

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА БАНКОВИ КАРТИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЧРЕЗ ИЗПОЛЗВАНЕ НА БАНКОВИ КАРТИ КАТО ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

### РАЗДЕЛ I. ПРЕДМЕТ

1. Настоящите Общи условия за банкови карти за бизнес клиенти и за предоставяне на платежни услуги чрез използването на банкови карти като електронни платежни инструменти, наричани за краткост „Общи условия“ или „ОУ“, уреждат отношенията между „УниКредит Булбанк“ АД (наричано още „Банката“), вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: гр. София, Район „Възраждане“, пл. „Света Неделя“ № 7, с електронен адрес: [www.unicreditbulbank.bg](http://www.unicreditbulbank.bg), осъществяващо банкова дейност под надзора на Българската народна банка въз основа на лиценз РД22-2249/16.11.2009 г., и клиентите – юридически лица, еднолични търговци или бюджетни организации във връзка с откриването, обслужването и закриването на основни и допълнителни банкови карти (наричани по-долу още „Карти“), както и по отношение на платежните услуги и инструменти, които Банката предоставя на клиентите си чрез използване на Карти като електронни платежни инструменти. Общите условия са задължителни за клиентите и представляват неразделна част от всеки Договор за дебитна карта, съответно Договор за кредитна карта, сключван между Банката и неин клиент – юридическо лице, едноличен търговец или бюджетна организация. Относителите разпоредби на настоящите Общи условия имат и правното действие и последици на рамков договор между Банката и Клиент по силата на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции посредством платежен инструмент (банкова карта).

### РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2. Ползваните в Общите условия и във всеки Договор за дебитна карта, съответно всеки Договор за кредитна карта, думи и изрази по-долу, имат следното значение:

**2.1. „Банкова карта“ или „Карта“** е основна или допълнителна Дебитна Карта или основна или допълнителна Кредитна Карта. За издаването на допълнителна Карта, на основание на сключен между Банката и Клиента договор за Дебитна Карта, съответно договор за Кредитна Карта, Клиентът попълва отделно искане, в което посочва необходимите данни за издаване на допълнителна Карта на името на посоченото от него лице – Оправомощен ползвател;

**2.2. „Дебитна карта“ или „ДК“** е електронен платежен инструмент, който дава право на Оправомощен ползвател в течение на определен срок да извършва платежни операции до действителната наличност по разплащателната сметка на Клиента. С депозитна дебитна карта (основна или допълнителна) могат да се извършват само следните платежни и неплатежни операции:

- депозит на лева в брой по разплащателната сметка на Клиента, посочена в договора за депозитна дебитна карта за бизнес клиент и обслужваща депозитната дебитна карта, на устройства на Банката, поддържащи услугата;

- промяна на ПИН – на банкомати в системата на „БОРИКА“ АД, находящи се на територията на Република България.

**2.3. „Кредитна Карта“ или „КК“** е електронен платежен инструмент, който дава право на Оправомощен ползвател в течение на определен срок да има достъп до определен договорен между Банката и Клиента кредитен лимит, съответно до налични собствени средства на Клиента (ако има такива);

**2.4. „Клиент“** е юридическо лице, едноличен търговец или бюджетна организация, учредени съгласно законите на Република България, или чуждестранно юридическо лице;

**2.5. „Оправомощен ползвател“** е местно или чуждестранно дееспособно физическо лице, с което Клиентът е в трудово/гражданско/правоотношение, или е сключил договор за управление;

**2.6. „Разплащателна сметка за ДК“ или „РСДК“** е банкова платежна сметка, открита и водена при Банката на името на Клиента, индивидуализирана в Договора за ДК, до която и до наличностите по която Оправомощен ползвател получава достъп чрез ДК. По РСДК се отчитат наличностите и операциите, извършени с всяка ДК към нея – плащания и постъпления от МКО, както и начислените и/или събрани по тях такси, комисиони и лихви. От РСДК Банката събира служебно сумите на дължимите й, на основание на Договора за ДК и тези Общи условия, лихви, такси, комисиони и разноси, дължими от Клиента във връзка с откриването, обслужването и закриването на ДК и за извършените операции с нея. Отношенията между Банката и Клиента при и по повод воденето и закриването на РСДК са предмет на Общи условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги;

**2.7. „Неразрешен овърдрафт“** е сумата на надвишението над разполагаемата наличност по Разплащателна сметка на ДК, получена вследствие на извършена трансакция с Картата или начислени от Банката такси и комисиони и/или лихви. Ползван Неразрешен овърдрафт е незабавно изискуем;

**2.8. „Разплащателна сметка за директен дебит“ или „РСДД“** е банкова платежна сметка, открита и водена при Банката на името на Клиента, индивидуализирана в Договора за КК, която Клиентът може да посочи като сметка, от която Банката има право да събира служебно, на Датата на издължаване, изискуемите си вземания за Минималната Погасителна Вноска, съответно Минимална Дължима Сума и/или за всички дължими от Клиента на Банката суми, включително, но не само, главница, лихви, такси, комисиони, други разноси, определени по основание и размер в Договора за КК и настоящите Общи условия. Отношенията между Банката и Клиента при и по повод воденето и закриването на РСДД са предмет на Общи условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги;

**2.9. „Картова сметка“ или „КС“** е банкова платежна сметка, открита на основание на Договора за КК и настоящите Общи условия, обвързана с Кредитната Карта, по която Клиентът е длъжен да внася средства за погасяване, до или най-късно на Датата на издължаване, на всички усвоени суми от Кредитния лимит и начислените върху тях лихви, такси, комисиони, неустойки и други разноси или поне на Минималната Погасителна Вноска, съответно Минималната Дължима Сума. Клиентът може да внася по КС и собствени средства, над Кредитния лимит, до които само Оправомощеният ползвател на основна КК ще има достъп чрез Картата;

