UniCredit Bulbank

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ И ПАКЕТНА ПРОГРАМА „БИЗНЕС ЛИДЕР" НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящите Общи условия за откриване, обслужване и закриване на Банкови сметки и пакетна програма „Бизнес лидер" на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, наричани за краткост „Общи условия", уреждат отношенията между УниКредит Булбанк АД („Банката") и Клиентите й (както са определени по-долу) във връзка с откриването, воденето, обслужването, извършването на Платежни операции и закриването на Банкови сметки и пакетна програма „Бизнес лидер", както и изпълнението на предоставяните от Банката платежните услуги и операции от и по Платежни сметки, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), европейското законодателство и нормативните актове по приложението им.

2. Настоящите Общи условия са задължителна и неразделна част от всеки договор, сключен между Банката и Клиент във връзка с откриването, обслужването и закриването на Банкова сметка и пакетна програма „Бизнес лидер" („Договора") и имат правното действие и последици на рамков договор за платежни услуги по смисъла на ЗПУПС за Платежните операции, извършване от и по Банковите сметки, открити и водени при Банката.

РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Ползваните в Общите условия и Договора думи и изрази по-долу, имат следното значение:

Клиенти	Юридически лица, еднолични търговци, кооперации, бюджетни организации, дружества по Закона за задълженията и договорите, чуждестранни юридически лица, чуждестранни търговски представителства, лица, които използват услугите на Банката в качеството си на лица, упражняващи свободни професии и други физически лица, извършващи стопанска или професионална дейност, включително, но не само занаятчии, земеделски производители и лица, предоставящи хотелиерски услуги, както и всички други лица, които не са потребители по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и на Закона за защита на потребителите.
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
Директен дебит	Платежна услуга по задължаване на Платежна сметка на Платец, когато Платежната операция се извършва по инициатива на Получателя, въз основа на дадено съгласие от Платеца на Получателя, на банката на Получателя или на банката на Платеца.
Кредитен превод	Национална или презгранична платежна услуга за заверяване на Платежна сметка на Получателя посредством една или няколко Платежни операции, извършвани по Платежна сметка на Платеца от доставчика на платежни услуги, който води Платежната сметка на Платеца, въз основа на дадено от Платеца нареждане.
Наличен паричен превод	Платежна услуга, при която средствата се предоставят от Платеца, без да са открити сметки на негово име или на името на Получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на Получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на Получателя и/или когато тези средства се получават от името на Получателя и са на негово разположение.
Платежна операция	Действие, предприето от Платеца или от Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя.
Платежна сметка	Сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, 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. Договорите за Платежни сметки се сключват без краен срок на действие.

Платежно нареждане	Всяко нареждане от Платеца или Получателя към доставчик на платежни услуги, 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 качества.
Получател	Физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на Платежна операция.
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.
Действителен собственик	Има значението, дадено на този израз в §2 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).
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.
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.

РАЗДЕЛ III. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ. ИЗВЪРШВАНЕ НА ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТ. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ДЕЙСТВИТЕЛНИТЕ СОБСТВЕНИЦИ НА КЛИЕНТ. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ.

3. Банката открива и обслужва Банкови сметки в евро и чуждестранна валута на Клиенти, както следва:

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

3.2. Депозитни сметки – за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане. Начините за откриване, водене, обслужване и закриване на депозитна сметка на Клиент при Банката са уредени в Раздел III А. от настоящите Общите условия;

3.3. Сметки на бюджетни организации – за съхранение на пари на бюджетни организации (юридически лица, чиито бюджети се включват в държавния бюджет, в бюджетите на общините, в бюджетите на социалноосигурителните фондове, както и всички останали юридически лица, чиито средства, постъпления и плащания се включват в консолидираната фискална програма) и за извършване на плащания от бюджета на съответната бюджетна организация, от средства от Европейския съюз по чл. 8 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), от чужди средства по чл. 9 от ЗПФ и администратори на публични вземания;

3.4. Набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на или за увеличаване на капитала на акционерно дружество (АД), еднолично акционерно дружество (ЕАД) и командитно дружество с акции (КДА), съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.5. Сметки за съхранение на капитал/дарение - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на или за увеличаване на капитала на дружество с ограничена отговорност (ООД) или еднолично дружество с ограничена отговорност (ЕООД), или за предоставяне на дарения в полза на фондация в процес на учредяване;

3.6. Акредитивни сметки – за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Клиента с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитив;

3.7. Ликвидационни сметки – за съхранение на пари на местни лица, обявени в ликвидация, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.8. Особени сметки – за съхранение на пари на местни лица, за които е открито производство по несъстоятелност, съгласно и при условията на Търговския закон и други относими нормативни актове;

3.9. Други видове сметки, които се обслужват при определени с договор условия.

4. Всяка Банкова сметка се открива от Клиента, действащ чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица, след представяне на попълнено и подписано писмено искане по образец на Банката („Искане“) и след като Банката е извършила идентификация на Клиента и на действителния/ите му собственик/ци.

4.1. За целите на извършване на идентификация на Клиент, за откриване на Банкова сметка, Клиентът предоставя на Банката следните документи и информация:

4.1.1. Единен идентификационен код или код по БУЛСТАТ;

4.1.2. Копие от актуален устав/ дружествен договор/ учредителен акт/ друг учредителен документ на Клиента, заверено за вярност с оригинала с подписа на представляващия/ите го;

4.1.3. Оригинал/и на официален/и документ/и, удостоверяващ/и регистрацията и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за Клиента, издадено от компетентния орган според националното му законодателство, с което, наред с обстоятелствата относно наименованието, правноорганизационната форма, седалището, адреса на управление и кореспонденция, актуалния предмет на дейност, срока на съществуване, контролните органи, органите по управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, структурата на собственост и контрол, основното място на търговска дейност, се удостоверяват лицата, които го управляват и представляват и начинът на упражняване на представителната им власт;

4.1.4. Оригинал на пълномощно, ако има такова, с което лицето/лицата, което/които управлява/т и представлява/т Клиента, оправомощава/т друго лице/лица да открие/ят и/или да се разпорежда/т с наличностите по сметката от името на Клиента. Подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на лице, оправомощено за това от Банката, или да бъде заверен нотариално;

4.1.5. Заверени копия от официални документи за самоличност и, ако е приложимо, копия от други официални лични документи на действителните собственици на Клиента и на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по Банковата сметка, 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);

4.1.6. Оригинали на спесимени на подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по Банковата сметка.
Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на служител на Банката или да са нотариално заверени;

4.1.7. Копия от разрешения и лицензи за извършване на дейност, заверени с подписа на представляващия, ако дейността, осъществявана от Клиента подлежи на разрешителен и/или лицензионен режим;

4.1.8. Надлежно попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт, подписани от надлежно оправомощени за това лица.

4.2. В допълнение на установеното в т. 4.1 по-горе, за откриване на ликвидационна сметка на местно лице към Искането се прилагат и:

4.2.1. Копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта;

4.2.2. Копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил;

4.2.3. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т. 4.2.1 и т. 4.2.2;

4.2.4. Спесимени на подписите на ликвидаторите, аналогично на спесимените по т. 4.1.6 и копия от документите им за самоличност със съдържанието по т. 4.1.5, заверени от тях;

4.3. В допълнение на установеното в т. 4.1 по-горе, към Искането за откриване на особена сметка за съхранение на пари на местно лице, за което е открито производство по несъстоятелност се прилагат и:

4.3.1. Копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

4.3.2. Удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по т.4.3.1;

Спесимен на подписа на синдика, аналогично на спесимените по т. 4.1.6 и копие от документа му за самоличност със съдържанието по т. 4.1.5,, заверен от него.

