до 17:00 часа***	Същия работен ден
		след 17:00 часа***	Следващия работен ден
	Вътрешнобанков превод	до 17:00 часа	Същия работен ден
		след 17:00 часа	Следващия работен ден

* Поради наличието на клирингови къщи на територията на Европейския съюз, които са сключили договори за участие в националната платежна система БИСЕРА, SEPA кредитни трансфери към получатели в банки, участници в тези клирингови къщи, се изпълняват с времената за обработка на SEPA кредитни трансфери в страната.
** Незабавни и вътрешнобанкови плащания наредени след 21:00 часа в работни дни и през почивни дни ще бъдат осчетоводени с дата следващия работен ден и вальор деня, в който са били наредени. Изпълнението на незабавни и вътрешнобанкови плащания е 24/7 и разполагаемото салдо по сметките се обновява в реално време.
*** Незабавни кредитни преводи, инициирани на хартиен носител, се приемат до работното време на конкретния филиал на банката.

Презгранични преводи и преводи в чуждестранна валута, наредени с вальор за получателя TOMORROW			
КАНАЛ	**Срок на депозиране на нареждането**	**Дата на изпълнение за клиента на УКБ**	**Вальор за получателя или за банката кореспондент***
Електронен канал[3,5]	до 17:00 часа	Същия работен ден	Следващия работен ден
	след 17:00 часа	Следващия работен ден	Следващия работен ден + 1 ден
Хартиен носител	до 15:00 часа	Същия работен ден	Следващия работен ден
	след 15:00 часа	Следващия работен ден	Следващия работен ден + 1 ден

Презгранични преводи, преводи в чуждестранна валута и преводи в евро, наредени с вальор за получателя SAME DAY			
КАНАЛ	**Срок на депозиране на нареждането**	**Дата на изпълнение за клиента на УКБ**	**Вальор за получателя или за банката кореспондент***
Електронен канал[3,5]	за USD, CAD, GBP и EUR** до 17:00 часа	Същия работен ден	Същия работен ден
	за други валути**** до 15:00 часа		
	за USD, CAD, GBP и EUR** след 17:00 часа	Следващия работен ден	Следващия работен ден
	за други валути**** след 15:00 ч.		
Хартиен носител	за всички валути*** до 15:00 часа	Същия работен ден	Същия работен ден
	за всички валути*** след 15:00 часа	Следващия работен ден	Следващия работен ден

* Вальорът за получателя (следващия работен ден или същия работен ден) се избира от наредителя при създаване на платежното нареждане. В случай че УниКредит Булбанк и банката на получателя нямат директни взаимоотношения и е необходимо то да бъде обработено и от банка кореспондент, избраният вальор важи за сметката на банката кореспондент. Всеки презграничен превод би могъл да бъде задържан за допълнителни проверки или по регулаторни причини от всяка една банка по веригата на плащане. Това може да забави получаването на превода от получателя над избрания от наредителя вальор..
** Преводите в евро с вальор за получателя същия работен ден могат да бъдат изпълнени през мрежата на SWIFT или през TARGET2 в зависимост от държавата, в която е сметката на получателя
*** "за всички валути" означава всички валути, в които УниКредит Булбанк изпълнява платежни нареждания и са обявения в лихвения бюлетин на Банката
**** ""за други валути" означава всички валути, в които УниКредит Булбанк изпълнява платежни нареждания и са обявени в лихвения бюлетин на Банката, с изключение на конкретно изброените

Входящи преводи		
Превод:	**Срок на получаване на превода от УниКредит Булбанк**	**Дата на осчетоводяване по клиентската сметка**
SEPA кредитен превод в страната	до 20:00 часа	Същия работен ден
Превод от/към бюджета	до 20:00 часа	Същия работен ден
SEPA кредитен превод извън страната	до 17:00 часа	Същия работен ден
Незабавен кредитен превод	Получават се 24/7*	
Вътрешнобанков превод	Получават се 24/7*	
Презграничен превод и превод в чуждестранна валута	до 17:30 часа	Същия работен ден
	след 17:30 часа	Следващия работен ден
Превод в евро от TARGET2	до 17:30 часа	Същия работен ден
	след 17:30 часа	Следващия работен ден

* Незабавни и вътрешнобанкови плащания получени след 21:00 часа в работни дни и през почивни дни ще бъдат осчетоводени с дата следващия работен ден и вальор деня, в който са били получени. Изпълнението на незабавни и вътрешнобанкови плащания е 24/7 и разполагаемото салдо по сметките се обновява в реално време.