**2.10. „Кредитен лимит“, „Кредит“ или „КЛ“** е определена в Договора за КК, съответно в искането за издаване на КК, сума на кредит, предоставен на Клиента от Банката на основание и при условията на Договора за КК и тези Общи условия, който Оправомощеният ползвател може да достъпва и използва чрез КК по време на Периода на Клиентски Плащания;

**2.11. „Срок на Кредитния лимит“** е крайният срок, установен в Договора за КК, до който договореният Кредитен лимит може да се ползва и възобновява с погасяването на ползвания КЛ и след изтичането на който ангажимента на Банката да предоставя неусвоени суми по КЛ се прекратява;

**2.12. „Период на Клиентски плащания“ или „ПКП“** е периодът, през който всички операции с КК и/или начисляването и/или издължаването на лихви, такси и комисиони за сметка на КЛ се отразяват по Картата/Картовата сметка. ПКП обхваща периода на усвояване на суми до размера на договорения Кредитен лимит, считано от първо до последно число на всеки месец през срока на действие на Договора за КК, с изключение на първия Период на Клиентски плащания, който е със срок от датата на настъпване на правото на ползване до последно число на съответния месец, съответно последният Период на Клиентски плащания обхваща срока от първо число на последния месец до Датата на издължаване (ако този период е по-кратък от един месец);

**2.13. „Усвоената сума“, „УС“ или „Дълг“** е сумата на всички плащания и тегления с КК, осъществени през ПКП, и лихвите, таксите и комисионите, начислени върху тях;

**2.14. „Минимална погасителна вноска“ или „МПВ“** е сумата, която следва да се издължи от Клиента в определените в Договора за КК срокове, за да може да се ползва свободния Кредитен лимит. Размерът на сумата на МПВ се регламентира в Договора за КК;

**2.15. „Минимална дължима сума“ или „МДС“** е сумата, която следва да се издължи от Клиента, при наличие на просрочена/и МПВ и/или Надвишен кредитен лимит, за да може да се ползва свободният КЛ. Размерът на МДС към всяка една Дата на издължаване се определя като сбор на сумата на дължимата МПВ или реално изразходваната сума през ПКП, в случай че тя е по-малка от МПВ, плюс сумите на просрочената/ите МПВ (ако има такива) и на Надвишен кредитен лимит (при наличие на такъв), както и лихвите и таксите, начислени върху тези суми;

**2.16. „Дълг от предходен ПКП“** е изискуем неизплатен Дълг, формиран като Усвоената сума през един ПКП, намалена с размера на извършените погашения за същия ПКП, прехвърляем в следващ Период на Клиентски плащания;

**2.17. „Надвишен кредитен лимит“** е сумата на допуснатото надвишаване на договорения КЛ, вследствие на извършена трансакция с Картата или начислени от Банката по Картовата сметка такси и комисиони и/или лихви. Ползваният Надвишен кредитен лимит е незабавно изискуем;

**2.18. „Гратисен период“ или „ГП“** е периодът от датата на трансакция с КК през един ПКП до 15-то число на месеца, следващ ПКП;

**2.19. „Дата на издължаване“ или „ДИ“** е датата, до или на която от КС/РСДД се извършва погасяване на дълга (частично или пълно) по Картата. За дата на издължаване се счита всяко 15 (петнадесето) число на календарния месец или последният ден от Гратисния период, следващ ПКП, или първия следващ работен ден, ако последният ден от Гратисния период е неработен ден. Най-късно на тази дата Клиентът следва да осигури средства за покриване на Усвоените суми или най-малко на МПВ, съответно МДС;

**2.20. „Лихва за Усвоена сума“** е месечен лихвен процент, начисляван върху усвоения Кредитен лимит, определен по размер в Договора за КК;

**2.21. „Такса за надвишен Кредитен лимит“** е такса, заплащана от Клиента, в случаите, когато договореният Кредитен лимит е надвишен в резултат на осъществена трансакция с Кредитната Карта, определена по размер в Тарифа за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и

еднолични търговци (Тарифата), приложима към момента на събиране на таксата. Таксата за надвишен Кредитен лимит е дължима и платима при условията и в сроковете, установени в договора за КК;

**2.22. „Такса за закъсняло плащане“** е такса, заплащана от Клиента, в случаите, когато същият не погаси МПВ/МДС до или на ДИ, определена по размер в Тарифата, приложима към момента на събиране на таксата. Таксата за администриране на неизплатени в срок задължения е дължима и платима при условията и в сроковете, установени в договора за КК;

**2.23. „Месечно извличение“** е документ, издаден от Банката, съдържащ информация за всички осъществени с Картата/ите през съответния период трансакции за сметка на разполагаемата наличност по Разплащателната сметка за ДК, съответно за сметка на Кредитния лимит при КК и /или собствени средства. В Месечното извличение за КК е посочена и МПВ, съответно МДС дължима от Клиента, и срока, в който трябва да бъде платена, както и общо дължима сума по Картата;

**2.24. „Cash M превод (Кеш М превод)“** е услуга, която позволява на Оправомощения ползвател да преведе средства от РСДК, съответно от КС по сметка на друго лице, чрез банкомат, поддържащ услугата. Получателят може да изтегли сумата от банкомат в 7 (седем) дневен срок от инициране на превода след като избере услугата „Cash M превод“, и въведе в показаните полета:

- номер на мобилен телефон (по който е получил „SMS код“);
- „SMS код“ (6-цифрен код от SMS уведомление);
- код на превода (4-ри цифрен код, получен от наредителя);

**2.25. „МКО“** е всяка от международните картови организации VISA International и Mastercard International.

**2.26. Персонален идентификационен номер (ПИН)** – Автентикационен код, предоставян от Банката на оправомощения ползвател на картата на хартиен носител и служещ за активиране на картата или за извършване на платежни/справочни операции с картата.