4.4. За откриване на Банкова сметка на бюджетни организации Клиентът – бюджетна организация прилага към Искането:

4.4.1. Съответния закон, постановление, заповед за своето учредяване;

4.4.2. Писмено разрешение от по-висшестоящ разпоредител с бюджетни средства (за първостепенните разпоредители – от Министерството на финансите), указващ вида на сметката и начина на управление и разпореждане;

4.4.3. Уведомително писмо от Клиента - разпоредител с бюджетни средства, искащ откриване на Банковата сметка, което трябва да съдържа код на разпределител, код на подчинение, код на Министерство на финансите и код на община, които се утвърждават от Министъра на финансите;

- Заповед за назначаване/трудов договор на управляващия и представляващия Клиента - разпоредител с бюджетни средства; ако заповедта/трудовият договор представлява класифицирана информация, се изисква писмо, цитиращо заповедта/трудовия договор;
- Документите по точки 4.1.4 - 4.1.6 по-горе.

4.5. Документите по т. 4.1.2 и т. 4.1.3, могат да не се предоставят от лица, които са вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписвания.

4.6. Идентификацията на Клиент - юридическо лице или друго правно образувание включва и идентификация и проверка на идентификацията на Действителния/те му собственик/ци. Банката има право да изисква и Клиентът 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 Действителния/те собственик/ци на Клиента, лицата (физически и юридически) и образуванията, които пряко или непряко участват в капитала или имуществото му, структурата на собственост и контрол, държавите, на които негов Действителен собственик е местно лице за данъчни цели, целта и характера на взаимоотношенията с Банката и други.

4.7. Банката има право:

4.7.1. да извършва проверка на идентификационните данни на Клиента, лицата (физически и юридически) и образуванията, които пряко или непряко участват в капитала или имуществото му и на Действителния/ите му собственик/ци;

4.7.2. да изисква други необходими документи и информация при встъпване в делови взаимоотношения и/или/ при вече осъществени делови взаимоотношения с Клиента 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 Клиента, като Клиентът е длъжен да предоставя поисканата информация и документи;

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

4.7.4. по всяко време, по своя преценка да изисква информация и документи за целите на откриването, обслужването, извършването на операции от или по, и/или закриването на Банкова сметка, включително, но не само, информация и документи относно Клиента, Действителния/те му собственик/ци и лицата (физически и юридически) и образуванията, които пряко или непряко участват в капитала или имуществото му, структурата на собственост и контрол, държавите, на които Клиентът/ негов Действителен собственик е местно лице за данъчни цели, целта и характера на взаимоотношенията с Банката и други, като Клиентът е длъжен да предоставя поисканата информация и документи;

4.7.5. да съхранява данните, информацията и документите по т. 4 и да ги разкрива в съответствие с приложимия закон и тези Общи условия, за което Клиентът е уведомен и съгласен.

4.7.6. при вече осъществени делови взаимоотношения с Клиента, с оглед правото на Банката да изисква други необходими документи и информация във връзка с последваща (регулярна) идентификация и проверка на идентификацията на Клиента и идентификацията и проверка на идентификацията на Действителния/те му собственик/ци, включително но не само идентификацията на представители и/или пълномощници на Клиента, и/или структурата на капитала му, както и във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на Банкова сметка на Клиента, Банката може да поиска предоставянето на определени по нейна преценка документи и информация и чрез отправяне на електронно изявление, изпратено до посочения/ите от Клиента в Искането и/или в друг/и представен/и на Банката документ/и, електронен/и адрес/и и/или до последния/те посочен/и по партидата на Клиента в публичен/официален регистър електронен/и адрес/и („Електронна поща на Клиента“), и/или направено в профила на Клиента в каналите на Банката за електронно банкиране, и/или чрез използване на друг дълготраен носител.

4.8. При откриване на сметки с друго специално предназначение е необходимо да се представят документи, удостоверяващи необходимостта от откриването на такъв вид сметка.

5. Документите по т. 4, 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 (обн. ДВ 45/ 2001г.) 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 България има сключен договор за правна помощ. Документите по т. 4, които са издадени и/или изготвени на чужд език, следва да са скрепени с официален превод на български език.

6. Клиентът е длъжен да уведоми писмено Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители, пълномощници, Действителния/ите му собственик/ци, структурата на капитала му и/или за воденето на Банковите му сметки (промени в устава/ дружествения договор/ учредителния акт (или друг аналогичен документ) на Клиента, промени в търговската регистрация, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Клиент, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.), както и да й представи информация и документи по смисъла на чл.4 по-горе, удостоверяващи тези промени. Изменения

в документите и информацията по т. 4 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 Клиента (ден на влизане в сила). .

6.1. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на Платежни операции, извършени до деня на влизане в сила на писменото уведомление по смисъла на т.6 по-горе,, включително в случаите, когато е изпълнила Платежно нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по Банкова сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.

6.2. Банката има право да откаже извършването на Платежна операция, наредена от пълномощник на Клиент - титуляр, ако обхватът на представителната му власт не е определен ясно и недвусмислено;

6.3. Банката има право да откаже извършването на Платежна операция в случаите, установени в чл.17 от ЗМИП.

7. Банката взима решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Банковата сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Банкова сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия формират Договора за тази Банкова сметка.

8. Банковите сметки се откриват и водят при минимална първоначална вноска и минимално ежедневно поддържано салдо, съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

9. Освен ако не е уговорено друго в настоящите ОУ или в договора за съответния вид банкова сметка Договорът за Банкова сметка се прекратява и Банковата сметка се закрива:

9.1. по писмено нареждане на Клиента, постъпило при Банката;

9.2. в хипотезата на т. 128 по-долу;

9.3. автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление до Клиента:

9.3.1. когато Клиентът поддържа нулево салдо по Банкова сметка в продължение на два месеца;

9.3.2. след изтичане на предварително договорения срок, за който Банковата сметка е открита, ако има такъв;

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

9.4. с отправяне на двумесечно предизвестие от страна на Банката до Клиента;

9.5. с уведомление с незабавно действие, считано от датата на изпращането му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение от страна на Клиента на което и да е негово задължение, установено в Общите условия или относими разпоредби на действащото законодателство, включително, но не само, при отказ или непредставяне в съответния срок на изисквани от Банката данни, информация и документи по т. 4 и т. 6 по-горе, при невъзможност за изпълнение на задълженията на Банката за извършване на комплексна проверка съгласно по чл.17 от Закона за мерките срещу изпиране на пари, както и при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т. 120 и т. 121 от Общите условия, включително, но не само и когато за Клиента/ собствениците на капитала/ законния му представител/пълномощник се установи, че е/са включен/и в ограничителни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC, Обединено кралство Великобритания и Северна Ирландия и на Европейската комисия и/или, че е/са включен/и в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение – списък, изготвен от Министерски съвет на физическите лица, юридическите лица и организациите, спрямо които се прилагат специални мерки и/или когато се установи, че Клиентът е лице, което осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм и/или разпространението на оръжия за масово унищожение;

9.6. За начало на срока на предизвестието по т. 9.4, съответно на уведомлението по т. 9.5, се счита датата на получаването му от съответната страна адресат по Договора. Предизвестието на Банката по т. 9.4, съответно уведомлението на Банката по т. 9.5 по-горе, когато е направено на хартиен носител, ще се счита за получено от Клиента, когато е било изпратено на последния посочен в съответния регистър адрес на управление. Ако Клиентът е напуснал адреса си и в съответния регистър не е вписан новият му адрес, предизвестието, съответно уведомлението от страна на Банката, се смята на редовно получено, независимо от отбелязването в обратната разписка.