1	За плащания, които не са спрени от системата за проверка по списъци във връзка с регулациите и мерките за борба с финансиране на тероризма и прането на пари и не са задържани за проверка от системата за откриване на неразрешени платежни операции или платежни операции с цел измама и има разполагаемост по сметката, от която е нареден преводът.
2	При приемане на платежни нареждания близо до времето на обявения час за приемане на нареждания с дата на изпълнение същия работен ден е възможно те да бъдат изпълнени или отложени за изпълнение поради технологичното време необходимо на банковите системи за обработката им и моментното им натоварване.
3	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.
4	При условие, че оправдателните документи по Наредба № 28 на МФ и БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна, когато са необходими, са били представени в рамките на работното време за приемане на валутни нареждания.
5	Приемат се с бъдеща дата на изпълнение.
6	Банката си запазва правото да промени вальора на изпълнение от SD на TOM при настъпил край на приемане на преводи за банката кореспондент към момента на изпълнение на клиентското нареждане в Банката.
7	Поради часовата разлика, плащания с вальор SD в JPY, AUD, CNY не се изпълняват, плащания с вальор TOM се изпълняват с вальор на бенефициента Д+2. Съгласно бизнес възможността на банката- кореспондент може да бъде приложен и вальор Д+1.
8	Времето за изпълнение на нареждания за презгранични кредитни преводи не са гарантирани при договорена персонализирана обработка на изходящ презграничен кредитен превод в чуждестранна валута.
9	При преводи, подлежащи на автоматична обработка. За останалите нареждания крайният час за текуща обработка е 17:00 часа.
10	Банката изпълнява незабавни кредитни преводи (Незабавни плащания) в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/886 относно незабавните кредитни преводи в евро. Незабавните преводи се изпълняват 24/7/365 по Електронен канал, в срок до няколко секунди от получаване на нареждането. Таксите за незабавни кредитни преводи не надвишават таксите за обикновени кредитни преводи от съответния вид. Банката не носи отговорност, ако доставчикът на платежни услуги на получателя е недостъпен през системата за незабавни плащания.

Приложение 2

РЕЧНИК	
По смисъла на настоящите Общи условия, ползваните определения 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.
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.
SEPA Незабавен кредитен превод	Платежна услуга за незабавно изпълнение на кредитен превод в евро в рамките на SEPA зоната, който се изпълнява незабавно, 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата, 365 дни в годината, в съответствие с приложимото европейско законодателство и правилата на съответната платежна схема.
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.
Банкова сметка	Клиентска сметка, открита и водена при банка. Банкова сметка може да бъде всяка платежна сметка, открита и водена при банка и използвана за изпълнение на платежни операции и съхранение на пари, както и друг вид сметка за съхранение на пари и която се обслужва при определени с договор условия, съгласно действащото законодателство
Платежна сметка	Сметка, водена на името на един или повече титуляри, използвана за изпълнението на платежни операции. Платежните сметки, откривани при Банката, 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.

Единна зона за плащания в евро (SEPA – Single Euro Payments Area) (SEPA)	Единната зона за плащания в евро обхващаща държавите-членки на Европейския Съюз, Европейското икономическо пространство и други държави, в рамките на която се извършват плащания по единни стандарти по смисъла на Регламент (ЕС) № 260/2012.
Проверка на получателя (Verification of Payee, VoP)	Безплатна услуга, при която Банката преди изпълнението на платежна операция в евро проверява дали името на получателя, посочено от платеца, съответства на IBAN на сметката на получателя. При несъответствие Банката уведомява платеца преди изпълнението на операцията.