**2.26.1. Електронен персонален идентификационен номер (Е-ПИН)** – Криптиран активационен код, предоставян от Банката на Оправомощения ползвател на Картата чрез електронния канал за услугата „Булбанк Мобайл“ на Банката и служещ за извършване на платежни/справочни операции с Картата (предоставя се само на клиенти на Банката, ползващи услугата „Булбанк Мобайл“).

**2.27. „Тарифа“** е приложимата Тарифа за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк АД за юридически лица и еднолични търговци.

**2.28. Офлайн (Off-line) режим на плащане** – плащане с банкова карта на ПОС терминал в търговски обект, при което не се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката-издател на картата.

**2.29. Онлайн (On-line) режим на плащане** – плащане с банкова карта на ПОС терминал в търговски обект, при което се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката-издател на картата.

**2.30. Безконтактно плащане** – плащане, при което без да се поставя/прокарва картата в/през ПОС устройството, тя се доближава на разстояние 2-3 см. до указаното за целта място, обозначено със специален символ на ПОС терминал или свързания към него безконтактен четец или АТМ, означен с логото PayPass или payWave, поддържащ този тип пренос на данни. Плащането протича след въвеждане на сумата на покупката на ПОС терминал и покана от страна на търговеца към Оправомощения ползвател на картата да доближи и задържи същата, докато екранът на ПОС терминала потвърди успешното протичане на плащането със звуков и светлинен сигнал.

**2.31. Контактно плащане** – плащане при което банковата карта се прокарва през четец за магнитна лента или се вкарва в четец на чип на ПОС терминал или АТМ.

**2.32. Динамична парола за плащане в интернет** – осигурява прилагането на задълбочено установяване на идентичността на оправомощения ползвател при интернет плащане, съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 година за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация. Представлява поредица от символи, служеща за идентифициране на оправомощения ползвател и потвърждаване на плащане в интернет страницата на търговец, участващ в програмите Visa Secure и Mastercard Identity Check. Динамичната парола е еднократна, невъзпроизводима и валидна за конкретната трансакция при определен търговец. Динамичната парола се доставя и достъпва чрез услугите за електронно банкиране на Банката „Булбанк Онлайн“ или „Булбанк Мобайл“ и се ползва лично от Оправомощения ползвател на Картата. Динамичната парола съдържа информация за операцията, чието потвърждение се изисква (получател и сума).

### III. ИЗДАВАНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА КАРТА

**3.** Банката издава основна/и или допълнителна/и банкова/и Карта/и на Оправомощен ползвател на основание на писмено Искане по образец, подадено от Клиента и представяне на документи и информация, поискани от Банката. Банката издава Карта в съответствие с действащото законодателство на Република България и вътрешно-нормативната си уредба, настоящите ОУ, Тарифата, искането на Клиента за издаване на Карта и/или конкретния договор за Карта.

**3.1.** Банката издава допълнителна/и Карта, по искане на Клиента при следните допълнителни условия:

**3.1.1.** Да е сключен договор между Банката и Клиента за основна ДК, съответно за основна КК;

**3.1.2.** Клиентът да е попълнил и подал Искане за издаване на Карта, с необходимите данни за издаване на допълнителна Карта, включително, но не само, Клиентът да е посочил дневни и седмични трансакционни лимити за теглене и плащане за допълнителната Карта, непревишаващи тези, определени за основната Карта, а в случай на допълнителна КК – и частта от Кредитния лимит, който може да се ползва чрез допълнителната КК.

\* При подаване на Искане за издаване на допълнителна депозитна дебитна карта се посочват само данните, относими за този вид карта.

**3.2.** Издаването и ползването на Карта (основна или допълнителна) става изцяло на собствен риск и отговорност на Клиента.

**3.3.** Клиентът попълва отделно искане за всеки Оправомощен ползвател, което е неразделна част от договора за Карта. Банката взима решение по искането, като не е длъжна да обосновава отказа си за издаване на Карта.

**3.4.** Искането за издаване на Карта (основна или допълнителна), както и Договорът за основна Карта, се подписва от Клиента, представляван от законния/ите си представител/и или от пълномощник/ци, надлежно упълномощен/и за целта с конкретно пълномощно, с нотариална заверка на подписа/ите на законния/ите си представител/и на Клиента или по друг начин официално удостоверяващ представителната им власт.

**3.5.** Срокът на валидност на Картата е посочен върху лицевата ѝ страна. Валидността на Картата изтича в 24 часа на последния ден от месеца, посочен върху Картата.

**3.6.** Картата се издава от Банката в срок до 5 работни дни, от датата на подаване на Искането за издаването ѝ. При желание на Клиента, Картата се издава експресно – до 48 часа от датата на Искането за издаване. За експресна услуга, Клиентът дължи такса, съгласно Тарифата.

**3.7.** Картата е собственост на Банката и следва да бъде върната на същата в 30 дневен срок след изтичане на валидността ѝ или в деня на клиентското предизвестие за предсрочното прекратяване на договора за Карта.

**3.8.** Банката връчва издадената Карта лично на Оправомощения ѝ ползвател или на Клиента, действащ чрез законните си представители, или на лица, надлежно писмено упълномощени от законните представители на Клиента за това.

**3.9.** Заедно с Картата, Оправомощеният ползвател получава и Персонален Идентификационен Номер (ПИН), който е първоначален ПИН на хартиен носител и служи само за активиране на Картата на банкомат от Оправомощения ползвател или с електронен персонален идентификационен номер, Е-ПИН, с който се извършват операции с Картата..

Банката издава основна или допълнителна карта до адрес посочен от страна на оправомощения ползвател, само за картите, за които има упомената такава услуга и прилежаща такса в Тарифата на съответния вид карта.

**3.10.** Получаване на Карта и ПИН:

**3.10.1.** Оправомощеният ползвател на основната и/или допълнителната карта получава във филиал на Банката картата и първоначален ПИН на хартиен носител, след като положи подпис върху Протокола за получаване на банкова карта.