9.7. Предизвестието по т. 9.4, съответно уведомлението по т. 9.5, може да бъде изпратено до Клиента, освен по реда на т. 9.6 и/или:

9.7.1. чрез електронно изявление, изпратено до Електронната поща на Клиента (както това понятие е определено в т. 4.7.6 по-горе). Предизвестието, съответно уведомлението ще се счита за получено от Клиента в деня на изпращането му до Електронната поща на Клиента, освен ако не е получено автоматизирано известие от Електронната поща на Клиента, че съобщението не е изпратено успешно и/или не е получено;

9.7.2. чрез електронно изявление, направено в профила на Клиента в каналите на Банката за електронно банкиране;

9.7.3. чрез друг дълготраен носител.

10. Независимо от установеното в т. 9 по-горе, Набирателна сметка, съответно Сметка за съхранение на капитал/дарение се закрива:

10.1. след вписване на дружеството/ фондацията, съответно на обстоятелството по увеличаване на капитала на дружеството в Търговския регистър, удостоверено с удостоверение, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или

10.2. след прекратяването на процедурата по регистрация/увеличаване на капитала, удостоверено с протокол от събранието на учредителите/ съдружниците, респективно акционерите, съдържащ решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай Банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето, като начислената за периода лихва се разпределя между вносителите пропорционално на техните вноски;

10.3. едностранно от Банката, в случай че до 6 (шест) месеца от датата на откриване на сметката не е настъпило нито едно от обстоятелствата по т. 10.1 и т. 10.2 по-горе; или

10.4. в други случаи, предвидени в закон.

11. Независимо от установеното в т. 9 по-горе, Особена сметка се закрива след представяне в Банката от страна на Клиента - титуляр на:

11.1. копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващ заличаването на дружеството от Търговския регистър и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

11.2. копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или

11.3. изрично писмено нареждане на Клиента – титуляр, при представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

12. В допълнение на установеното в т. 9 по-горе, Ликвидационна сметка се закрива след представяне на:

12.1. удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо заличаването на Клиента - титуляр от търговския регистър, при предпоставка, че няма неразпределени наличности по ликвидационната сметка; или

12.2. удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо, прекратяване на производството по ликвидация.

13. Във всяка от хипотезите на прекратяване по точки 9 до 12 по-горе, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за предоставените до момента на прекратяването платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

13.1. При закриване на Банкова сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите и за съхранението такси и комисиони, определени Тарифата;

14. В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, авоарите по Банковите му сметки се изплащат на законните му правоприемници, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им по реда на тези Общи условия. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.

РАЗДЕЛ III А: СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ

15. УниКредит Булбанк АД приема за съхранение средства по Депозитна сметка в евро и чуждестранна валута за определен срок. Всяка Депозитна сметка се открива от Клиента, действащ чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица след представяне на попълнено и подписано по образец на Банката писмено Искане за откриване на срочен депозит на юридическо лице и едноличен търговец („Искане“) и след като Банката извърши идентификация на Клиента и на действителния/ите му собственик/ци съгласно Раздел III. Банката взема решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за сключване на Договор. Банката потвърждава писмено откриването на Депозитната сметка с потвърждение, адресирано до Клиента. Искането за откриване на Депозитната сметка, потвърждението по смисъла на предходното изречение и тези Общи условия формират Договора за депозитна сметка.

15.1. При вече осъществени делови взаимоотношения с Клиента във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на Депозитна сметка регулярната идентификация на Клиента се извършва по реда на т. 4.7.6 от настоящите ОУ.

16. Депозитната сметка се открива със сумата на депозита, чрез задължаване на разплащателна сметка на Клиента, открита и водена в Банката.

17. Депозитната сметка се открива с изискване за минимална първоначална сума, минимална ежедневно поддържана наличност, за срок и във валута съгласно Лихвения бюлетин. В случай, че съхранявана сума по Депозитната сметка е под изискуемия съгласно Лихвения бюлетин минимум, Банката не начислява и не дължи лихва върху средствата по Депозитната сметка.

18. Разпореждането със средствата по Депозитната сметка се извършва от Клиента, действащ чрез законните му представители или упълномощени от тях лица, съгласно пълномощно с нотариално удостоверяване на подписа, посочени и оторизирани за това съгласно приложените към Искането спесимени на подписите на лицата с разпоредителни права и начина на упражняването им.

19. По време на срока на депозита не се допуска довнасяне на суми по Депозитната сметка. В противен случай това се счита за нарушаване условията на открития депозит, освен ако в Договора не е уговорено друго.

20. Клиентът може да се разпорежда на падежа изцяло или частично със сумата на депозита, само като нарежда превода ѝ към разплащателна сметка на Клиента, открита и водена в Банката.

21. Не се допуска превод на средства от Депозитната сметка към разплащателната сметка, ако разполагаемата наличност по Депозитната сметка след превода е по-малка от минимално изискуемата сума съгласно Лихвения бюлетин на Банката.

22. Когато падежът на депозита е неработен ден, Клиентът може да се разпорежда със средствата по депозита на първия следващ работен ден.

23. По отношение на депозитната сметка се прилагат т. 6, 6.1, 6.2,.6.3, т. 14, а по отношение на разплащателните операции, извършвани от нея се прилагат РАЗДЕЛ VII. Информация, предоставяна от банката за извършване на платежни операции и раздел XIII. Служебен коригиращ превод от настоящите ОУ.

24. След изтичане срока, за който е открит депозита съгласно Договора и в случай, че условията на депозита не са били нарушени, съгласно установеното в тези Общи условия и/или в Договора, Банката начислява лихва в размер съгласно действащия към датата на откриване на депозита Лихвен бюлетин.

25. При предсрочно прекратяване на депозита Банката начислява и изплаща за периода от откриването/ последното подновяване на депозита до деня на операцията лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване Лихвен бюлетин.

26. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти Банката си запазва правото служебно: да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на Депозитната сметка, обслужване на операции и лихви по нея от авоара й или от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея.

27. При превод между сметки в различни валути се прилага т. 35 от настоящите ОУ.

28. Освен ако не е посочено нещо друго в Искането, действието на Договора за депозит се подновява автоматично, за същия срок и при условията на действащия към момента на подновяване Лихвен бюлетин, освен ако не е прекратено на някое от основанията по т. 29 по-долу.