Оправомощеният ползвател променя своя първоначален ПИН код на банкомат с логото на БОРИКА АД, с което активира картата си, след което трябва да унищожи плика, с който първоначалният ПИН е получен от Банката. Оправомощеният ползвател не трябва да съобщава ПИН-а/Е\_ПИН на никого, не трябва да го записва върху Картата или върху предмети, които се съхраняват заедно с Картата, като предотвратява възможността за узнаването му от трети лица, в това число и при въвеждането му на клавиатурата на банкомат или терминално устройство ПОС, както и чрез достъп на трето лице до профила му в Булбанк Мобайл. При всяко следващо преиздаване на карта с нов ПИН, Оправомощеният ползвател променя първоначалния ПИН на банкомат с логото на БОРИКА АД, с което активира картата си.

**3.10.2.** На адрес в България, посочен от Оправомощения ползвател – услугата може да се ползва само, ако Оправомощеният ползвател ползва и услугата Булбанк Мобайл. Банката издава картата с доставак до адрес с Е-ПИН, за което оправомощеният ползвател заплаща такса, съгласно действащата Тарифа на „УниКредит Булбанк“ АД за таксите и комисионите за юридически лица. Картата се предава от спедиторска фирма на оправомощения ползвател по уредения към момента начин, уговорен между Банката и спедиторската фирма. В момента на връчване на пратката, същата следва да е в изряден външен вид, без нарушения на опаковката. В случай, че пратката има нарушен цялостен вид (следи от разпечатване, скъсана е или друг подобен външен белег), оправомощеният ползвател не приема пратката и не пристъпва към извличане на Е-ПИН и активиране на пластиката. Ако Оправомощеният ползвател не е открит от спедиторската фирма на посочения адрес, това се отбелязва от страна на спедиторската фирма и картата се връща към офиса на спедиторската фирма, където може да бъде потърсена от клиента през следващите 7 дни. В случай, че картата не бъде потърсена и получена в офис на спедиторската фирма в посочения срок, същата се пренасочва към Банката и в този случай може да бъде получена само в неин филиал.

В случай на пренасочване на картата към нов адрес, следва да бъде приложено допълнително таксуване от страна на спедиторската фирма за сметка на оправомощения ползвател. Промяната на адреса за

доставка на картата може да стане преди или в деня на доставката чрез онлайн платформата на спедиторската фирма или телефонно обаждане. Когато картата е издадена с Е-ПИН, Оправомощеният ползвател може да извършва операции след активирането ѝ през услугата Булбанк Мобайл.

**3.11.** Веднага след получаване срещу подпис на Картата и ПИН-а/Е-ПИН, Оправомощеният ползвател започва да носи, солидарно с Клиента, пълна отговорност за опазването на Картата и тайната на получената информация, отнасяща се до ползването ѝ.

**3.12.** Банката може едностранно и автоматично, по нейна преценка, да преиздаде за нов срок Карта, чийто срок е изтекъл. Новата Карта може да се получи по реда на т. 3.8 от ОУ, след 10-то число на месеца, в който изтича валидността на старата Карта.

**3.13.** Издадена и непотърсена в срок до 3 (три) месеца Карта се унищожава от Банката. Преиздадена и непотърсена в срок до 6 (шест) месеца Карта се унищожава от Банката.

**3.14.** При получаването на нова Карта, Оправомощеният ползвател/представителят на Клиента, връща на Банката старата, която се унищожава в негово присъствие, за което се попълва и подписва протокол по образец.

**3.15.** Преди изтичане валидността на Картата, Банката преиздава Картата с нов ПИН и същият срок на валидност, на база на попълнено от Клиента искане и срещу заплащане на такса, съгласно Тарифата, в случаите, когато:

**3.15.1.** Картата е с повредена магнитна лента или чип, счупена или размагнетизирана;

**3.15.2.** Картата е изгубена/открадната или при съмнение за неоторизирана употреба;

**3.15.3.** Картата е неизползваема още при първата операция с нея;

**3.15.4.** Техническа грешка при издаването на Картата по вина на Клиента/ Оправомощения ползвател, за което Клиентът заплаща такса, съгласно Тарифата;

**3.15.5.** Техническа грешка при издаването на Картата по вина на Банката;

**3.15.6.** При задържане на Картата от банкомат (при техническа повреда на банкомата или при механична повреда на Картата).

**3.16.** По искане на Клиента, Банката издава само нов ПИН към активна дебитна карта, в случай на забравен ПИН, без да е необходимо да се преиздава картата, като Клиентът заплаща такса, съгласно действащата Тарифа на „УниКредит Булбанк“ АД.

**3.16.1.** Ако оправомощения ползвател на активна дебитна карта забрави своя Е-ПИН оправомощеният ползвател има възможност да изисква от услугата „Булбанк Мобайл“ да визуализира вече генерирания Е-ПИН, но не повече от 10 пъти. В случай, че оправомощеният ползвател забрави своя Е-ПИН, Банката може да издаде само нов (хартиен) ПИН на база на подадено искане за преиздаване на ПИН, без да издава нова карта или за бъде закрита старата карта, след което оправомощеният ползвател попълва искане за издаване на нова карта с ПИН, за което заплаща такса, съгласно действащата Тарифа на „УниКредит Булбанк“ АД за таксите и комисионите за юридически лица

**3.17.** Ако Оправомощеният ползвател на активна кредитна карта забрави своя ПИН/Е-ПИН, Банката му преиздава картата с нов ПИН/Е-ПИН и за същия срок на валидност, на база на попълнено Искане за преиздаване на карта, за което Клиентът заплаща такса, съгласно действащата Тарифа. Е-ПИН за преиздадена Карта се предоставя от Банката на Оправомощения ползвател чрез електронния канал за услугата „Булбанк Мобайл“. Банката не преиздава едностранно и автоматично дебитна карта, ако със същата за последните 12 (дванадесет) месеца няма поне една осчетоводена финансова трансакция. Оправомощеният ползвател/Клиентът връща на Банката старата карта, която се унищожава в негово присъствие, и подписва Протокол за получаване на новата банкова карта.