29. Договорът за срочен депозит се прекратява и депозитът се закрива:

29.1. На падежна дата или извън падеж (предсрочно) на депозита, по писмено нареждане (Искане) на Клиента, постъпило при Банката. Прекратяването на действието на Договора за депозит извън падеж (предсрочно) има последиците, установени в т. 25 от тези Общи условия за срочни депозити:

29.2. На падежа на депозита, ако това е посочено в Искането;

29.3. Автоматично, без да е необходимо Банката да отправя уведомление или друго писмено изявление, когато Клиентът поддържа нулево салдо по Депозитната сметка в продължение на два или повече месеца;

29.4. С отправяне от страна на Банката до Клиента на предизвестие за прекратяване на Договора на падежа на депозита, като Банката отправя предизвестието до Клиента най-малко 2 (два) месеца преди този падеж. За начало на срока на предизвестието за прекратяване на Договора се счита датата на получаването му от Клиента;

29.5. С Уведомление с незабавно действие, считано от датата на изпращането му от Банката при условията на т. 9.5 по-горе. В случай че уведомлението поражда действие преди уговорения между Банката и Клиента падеж на депозита, Банката начислява и изплаща за периода от откриването/последното подновяване на депозита до деня на предсрочното прекратяване на Договора, лихвен процент, прилаган по разплащателни сметки, в размер съгласно действащия към момента на начисляване Лихвен бюлетин.

30. Относно получаването и начина на изпращане на предизвестието по т. 29.4, съответно на уведомлението по т. 29.5, се прилагат съответно разпоредбите на т. 9.6 и 9.7 от настоящите Общи условия.

31. Във всяка от хипотезите на прекратяване по т. 29 по-горе, Клиентът дължи на Банката таксите и комисионите за съхранението на средствата по Депозитната сметка, както и след закриването й – докато Банката съхранява сумата на депозита, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

31.1. Банката отказва закриване на депозитната сметка, ако върху нея е наложен запор;

31.2. При закриване на Депозитна сметка, по която има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването й от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите й за съхранението такси и комисиони, определени в Тарифата на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци /ЕТ/ („Тарифата“).

РАЗДЕЛ IV. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА ОТ И ПО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

32. Банката предоставя следните платежни услуги от и по Платежни сметки:

- Услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Услуги, свързани с теглене на пари в наличност от Платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на Платежната сметка;
- Изпълнение на Платежни операции, включително. прехвърляне на средства по Платежна сметка на Клиента в Банката или по сметка в друга банка, включително когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит:
- Изпълнение на Платежни операции по нареждане на получател на плащане, на основание на получено съгласие от Клиент за Директен дебит в SEPA зоната;
- Изпълнение на Кредитни преводи, включително нареждания за SEPA незабавни кредитни преводи в евро и нареждания за периодични преводи;
  Изпълнение на Налични парични преводи;

- Други основни и допълнителни платежни услуги, договорени писмено между Банката и Клиент.

33. Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на предоставяните от нея платежни услуги, както и да променя реда и условията за приемане, обработка и изпълнение на Платежни нареждания, основаващ се на промени в приложимото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите за извършените промени по реда, установен в тези Общи условия.

РАЗДЕЛ V. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

34. За предоставяните от Банката платежни услуги, Клиентът дължи такси и комисиони, определени по вид на услугата, размер и валута, съгласно Тарифата на УниКредит Булбанк АД за Юридически лица и еднолични търговци /ЕТ/ („Тарифата"), действаща към момента на изпълнение на платежната услуга и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

35. Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува"/ "продава", съответно „касово"/ "безкасово" в момента на изпълнение на операцията, като за суми равни на и над 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, Клиентът може да договаря преференциален курс. Информация за приложимите във всеки един момент стойности на курсовете на Банката, може да бъде получена от Клиента на гишетата на Банката, на интернет страницата й или каналите за електронно банкиране.

36. Банката прилага лихвените проценти по Банковите сметки, които са действащи към датата на олихвяване и са посочени по вид, размер и валута в Лихвените бюлетини на Банката за Юридически лица и еднолични търговци /ЕТ/ („Лихвения бюлетин"), действащ към момента на олихвяване и обявен на гишетата на Банката, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент.

37. Банката има право едностранно да променя стойностите на действащите обменни курсове и/или размерите на начисляваните и събираните от нея лихви, такси и комисиони, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране.

37.1. Промените в Лихвения бюлетин и обменните курсове се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

37.2. Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в т. 127, изречение първо от Общите условия.

38. Когато с промените в Тарифата се въвеждат по-благоприятни за Клиентите нива на такси и комисиони, те се прилагат незабавно, считано от датата на обявяването им.

РАЗДЕЛ VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

39. 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.

39.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на Платежна операция при неточност на посочения от Клиента - наредител в Платежното нареждане уникален идентификатор (IBAN) на сметката на Получателя, а когато Доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка – уникален идентификатор на сметката на Получателя или уникален идентификатор на Получателя. В случай на SEPA незабавни кредитни преводи и стандартни SEPA кредитни преводи, за които е приложима услугата за Проверка на получателя по т. 74б, Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция, ако е предоставила резултата от Верификацията на Клиента и Клиентът изрично е потвърдил изпълнението на нареждането въпреки установеното частично съвпадение, несъвпадение или невъзможност за проверка.

40. Клиентът се задължава, в срока по т. 44 от тези Общи условия, да уведомява Банката за неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция. Ако в посочения срок Клиентът не оспори писмено пред Банката неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, смята се, че се е съгласил с нея и приема нейните последици.

41. Клиентът е длъжен да осигурява необходимите средства по Банковите си сметки за поддържане на минимално салдо по тях, съгласно „Лихвения бюлетин".

42. Клиентът е длъжен да заплаща всички предвидени в „Тарифата" такси, комисиони и разноски за поддържането и обслужването на Банковите сметки и във връзка с предоставяните му платежни услуги. В случай, че по Банкова сметка не са осигурени необходимите средства и няма договорено с Банката допустимо надвишение на плащанията над остатъка по Банковата сметка (овърдрафт), Банката събира полагащите й се такси до размера на наличността по Банковата сметка. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по Банковата сметка, а при недостиг – от следващите постъпления.

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

43. Банката предоставя/осигурява на разположение на титуляря 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 юридически лица и еднолични търговци и Лихвен бюлетин. Горепосочената информация се предоставя/осигурява на разположение чрез електронните канали на Банката, освен ако с Клиента не е уговорено друго. В случай че Клиентът не е уговорил начина за предоставяне/осигуряване на разположение на информацията, или ако информацията не е предоставената/осигурена на разположение на Клиента по независещи от Банката причини (напр. посочен адрес/имейл е грешен, непълен или несъществуващ), Банката предоставя/осигурява на разположение информацията чрез електронните канали на Банката или при поискване във филиал на Банката, когато Клиента не ползва услугите на Банката за електронно банкиране.

43.1. Информация за нареден наличен паричен превод се предоставя на гишетата на Банката, където е изпълнен превода само при поискване от страна на Клиента - наредител на платежната услуга.

43.2. Информация за получени налични парични преводи се предоставят на гишетата на Банката при поискване от страна на Получателя по платежната услуга.

44. Банката коригира платежна операция само, ако Титуляря 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 (тринадесет) месеца от датата на задължаване на сметката му.

45. Смята се, че Клиентът 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).

46. 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. 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.

47. Банката поддържа актуални към съответния момент действащите приложими: Лихвен бюлетин, Тарифа, обменни курсове, тези Общи условия чрез осигуряването им в търговските помещения на Банката и на интернет страницата ѝ.

48. Банката информира Клиентите за промени в тези Общи условия, Тарифата, Лихвения бюлетин и обменните курсове, като промените са достъпни в търговските помещения на Банката¬на интернет страницата ѝ и на електронните канали на Банката, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиентите с изтичането на два месеца от датата на уведомяването им ʊ, съобразно установеното в т. 127 от тези Общи условия.

РАЗДЕЛ VIII. ФОРМА И РЕД ЗА ДАВАНЕ НА СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ.

49. 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.

50. 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.

51. Клиентът писмено уведомява Банката за лицата, които имат право от негово име да депозират и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от Платежните му сметки.

52. Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по Платежните му сметки и тайната на данните за достъп до платежните електронни канали, както и да не допуска възможността други лица, извън упълномощените от него по реда на договор и закона, да инициират Платежни операции по тези сметки. При нарушаване на посоченото задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се поемат от Клиента.

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

53.1. 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 Клиента информация за обездвижването на сметката за извършване на дебитни операции чрез електронните канали на Банката или след поискване от Банката, когато Клиентът не ползва услугите на Банката за електронно банкиране. Сметката се активира за извършване на дебитни операции след потвърждение пред Банката от Клиента, 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 Клиента, извършено на каса на Банката.

54. Банката осигурява изпълнение на постъпило при нея Платежно нареждане, при спазването на следните условия:

54.1. Нареждане или предварително съгласие на Клиента, оформено с всички стандартни реквизити; подписано от лице/а с разпоредителни права по Платежната сметка, който подпис от външна страна съответства на положения пред служител на Банката или депозиран в нотариално заверена форма спесимен и приложен по клиентското досие на Клиента – платец, или чрез Платежно нареждане, съставено в електронна форма съгласно изискванията на действащото законодателство и Банката;

54.2. Платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и условията, при които се води Платежната сметка; и е скрепено с документите, изискуеми по силата на нормативен акт, договор, по който
Клиентът - платец е страна, или други документи, изискуеми от Банката за извършване на съответната операция;

54.3. При наличие на достатъчна разполагаема наличност по Платежната сметка на Клиента - платец, включващ сумата на превода и всички такси и комисиони, дължими на Банката и останалите участници в платежния процес за извършване на Платежната операция, съгласно действащата към момента Тарифа.

54.4. Клиентът - титуляр на особена сметка се разпорежда със средствата по нея чрез представляващите го синдици само след представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност) за всеки отделен случай на разпореждане. Упълномощените от синдиците лица чрез изрично нотариално заверено пълномощно могат да се разпореждат със средствата по сметката след представяне на гореспоменатото разрешение от съда, както и на изрично разрешение от окръжния съд (съда по несъстоятелност), с което съдът разрешава на синдиците да упълномощават трети лица със своите права по чл. 658, ал. 1, т. 9 от Търговския закон.

55. Банката не е длъжна да проверява съответствието на наредената Платежна операция с волята на Клиента - платец. Разплащаните чрез Банката търговски операции са ирелевантни по отношение на нея.

56. Банката изпълнява Платежното нареждане, само ако наредената сума и правата на Банката съгласно т. 54.3 са общо до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента - платец или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В противен случай Банката не изпълнява Платежното нареждане.

57. Банката не извършва частични преводи по отделни Платежни операции. Частични плащания могат да се извършват само в случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване правото на служебно събиране в полза на Банката.

58. Изпълнените постъпили в Банката Платежни нареждания, съответстващи на изискванията в т. 54, са необходимото и достатъчно валидно основание за извършване на наредените Платежни операции при проявена от Банката грижа на добрия стопанин, последиците от изпълнението на които са за сметка на Клиента - платец.

59. 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 Платежната сметка и което/които лица въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява/т овластено/и да се разпорежда/т с наличностите по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид Платежни нареждания, които са неистински (неавтентични, с невярно съдържание) или придружени с неистински документи и декларации, е резултат на неизпълнение на задълженията на Клиента по т. 54 по-горе и остават за сметка на Клиента.

60. Банката не носи отговорност за последиците и вредите от изпълнени от нея Платежни нареждания, съставени непълно, невярно, неправилно от Платеца по Платежната операция и/или за изпълнението/неизпълнението на които липсва достатъчна разполагаема наличност. Рискът от тези операции остава за сметка на Платеца.

61. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на Платежната операция, освен ако задължението за такъв контрол произтича от договор или от нормативен акт. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти.

62. За изпълнение на платежни услуги в чуждестранна валута, Клиентът представя на Банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, 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 и други приложими законови разпоредби.

63. В съответствие с изискванията на Наредба № 3 за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Банката си запазва правото служебно:

63.1. Да събере изискуемите си вземания за откриване, обслужване, поддържане и закриване на Банкова сметка, обслужване на операции и лихви по нея от наличността ѝ или от наличността по всяка друга сметка на Клиента при нея;

63.2. Да задължава Банковите сметки на Клиент при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с извършени по нареждане от и на Клиента операции по Банковите му сметки.

РАЗДЕЛ IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

64. Банката изпълнява Кредитни преводи при условията на настоящите Общи условия, като задължава Платежната сметка на Клиент в съответствие със сроковете за изпълнение на получени Платежни нареждания съгласно Приложение 1, неразделна част от настоящите Общи условия.

65. 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.

66. Платецът може да посочи преференциален кредитен вальор (същия ден), за което заплаща съответната комисиона съгласно Тарифата.

67. Условията, при които Банката приема за изпълнение Кредитни преводи (наредени или получени), с инструкции по отношение на разноските са следните:

67.1. „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 (доставчикът 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.

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

67.3. „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя" – Тази инструкция е неприложима за местни плащания и за изходящи презгранични преводи в Европейското икономическо пространство.

67.4. Банката приема за изпълнение Кредитни преводи с инструкция „Всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на Получателя", без да носи отговорност и независимо от това дали други доставчици на платежни услуги по платежната верига са удържали/ще удържат такси и комисиони от сумата на превода.

67.5. Платецът може да се договаря с Банката за преференциални условия за обработка на платежните му нареждания по негово желание и инициатива.

68. Банката не е задължена да заверява Платежната сметка на Получателя преди паричните средства, предмет на Кредитния превод, да постъпят по нейна сметка.

69. 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.

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

70.1. Извършва от името на наредителя превод на реквизити, в случай че Клиентът не ги е съставил на английски език;

70.2. Структурира електронното нареждане към доставчика на бенефициента в съответствие с изискванията на доставчика на платежни услуги на бенефициента и/или законодателството на съответната държава (доколкото са известни на Банката), и в рамките на инструкциите на Клиента.

71. Банката изпълнява налични парични преводи (без открита сметка) в съответствие с посочените в Приложение 1 към настоящите Общи условия срокове за изпълнение на Платежни нареждания на хартия. В тези случаи дебитният вальор е моментът на приемане на наличната сума на превода на каса, след заплащане на съответните разноски на Банката, съгласно Тарифата.

72. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за вярното, правилното и точното съставяне на Платежното нареждане с всички изискуеми стандартни реквизити, съдържащи изискуемата и необходима вярна, точна и пълна информация за изпълнението на наличния превод.

73. В случай, че изпълнен наличен паричен превод е върнат обратно от доставчика на платежни услуги на Получателя, независимо от причината да това, Банката уведомява Платеца на посочения от него адрес Върнатият паричен превод се съхранява при Банката за срок не по-дълъг от 5 години.

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

74a. Незабавни кредитни преводи (Sepa instant credit transfer, SCT Inst) в евро

74a.1. 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.