**3.18.** Ако Оправомощеният ползвател на неактивна дебитна/кредитна карта забрави своя ПИН/Е-ПИН, Банката му издава нова карта и нов ПИН, на база на попълнено Искане за преиздаване на карта и ПИН, за което Клиентът заплаща такса, съгласно действащата Тарифа. Оправомощеният ползвател/Клиентът връща на Банката старата карта, която се унищожава в негово присъствие, и подписва Протокол за получаване на новата банкова карта.

**3.19.** Картата може да бъде използвана, както на територията на Република България, така и в чужбина. Банката не носи отговорност за сделки, сключени при използване на Картата.

**3.20.** Чрез Картата, Оправомощеният ползвател може да извършва следните платежни операции в обекти и на устройства, обозначени с търговските знаци на Visa, Mastercard или други, одобрени от Банката брандове платежни и предплатени карти:

**3.20.1.** Теглене на пари в наличност от банкомат – най-често в местната валута на страната, в която се извършва операцията. Максималната сума в наличност, която може да бъде изтеглена от банкомат, се определя от банките, управляващи устройствата и от лимитите по Картата;

**3.20.2.** Теглене на пари в наличност на каса в банка, чрез електронен терминал или механично устройство за обработка на плащания с карти (импринтер). Теглене на пари на каса в банка чрез импринтер не се прилага за ДК с търговския знак на Visa Electron;

**3.20.3.** Плащане на стоки и услуги в търговски обекти, на ПОС терминално и/или механично устройство – импринтер. Заплащане на стоки и услуги на импринтер не се прилага за ДК с търговския знак на Visa Electron;

**3.20.4.** Безконтактно плащане с карта с логото PayPass на Mastercard, съответно payWave на Visa, на ПОС терминално устройство в търговските обекти в страната и в чужбина, обозначени със знака на услугата PayPass, съответно payWave.

**3.20.5.** Когато безконтактно плащане е над одобрения от МКО лимит за съответната държава, нареждането се осъществява или по безконтактен начин в онлайн (on-line) режим или контактно, според

изискванията валидни в съответната държава. И в двата варианта плащането се осъществява до определените в съответната Тарифа стандартни лимити, след въвеждане на ПИН.

**3.20.6.** Плащане на сметки чрез банкомати с логото на БОРИКА АД;

**3.20.7.** Плащане на ПОС терминално устройство в търговски обект с получаване на пари в брой – с карти Visa Electron, Visa в търговски обекти на територията на Република България;

**3.20.8.** Плащане на стоки и услуги в интернет, рент-а-кар услуги, хотелски резервации и т.н., без физическо присъствие на Оправомощения ползвател или чрез предоставяне на картови данни по факс, телефон или друго телекомуникационно средство;

**3.20.9.** Периодични плащания, абонаментни плащания, повтарящи се операции с платежни карти, включително и по нареждане на получател на плащането;

**3.20.10.** Депозит на лева в брой по сметката, обслужваща картата, на устройства на Банката, поддържащи услугата. Депозитът е възможно да бъде направен само в лева, като за една трансакция устройството обработва купюри с номинал 5 лв., 10 лв., 20 лв., 50 лв. и 100 лв., а максималният брой купюри за една трансакция зависи от капацитета на устройството. При депозит по сметка в чуждестранна валута се прилага курс „продава на каса“, актуален към момента на осчетоводяване на операцията;

**3.20.11.** Чрез Картата Оправомощеният ползвател може да извършва следните справочни операции в обекти и на устройства, обозначени с търговските знаци на съответния вид карта Visa/Mastercard:

**3.20.11.1.** Промяна на ПИН – на банкомати на територията на страната с логото на БОРИКА АД.

**3.20.11.2.** Справка за достъпно салдо по сметка – на банкомати на територията на страната, а за карти, носещи търговският знак на Visa – на устройства в цял свят, ако чуждият оператор е сертифициран за тази услуга.

**3.20.11.3.** Справка за последните 5 трансакции – единствено на банкомат в Република България;

**3.20.12.** Банката има правото да ограничава или разширява обхвата на извършваните операции с Карта, както и условията за осъществяването им, основаващ се на промени в приложимото законодателство, правилата и процедурите на МКО, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга, като уведомява Клиентите и Оправомощените ползватели за извършените промени по реда, установен в ОУ.

**3.21.** При осъществяване на операции с Картата, всяко от следните действия представлява правно валидно средство за идентифициране на Оправомощения ползвател и за доказателство за съгласие за извършване на плащането с Картата:

**3.21.1.** С въвеждане на ПИН – при операции на банкомат или ПОС терминално устройство. При извършване на безконтактното плащане се въвежда ПИН, когато сумата на плащането е над одобрен от МКО лимит за съответната държава.

**3.21.2.** С подпис върху разписка/въведен ПИН, подпис върху фактура и валиден документ за самоличност – при теглене на пари в брой на каса в банка, обменно бюро или при трансакции в казина;

**3.21.3.** С полагане на подпис върху разписката от терминалното устройство от страна на Оправомощения ползвател – при операции на терминални устройства, които нямат функционалност приемане на ПИН.