74а.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.

74а.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.

74а.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.

74а.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.

74а.6. Банката предлага на Клиента, действащ чрез законните си представители или упълномощени представители 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.

74б. Проверка на получателя (Verification of Payee)

74б.1. Проверката на получателя, или VoP (Verification of Payee) е услуга, която проверява дали името на получателя, посочено от платеца, 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, чрез законните си представители или упълномощени представители 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.

74б.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.

74б.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 (чрез законните си представители 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.

74б.4. Право на отказ от Проверка на получателя при пакетни платежни нареждания: Клиентът, чрез законните си представители или упълномощени представители с разпоредителни права, в качеството си на юридическо лице или едноличен търговец има право да се откаже от Проверка на получателя при подаване на пакета платежни нареждания. Когато Клиентът се е отказал от Проверка на получателя, Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция, , доколкото Банката е спазила указанията на Клиента и няма друго неизпълнение на задълженията й по настоящия раздел. Рискът от неточно посочени данни за получателя в пакетно нареждане, подадено при отказ от Верификация, е за сметка на Клиента.

РАЗДЕЛ X. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРЕВОДИ НА БАЗА ПРЕДВАРИТЕЛНО СЪГЛАСИЕ ОТ КЛИЕНТА

75. Банката извършва платежни операции по нареждане на получател на плащане, на основание на получено съгласие от Клиент за Директен дебит в SEPA зоната.

76. Автоматични комунални плащания

76.1. Банката може да предоставя услуги по автоматично заплащане на периодични комунални разходи към юридически лица, по списък на Банката, в случай че Клиентът е заявил изпълнение на такива плащания до предварително определен от него лимит, който той има възможност да променя.

76.2. Клиентът заявява ползване на услугата с попълване и подписване на искане по образец на Банката. С подписване на искането Клиентът дава изричното си съгласие Банката да събира автоматично от сметката/ите на Клиента по свой разчет и да превежда служебно по сметките на юридическите лица - доставчици на комунални услуги съответните суми по реда на постъпване на информацията от доставчиците (файл или друг уговорен начин) за дължимите суми.

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

76.4. При заявяване на услугата Клиентът определя:

а/ лимит за плащане към юридическо лице, както може и да го променя. Банката няма да изпълнява плащания на комунални разходи над посочения от Клиента лимит.

б/ основна платежна сметка за автоматични комунални плащания към дадено юридическо лице, както и допълнителни платежни сметки, които да осигуряват средства за заплащане на комуналните разходи и на дължимите на Банката такси и комисиони и други разходи.

76.5. За извършените плащания клиентът получава информация, съгласно изискванията на по ЗПУПС, както е уговорено в тези общи условия.

76.6. Банката извършва посочените плащания до размера на наличността и/или договореното допустимо надвишение над остатъка (овърдрафт) по клиентската сметка, от платежните сметки на Клиента, основна и допълнителни, в реда посочен от Клиента при заявяване на услугата. 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 й, на интернет страницата й или в каналите за електронно банкиране, приложими при изпълнението на платежната операция.

76.7. Неизвършени плащания, поради липса на достатъчна наличност по платежна сметка и/или поради надвишение над остатъка (овърдрафт) по клиентската сметка и/или поради надвишение на лимита, посочен от клиента, не се включват при плащанията за следващия месец.

76.8. 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 на юридическото лице - доставчик на комуналните услуги или на Клиента. В посочената хипотеза отговорността за неправилно изпълнената банкова операция е на риск и за сметка на доставчик на комуналните услуги и се реализира пряко от Клиента чрез директна рекламация пред него. 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 поради надвишение над остатъка (овърдрафт) по клиентската сметка и/или надвишение на посочения от Клиента лимит, включително и за покриване 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.

76.9. 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 юридически лица и еднолични търговци, валидна за периода, в който се извършва плащането. С подписването на искането, Клиентът дава изричното си съгласие Банката служебно да събира дължимите й такси от неговата/ите сметка/и, посочени в искането за извършване на комунални плащания.

76.10. Клиентът има право да се откаже от услугата автоматични комунални плащания, с едномесечно писмено предизвестие.

76.11. При закриване от страна на Клиента на основна сметка за автоматични комунални плащания, услугата се прекратява от момента на закриване на сметката.

77. 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.

78. Банката не е страна в отношенията между Клиента и съответното юридическо лице и претенции относно размера на събраните задължения по предходните точки от настоящия раздел следва да се отправят към съответното юридическо лице.

РАЗДЕЛ XI. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

79. Банката има право да откаже изпълнението на Платежно нареждане в следните случаи:

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

79.2. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на Платежната операция разполагаема наличност за сумата на превода и за дължимите на Банката и останалите участници в платежния процес такси и комисиони;

79.3. Изпълнението на Платежното нареждане от Банката би довело до нарушения на актовете на Банката, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно/ арбитражно решение или административен акт;

79.4. В други случаи, установени в договор, закон или тези Общи условия.

80. Клиентът потвърждава, че е уведомен за случаите, в които Банката отказва изпълнението на Платежно нареждане, в които случаи Клиентът дължи на Банката такса за обработка на платежните документи съгласно „Тарифата“. Клиентът дължи такса за корекция/промяна, съгласно „Тарифата“ за всяка извършена промяна на депозираните от него Платежни нареждания и документи, до датата на въвеждането им за изпълнение.

81. Клиентът има право да нареди отново същата Платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчна разполагаема наличност за сумата на превода, ведно с дължимите на Банката такси и комисиони.

82. 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 на 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.

83. При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи срещу Банкови сметки в национална и чуждестранна валута, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

84. 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.

РАЗДЕЛ XII. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

85. Клиентът – Платец не може да отменя Платежното нареждане след получаването му от Банката, съответно след предоставяне на съгласието му за изпълнение на Платежно нареждане по инициатива на или чрез Получателя.

86. Прието от Банката Платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента в следните случаи:

86.1. При кредитен превод за определен ден или след изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът - Платец предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на Платежното нареждане - от Платеца - най-късно до края на Работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;

86.2. При директен дебит – от Платеца съгласно действащото законодателство.

87. След изтичането на сроковете по т. 86, но преди заверяване сметката на Получателя, Платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Клиента и Банката

88. Клиентът може да отмени изпълнението на Платежно нареждане чрез подаване на уведомление до Банката в писмена форма преди да е започнало изпълнението.

89. При отмяна на Платежно нареждане, Клиентът дължи такса за анулиране на нареждане за превод, съгласно „Тарифата“.

РАЗДЕЛ XIII. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД

90. Банката има право да извършва служебен коригиращ превод от сметката на Клиента в предвидените от законодателството случаи.

91. 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.

92. Служебен коригиращ превод може да се извърши независимо от наличието на ограничения в действащото законодателство, Договорът за Банкова сметка и/или тези ОУ, доколкото средствата, постъпили в резултат на неточно изпълнено платежно нареждане, не принадлежат на титуляря на сметката.

93. Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно изпълнена Платежна операция, вследствие на измама или неизпълнение на задълженията на Клиента при използването на съответната платежна услуга, или поради небрежността му.

РАЗДЕЛ XIV. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ПАКЕТНА ПРОГРАМА „БИЗНЕС ЛИДЕР”

94. Пакетната програма „БИЗНЕС ЛИДЕР“ (наричана по-нататък „Програмата“) е предназначена за Клиенти на Банката по смисъла на настоящите ОУ.