**3.21.4.** При собственоръчното въвеждане на Картата в терминалното устройство – при използване на терминални устройства на самообслужване;

**3.21.5.** С показване на документ за самоличност – при изрично поискване от търговеца при трансакция на ПОС терминално устройство;

**3.21.6.** С въвеждане и/или регистриране в интернет на картови данни от Оправомощения ползвател – номер на Карта, валидност на Карта, CVV2/CVC2 код (три цифри, напечатани на гърба на Картата след последните 4 цифри от номера на Картата) и/или динамична парола за плащане в интернет – при трансакции в интернет и др. без физическото присъствие на Картата и Оправомощения ползвател;

**3.21.7.** С въвеждане на динамична парола за плащане в интернет.

**3.22.** Посочените по-горе начини имат действието на правно валидно средство за идентифициране на Оправомощения ползвател и за доказателство за съгласие за извършване на плащането с Картата от негова страна;

**3.23.** Банката не отговаря за неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с Картата или ако иницирано с Картата плащане не може да бъде извършено по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката и/или не е резултат на виновните й действия;

**3.24.** Ако Оправомощеният ползвател въведе последователно три пъти неправилно своя ПИН върху клавиатурата на банкомат, Картата може да бъде задържана от банкомата или върната, но последващото й използване може да се блокира автоматично. Отблокирането на Картата се извършва въз основа на попълнено лично от Оправомощения ползвател или Клиента Искане за отблокиране, депозирано във филиал на Банката и заплащане на такса, съгласно Тарифата.

**3.25.** Ако по технически или други причини Картата бъде задържана на банкомат, същата се произвежда с нов ПИН.

**3.26.** При извършване на плащане в чужбина във валута, различна от валутата на Разплащателната сметка за ДК, съответно КС, сумата на трансакцията се конвертира в сума на сетълмент на МКО във валута и по съответния курс във валутата на Картата, с която съответната сметка се задължава, по съответния курс купува/продава на Банката, прилаган в деня на осчетоводяване на операцията, който служи за референтен обменен курс. Валутата на сумата на сетълмента е евро или щатски долари.

**3.27.** В Тарифата, която Банката прилага при операцията си, в сила към датата на извършването им, се определят лимитите и условията за издаване и обслужване на плащания с КК, съответно с ДК.

**3.28.** За издаване и обслужване на Карта и операциите с нея, Клиентът дължи на Банката такси и комисиони, съгласно Тарифата, действаща в момента на начисляването им и обявена на гишетата на Банката, на интернет страницата ѝ или в каналите за електронно банкиране, и/или са договорени писмено между Банката и Клиент. Всяко преждевременно изискване или предаване обратно на Карта, не може да породи претенции от страна на Клиента за частично възстановяване на платените такси и комисиони за Картата и/или начислени и събрани при и по повод операции, извършени с нея.

**3.28.1.** Банката има право едностранно да променя размерите на начисляваните и събираните от нея такси и комисиони, съобразно пазарните нива и тенденции, като приложимите във всеки един момент стойности се обявяват на гишетата на Банката, на интернет страницата му или в каналите за електронно банкиране.

**3.28.2.** Промените в Тарифата влизат в сила, съобразно установеното в Раздел XV, т. 15.1, изречение първо от ОУ.

**3.29.** При смърт на Оправомощения ползвател, неговите наследници/Клиентът уведомяват Банката и връщат Картата.

**3.30.** Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по определения ред до деня на получаване на писмено уведомление със съответния документ за смъртта на Оправомощения ползвател.

#### **IV. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТКРАДНАТА/ИЗГУБЕНА КАРТА**

**4.** В случай на загуба или кражба на Картата, както и в случаите по раздел V, т. 5.1.1, Оправомощеният ползвател и/или Клиентът е длъжен:

**4.1.** Незабавно да информира Банката чрез Център за контакт с клиенти (ЦКК) по един от посочените начини, които са на разположение 24 часа в денонощието, 365 дни в годината:

- **Телефон: 15212 - за българските мобилни оператори или +359 2 / 9337212 за фиксирани абонати; E-mail: CallCentre@UniCreditGroup.bg**
- **Да посети филиал на Банката и да подаде искане за блокиране на картата.**

**4.2.** Когато Оправомощеният ползвател се намира в чужбина, Оправомощеният ползвател/Клиентът може да се свърже директно с Visa/Mastercard на телефони за безплатна връзка с Глобалната система за съдействие на клиенти на Visa (Global Customer Assistance Service – GCAS) и Mastercard (Mastercard Global Service), посочени на интернет страницата на съответната МКО. Клиентът/Оправомощеният ползвател е длъжен да уведоми в същия момент и Банката.

**4.3.** За кражбата/загубата на Картата Клиентът/Оправомощеният ползвател трябва да информира местната полиция, от която да получи документ за инцидента.

**4.4.** В срок от 5 (пет) дни след извършеното уведомление, Оправомощеният ползвател/Клиентът, следва да подаде в Банката писмено Искане за блокиране на Картата с описание на инцидента. Ако Клиентът/Оправомощеният ползвател се намира в чужбина или по други причини е възпрепятстван да се яви лично в Банката, той може да изпрати искане в свободен текст с описание на инцидента на посочения по-горе e-mail.

#### **V. БЛОКИРАНЕ И ПОСЛЕДВАЩО ОТБЛОКИРАНЕ НА КАРТА**

**5.1.** Банката има право да блокира Картата в следните случаи:

**5.1.1.** Подадено съобщение от Клиента/Оправомощения ползвател или друго лице по телефон или e-mail в случай на загуба, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправомерен начин на Картата, последвано от писмено Искане за блокиране, отблокиране, преиздаване, пренасочване на Картата, подадено от Оправомощения ползвател или Клиента в Банката, не по-късно от 5 (пет) дни от датата на уведомлението;

**5.1.2.** Нарушаване на договора за ДК, съответно на договора за КК и/или на ОУ от страна на Клиента/Оправомощения ползвател;

**5.1.3.** В случай на непогасяване на падеж на изискуеми суми, дължими на основание на договора за КК/договора за ДК и/или ОУ;

**5.1.4.** Получено съобщение за запор по сметките на Клиента, наложен от компетентните органи и лица;

**5.1.5.** При съмнение от страна на Банката за неоторизирана/неразрешена употреба на Картата;

**5.1.6.** По нареждане на Клиента;

**5.1.7.** От съображения за сигурност на Картата;

**5.1.8.** Употреба или съмнение за употреба на Картата с цел измама;

**5.1.9.** При значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задълженията си за плащане на дължими на Банката суми, свързани с ползването на Картата;