95. Включването в Програмата се извършва след подаване на Искане от Клиента и сключването на договор/получаването на писмено потвърждение от страна на Банката. Банката взема решение по Искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за включване в Програмата. Искането за включване в Програмата, потвърждението по предходното изречение, Общите условия на Банката, регламентиращи включените в Програмата продукти и услуги, настоящите условия и Тарифата на Банката, заедно, имат силата на договор между Банката и Клиента с предмет Програмата.

96. Договорът за Програмата дава право на Клиента да ползва при преференциални условия продукти и услуги, включени в Програмата. Активирането на Програмата се извършва в срока, посочен от Клиента в Искането за включване в Програмата.

97. Клиент, включил се в Програмата, има право да ползва и пакет от допълнителни услуги/продукти (в допълнение на вече включените в Програмата съгласно

т. 96, наричан по-нататък „Допълнителен пакет“, за което заплаща допълнителни такси в размер и периодичност, определени в Тарифата.

98. Клиентът може по свой избор да ползва един или повече допълнителни пакети, който/които включва/т продукти и услуги, съгласно установеното в Тарифата.

99. Продуктите и услугите по т. 96 и т. 97 са определени в Тарифата за ЮЛ и ЕТ. При промяна в Тарифата в частта, в която са определени продуктите и услугите, включени в Програмата по т. 96 и Допълнителния пакет по т. 97, Клиентът има право да се откаже от Програмата и Допълнителния/ите пакет/и.

100. Банката открива на Клиента разплащателна сметка (пакетна сметка) или преоформя при условията на Програмата друга, открита на името на Клиента разплащателна сметка в Банката, в пакетна сметка.

101. Клиентът се задължава редовно да осигурява по пакетната сметка по т. 100 средства за заплащане на дължимите такси във връзка с Програмата и ползваните пакети.

102. Продукти и услуги, включени в Програмата, се предоставят съгласно действащата законова уредба и регламентиращите ги вътрешни правила на Банката, Общите условия на Банката за конкретните продукт и услуга и след подписване на отделен договор за съответния продукт/услуга.

103. Банката извършва парични преводи в съответствие с настоящите условия, с които Клиентът се е запознал и приема с подписването на Искане за включване в Програмата;

104. Клиентът има право по своя преценка да ползва всички продукти и услуги, включени в Програмата и в допълнителните пакети, или само част от тях.

105. Срокът на договора за Програмата изтича на 25-о число на дванадесетия месец, считано от датата на договора/получаването на писменото потвърждение по т. 95. При изтичане срока на договора за Програмата, срокът се подновява автоматично за нов дванадесетмесечен период.

106. Срокът за ползване на всеки Допълнителен пакет не може да бъде по-дълъг от срока на договора за Програмата.

107. За ползване на Програмата и допълнителните пакети Клиентът заплаща месечна/годишна такса в размер, определен в Тарифата. Банката предоставя възможност на Клиента да заплаща пакетната такса всеки месец или да предплати еднократно таксата по пакета за следващата една година, в който случай получава отстъпка от еднократно заплатената сума, в размер, определен в Тарифата. Банката има право да променя размера на таксата за Програмата, като уведомява за това Клиента по законоустановения ред.

108. Клиентът може да променя периодичността на заплащане на таксата, както за Програмата, така и за допълнителния/ите пакет/и чрез депозиране на Искане по образец на Банката.

109. В случай, че по пакетната сметка не са осигурени необходимите средства или договореното с Банката допустимо надвишаване на плащанията над остатъка по сметката (овърдрафт), Банката събира дължимите й такси и комисиони до размера на наличността по сметката. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по сметката, а при недостиг – от следващите постъпления.

110. При условие, че Клиентът не осигури необходимите средства за годишната такса за Програмата и/или допълнителните пакети на 24-о число на месеца, следващ месеца на включване в Програмата или на 24-о число на месеца, следващ месеца, в който е дължима годишната такса, Банката променя периодичността на заплащане на таксата за Програмата/допълнителните пакети от годишна в месечна.

111. При условие, че Клиентът не осигури необходимите средства, дължими за заплащане на месечната такса за Програмата и допълнителните пакети за два последователни месеца, Банката в края на втория месец изключва Клиента от Програмата и допълнителните пакети. Изключването от Програмата/допълнителните пакети не води до прекратяване на договорите за отделните продукти/услуги, а само до преоформянето им, съгласно стандартните условия на Банката.

112. В случай, че Банката не изключи Клиента от Програмата при условията на т. 111, Клиентът дължи всички такси и комисиони във връзка с ползването на Програмата и допълнителните пакети по т. 97 за целия период на ползването им, до упражняване правото на Банката или на Клиента за прекратяване на Програмата, съгласно установеното в т. 113.

113. Договорът за Програмата може да бъде прекратен предсрочно:

113.1. От Клиента – с депозиране в Банката на Искане за изключване от пакетна програма, с едномесечно писмено предизвестие и след заплащане на дължимите такси и комисиони;

113.2. От Клиента – при отказ от Програмата, при условията на т. 99, преди промените да влязат в сила, с депозиране в Банката на Искане за изключване от пакетна програма;

113.3. От Банката – при неплащане от страна на Клиента на дължимите й такси и комисиони за два последователни месеца;

113.4. От Банката с отправяне на двумесечно писмено предизвестие до Клиента;

113.5. От Банката – при прекратяване на Програмата – с двумесечно писмено предизвестие за прекратяване на Програмата, публикувано на интернет страницата на Банката.

114. Относно получаването и начина на изпращане на предизвестието по т. 113.4, се прилагат т. 9.6 и 9.7 от настоящите Общи условия.

115. При прекратяване на договора за Програмата, всички продукти и услуги, включени в Програмата и в допълнителните пакети се преоформят по стандартните условия и цени на Банката, действащи към датата на прекратяване на договора за Програмата.

116. По пакетната сметка могат да бъдат осъществявани всички обичайни банкови операции и други операции по споразумение с Банката, за които Банката събира такси и комисиони, съгласно Тарифата.

РАЗДЕЛ XV. БАНКОВА ТАЙНА

117. Тайната на Банковите сметки е запазена. Сведения за операциите и наличностите по Банковите сметки на Клиент се предоставят само на този Клиент и/или на упълномощено от него за целта с нотариално заверено пълномощно лице, по съответния законов ред, както и на компетентните органи, при спазване на законовата процедура.

118. Клиентът 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 с тези сметки, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

119. С подписването на Искането Клиентът се съгласява и оторизира Банката да предоставя информация, представляваща банкова тайна за представляващите Клиента 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 институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право.

РАЗДЕЛ XVI. ПРЕВЕНЦИЯ И КОНТРОЛ

120. УниКредит Булбанк АД не открива и не води Банкови сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от Банкови 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 разпространението на оръжия за масово унищожение 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.

121. Банката не изпълнява наредени операции от Клиенти 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 Клиента – наредител.

122. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в т. 120 и 121 по-горе по вина на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. 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 Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионите за воденето им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на Банковите му сметки в Банката.

123. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за оперирание 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. 122 по реда на т. 9.6 и/или на т. 9.7.

124. Клиентът е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по т. 123 да нареди закриването на Банковите си сметки при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен запор по Банкова сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на запора от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се приведе наличното салдо след изпълнението на запора, при условието че остане такова.