**5.1.10.** На други нормативно или договорно установени основания.

**5.2.** Банката активира Картата в следните случаи:

**5.2.1.** Подадено искане от Клиента за активиране на Картата, блокирана на основание т. 5.1.1, т. 5.1.6, т. 5.1.7 и т. 5.1.8;

**5.2.2.** След пълно и окончателно погасяване на дължимите суми, когато Картата е блокирана на основание на т. 5.1.3;

**5.2.3.** След отпадане на основанията за блокиране – във всички останали случаи.

## **VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И ОПРАВОМОЩЕНИЯ ПОЛЗВАТЕЛ ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗДАВАНЕТО И ПОЛЗВАНЕТО НА КАРТА**

**6.1.** Оправомощеният ползвател е длъжен:

**6.1.1.** Да ползва Картата по начин и правила, определени в приложимото законодателство, договора за ДК, съответно договора за КК, настоящите ОУ и правилата на МКО и да не допуска използването на Картата при плащания във връзка със стоки и услуги, покупката и използването, на които е забранена със закон, подзаконен или друг акт, издаден от компетентен орган в страната, в която се ползва Картата;

**6.1.2.** След получаване на Картата, да активира лично картата чрез смяна на първоначален ПИН получен от Банката, като предприеме всички разумни действия за запазване на нейните персонализирани средства за сигурност, в това число ПИН код и динамична парола за плащания в интернет, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху Картата и да не съхранява такава информация заедно с нея;

**6.1.2.1.** При използване на Картата за заплащане на стоки и услуги в интернет, да опазва картовата информация, в това число картовите данни, като предприеме всички необходими мерки срещу узнаването им от неоправомощени лица, включително и при въвеждането им по време на трансакция, и предотврати всякакъв достъп и ползване на Картата от трети лица, в това число да регистрира своята Visa и/или Mastercard карта за услугата „Сигурни плащания в интернет“ чрез услугите на Банката за електронно банкиране;

**6.1.3.** Да използва Картата само лично и в съответствие с условията за нейното издаване и използване;

**6.1.4.** Да полага изискуемата от закона грижа и добросъвестност за опазване целостта и съхраняване на Картата; да предприема всички необходими мерки срещу загубата, унищожаването или повреждането ѝ и противозаконното ѝ отнемане; да я пази от механични повреди, както и от магнитни и електромагнитни въздействия.

**6.1.4.1.** Да не предоставя Картата, картовите данни и персонализираните средства за сигурност за ползване от неоправомощено лице;

**6.1.4.2.** Да уведомява Банката или упълномощено от нея лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на Картата незабавно след узнаването.

**6.1.5.** При плащания с Картата да се легитимира при поискване в търговски обект или в Банката;

**6.1.6.** Да върне Картата на Банката в 30 дневен срок, считано от деня на настъпване на едно от събитията по Раздел III, т. 3.7, както и във всеки от случаите в Раздел III, т.т. 3.15.1, 3.15.3, 3.15.4 и 3.15.5 – при получаване на новите Карта и ПИН. Картата се унищожават в присъствието на Оправомощения ползвател/Клиента;

**6.1.7.** Да уведоми незабавно Банката на телефон/e-mail, посочени в Раздел IV, т. 4.1 от настоящите ОУ в случай на унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или настъпване на обстоятелства, даващи възможност за използване по друг неправилен начин на Картата, като в срок от 5 (пет) дни след извършеното уведомление, Оправомощеният ползвател следва да подаде в Банката писмено искане за блокиране на Картата с описание на инцидента;

**6.1.8.** Да съхранява за справки-разписките от извършените трансакции с Картата в срок не по-кратък от 45 календарни дни от извършването им. При съмнения за несъответствия, Оправомощеният ползвател и/или Клиентът е длъжен да уведоми незабавно Банката, в писмена форма, с попълване на Формуляр за рекламация;

**6.1.9.** При възникнали възражения, свързани с операции, извършени с Картата, и депозиране на Формуляр за оспорено плащане във филиал на Банката или по осигурените от Банката електронни канали, Оправомощеният ползвател, съответно Клиентът, е длъжен да предостави всички изискани от Банката документи, свързани с това плащане и възраженията по извършването му;

**6.1.10.** Клиентът/Оправомощеният ползвател се задължава да предоставя всякаква налична документация във връзка с оспорена от него трансакция ведно с попълнения Формуляр за рекламация, както и допълнителна информация по искане на Банката.

**6.1.11.** Клиентът/Оправомощеният ползвател приема предоставените му от Банката справки и други документи от системния оператор, МКО и др. като достатъчни доказателства за извършването на трансакция и обстоятелствата, свързани с осъществяването ѝ;

**6.1.12.** Да следи и да се информира на гшетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Тарифа, съдържанието на настоящите ОУ и на продуктите, предлагани от Банката за карти.

**6.1.13.** Текущо да се информира за всички промени в настоящите ОУ и Тарифата, разпространявани на гшетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не може да се позовава на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Оправомощения ползвател е обвързан и които го ангажират от датата на обявяването им на гшетата на Банката и чрез електронните ѝ канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиента с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в Раздел XV, т. 15.1, изречение първо от надстоящите ОУ.

**6.1.14.** При извършване на Cash M превод, Оправомощеният ползвател се задължава:

**6.1.14.1.** Да въведе сума на превода минимум 10 лева/максимум 400 лева, като всяка сума трябва да е кратна на 10 лева;

**6.1.14.2.** Да въведе произволно избран четири цифрен код на превода;

**6.1.14.3.** Да въведе мобилен телефонен номер (само за български оператори) на получателя на плащането;



**6.1.14.4.** Да въведе свой мобилен телефонен номер (само за български оператор) – при желание да получи SMS при изтегляне на превода;

**6.1.14.5.** Да уведоми получателя на превода за кода на Cash M превода и че усвояването на средствата може да бъде извършено в 7 (седем) дневен срок от иницирирането на превода.