124а. 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 XVII: РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

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

126. Ако Банката не се произнесе в срока по предходната точка, или решението й не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане пред Помирителната комисия за платежни спорове или компетентния български съд. Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите е орган за алтернативно разрешаване на национални и трансгранични спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги във връзка с прилагането на ЗПУПС, на подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751. Помирителното производство започва с подаване на заявление до комисията. Заявлението се подава в писмена форма, както и по електронна поща или онлайн чрез интернет страницата на Комисията за защита на потребителите. Изискванията към заявлението по предходното изречение, условията и редът за образуване и прекратяване на помирителното производство и за разглеждане и разрешаване на спорове от компетентността на комисията, както и максималният паричен праг на споровете се определят с правилник, утвърден от управителя на Българската народна банка. Правилникът се обнародва в „Държавен вестник“. Помирителната комисия за платежни спорове при поискване предоставя на ползвателя на платежни услуги на траен носител информация относно процедурата за провеждане на помирително производство. Производството пред комисията не е задължителна предпоставка за предявяването на иск в съда. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове може да бъде намерена на страницата на Комисията за защита на потребителите, както и в глава десета, раздел II на ЗПУПС.

РАЗДЕЛ XVIII: ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

127. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите, чрез изявление изпратено до посочения от Клиента в договор и/или в друг/и представен/и на Банката документ/и електронен адрес/електронна поща, и/или направено в каналите на Банката за електронно банкиране 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. Изключение от правилото по предходното изречение прави изменението и допълването на Раздели I, II, III, XV, XVI, XVII и XVIII от тези Общи условия, които, освен ако не е предвидено друго в решението на Банката за изменението им, влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката.

127.1. Измененните Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.

127.2. Банката има право да променя Тарифата си за таксите и комисионите за юридически лица и еднолични търговци и Лихвения си бюлетин за юридически лица и еднолични търговци, за което уведомява Клиента чрез изявление, изпратено до посочения от Клиента в договор и/или в друг/и представен/и на Банката документ/и, електронен адрес, и/или направено в каналите на Банката за електронно банкиране 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 Клиента за промените по предходното изречение при първа възможност, като промените се предоставят на Клиента по реда на настоящата точка. Когато промените в лихвените проценти, обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

127.3. Банката има право едностранно да прекрати предлагането на даден вид сметка/продукт/услуга при невъзможност за техническо му/им поддържане, след предоставяне на двумесечно предизвестие до Клиента.

128. Клиентът ще се смята за обвързан с промените в настоящите Общи условия или съответно с промените по документите по т.127.2, ако писмено не уведоми Банката, че не ги приема, преди датата на влизането им в сила. В случай, че Клиентът не е съгласен с предложените промени, той има право да ги отхвърли и да прекрати споразуменията, към които настоящите Общи условия са приложими, включително сключените с Банката Договори за сметки и да закрие Банковите си сметки техен предмет, преди промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

129. Всички парични средства на Клиента, депозирани по Банкови сметки в Банката, в съответствие с продуктовата група, в която попада конкретната сметка, съгласно условията й, включително начислените лихви, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, в съответствие с приложимия режим и в максималния размер на гарантираната обща сума установен в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

130. Условията в т. 129 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

130.1. Лица, придобили права по депозираните средства в резултат на извършени разпоредителни действия със сметката в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

130.2. Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователните и презастрахователните дружества; пенсионноосигурителните дружества и фондовете за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционните посредници; колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и дружествата със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

130.3. 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;

130.4. Влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 54 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;

130.5. Суми по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 10 евро.

131. Фондът за гарантиране на влоговете в банките изплаща гарантираните размери на депозираните средства чрез търговска банка, определена от управителния му съвет.

131.1. При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща евровата равностойност на гарантирания размер по курса, публикуван от Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

132. Всички отношения на Банката с Клиентите й, които не са уредени с настоящите Общи условия или Договор за Банкова сметка се уреждат от Закона за платежните услуги и платежните системи, подзаконовите нормативни документи по прилагането му, както и от други относими норми на българското законодателство.

133. На основание на чл. 67, ал. 4 от ЗПУПС, в отношенията по сключваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти не се прилагат разпоредбите на следните текстове от ЗПУПС: чл. 68, ал. 1, 78, 80, , чл. 85, 91, 92, чл. 93, ал. 1 и чл.94.

134. Клиентът има право при поискване да получи Общите условия на хартиен или друг дълготраен носител.

135. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол №14 от 18.03.2014 г. в сила, считано от 22.07.2014 г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 30 от 05.07.2018 г. изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 26 от 22.04.2020 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 66 от 25.11.2020 г. и влизат в сила от 01.02.2021 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 73 от 23.12.2020 г. и влизат в сила от 30.12.2020 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 57 от 01.12.2021 г. и влизат в сила от 02.12.2021 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 8 от 23.02.2022 г. и влизат в сила от 24.02.2022 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 39 от 28.09.2022 г. и влизат в сила от 06.12.2022 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 26 от 25.05.2023 г. и влизат в сила от 01.06.2023 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 52 от 28.09.2023 г. и влизат в сила от 01.10.2023 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 5 от 28.01.2025 г. и влизат в сила от 01.04.2025 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 31 от 11.06.2025 г. и влизат в сила от 23.06.2025 г., изменени и допълнени с решение на Управителен съвет на Банката по Протокол № 31 от 11.06.2025 г. и влизат в сила от 18.08.2025 г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 55 от 29.10.2025 г. и влизат в сила от 01.01.2026 г., изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 52 от 28.10.2026 г. и влизат 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. Позоваване на Рамков Договор и/или Общи условия за откриване, обслужване и закриване на Банкови сметки и пакетна програма „Бизнес лидер“ на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги в договор/потвърждение за Банкова сметка ще се счита за позоваване на тези Общи условия.

UniCredit Bulbank

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 валюр „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 кредитен превод	Изпълняват се 24/7**	
	Вътрешнобанков превод	Изпълняват се 24/7**	
	СЕБРА	до 18:00 часа	Същия работен ден
		след 18:00 часа	Следващия работен ден
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
	СЕБРА	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 валюр 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 валюр за получателя TOMORROW			
КАНАЛ	**Срок на депозиране на нареждането**	**Дата на изпълнение за клиента на УКБ**	**Валюр 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

UniCredit Bulbank

Презграничнипреводи, 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, разпространението на оръжия за масово унищожение 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	Времената за изпълнение не са гарантирани при договорена персонализирана обработка на изходящ презграничен кредитен превод и превод в чуждестранна валута.
9	При преводи, подлежащи на автоматична обработка. За останалите нареждания крайният час за текуща обработка е 17:00 часа.
10	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.
11	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.
12	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.
13	"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.
14	"за всички валути" означава всички валути, в които УниКредит Булбанк изпълнява платежни нареждания и са обявения в лихвения бюлетин на Банката.
15	Входящи и изходящи незабавни плащания 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 получени за обработка. Изпълнението на незабавни и вътрешнобанкови плащания е 24/7 и разполагаемото салдо по сметките се обновява в реално време.
16	Датата на изпълнение при искане за плащане от СЕБРА означава датата, на която УниКредит Булбанк наредено искане към СЕБРА. Изпълнението на плащането и получаването му от получателя зависят изцяло от одобрението на първостепенния бюджетен разпоредител и времената за обработка на СЕБРА.