**6.2.** Оправомощеният ползвател има право да осъществява операциите по Раздел III, т. 3.20 от ОУ.

**6.3.** Клиентът е длъжен:

**6.3.1.** Да следи и отговаря заедно с Оправомощения ползвател за точното и срочно изпълнение на задълженията на Оправомощения ползвател, произтичащи от договора за ДК, съответно договора за КК и настоящите Общи условия, правилата на МКО и изискванията на действащото законодателство;

**6.3.2.** Да уведоми незабавно Банката за настъпили промени в личните данни на Оправомощен ползвател и/или идентифициращи Клиента данни, посочени от него в искането за издаване на Карта. Ако Клиентът не уведоми Банката за промяна на адреса за кореспонденция, всички писма/уведомления/съобщения от страна на Банката се считат за надлежно връчени на адреса, посочен в искането;

**6.3.3.** Да следи и отговаря за изпълнението на задълженията на Оправомощения ползвател, установени в Раздел VI, т. 6.1.7 и т.6.1.8 и/или лично да предприема действията, упоменати в посочените точки;

**6.3.4.** Да заплаща всички разходи, свързани с издаването и ползването на Картата и извършването на операции с нея;

**6.3.5.** Да предоставя на Банката изискуемата информация и документи, в изпълнение на условията на договора за ДК, съответно договора за КК и ОУ;

**6.3.6.** Да уведоми незабавно Банката в случай, че не получава Месечното си извлечение за Карта в предварително уговорения начин с Банката;

**6.3.7.** В случай, че Клиентът е заявил с искането за издаване на Карта получаване на Месечно извлечение на електронен адрес, Клиентът се задължава за следното:

**6.3.7.1.** Да предприеме всички необходими действия, така че да осигурява безпрепятствено получаване на електронните съобщения, съдържащи прикачени извлечения до посочения електронен адрес. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно е изпратила извлечения на посочения от Клиента електронен адрес, който е недостъпен и по технически причини, и/или в резултат на умишлено или при груба небрежност поведение на Клиента;

**6.3.7.2.** Своевременно писмено да уведомява Банката в случай на промяна на адреса на електронната поща, на който получава Месечните извлечения. Банката не носи отговорност за неполучени Месечни извлечения до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по предходното извлечение;

**6.3.7.3.** Да предприеме всички необходими действия, така че да не допуска неправомерен достъп до информацията за Картата и движенията по Разплащателната сметка на ДК, съответно КС на КК, съдържаща се в Месечното извлечение, изпратени на електронен адрес. Рискът и последиците от такъв неправомерен достъп остават за сметка на Клиента;

**6.3.8.** Да следи и да се информира на гишетата на Банката, чрез каналите на Банката за електронно банкиране и/или интернет страницата на Банката, където Банката изпълнява задължението си за предоставяне на изискуемата от закона информация и поддържа актуални към съответния момент пълни и подробни данни за съдържанието на действащите приложения: Тарифа, съдържанието на настоящите ОУ и на продуктите, предлагани от Банката за Картата.

**6.3.9.** Текущо да се информира за всички промени в тези ОУ и Тарифата, разпространявани на гишетата, интернет страницата и на електронните канали на Банката и не може да се позовава на незнание за действащите към всеки един момент условия на Банката, подробно изброени по-горе, с които Клиентът е обвързан и които го ангажират от датата на обявяването им на гишетата на Банката и чрез електронните й канали, с изключение на промените, които се прилагат спрямо Клиента с изтичането на два месеца от датата на обявяването, съобразно установеното в Раздел XIV, т. 14.1, изречение първо от тези ОУ.

**6.3а.** Срокът за оспорване на данните, съдържащи се в Месечното извлечение, получено на електронен адрес, започва да тече от момента, в който в системите на Банката се отрази информация, че електронното съобщение, съдържащо прикачено Месечно извлечение, е достигнало до посочения от Клиента електронен адрес, до който е изпратено;

**6.3б.** Клиентът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубена, открадната или незаконно присвоена банкова карта до размер, ненадхвърлящ 100 (сто) лева.

**6.3в.** Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако Клиентът/Оправомощеният ползвател ги е причинил чрез измама или с умишлено или поради груба небрежност неизпълнение на едно или повече от следните си задължения:

**6.3в.1.** да използва картата в съответствие с условията за нейното издаване и използване;

**6.3в.2.** да уведомява Банката или упълномощено от нея лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на картата незабавно след узнаването;

**6.3в.3.** след получаване на картата да предприеме всички разумни действия за запазване на нейните персонализирани средства за сигурност, включително да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху картата и да не съхранява такава информация заедно с картата.

**6.3г.** В случаите, посочени в т. 6.3.в, Клиентът понася вредите независимо от размера им.

**6.4.** Клиентът има право:

**6.4.1.** Да получава периодично, с Месечното извлечение за КК, както и за ДК, когато изрично е заявил, и текущо, при поискване, информация за обслужването и операциите с ДК, издадена по негово искане;

**6.4.2.** Да поиска преиздаване на Картата чрез попълване на Искане в случаите, установени в Раздел III, т. 3.15 от настоящите Общи условия;

**6.4.3.** Да поиска Банката да блокира Карта;

**6.4.4.** Да прекрати договора за ДК, съответно договора за КК, на основанията и при условията, установени в него и тези ОУ;

**6.4.5.** Да поиска издаване на допълнителни Карти и посочи трансакционни дневни и седмични лимити за ползване на допълнителната/ите карта/и, непревишаващи тези на Картата;

**6.4.6.** Да откаже преиздаването на Карта при условията на Раздел VII, т. 7.2.10 от ОУ, с писмено уведомление в свободен текст, отправено до Банката минимум 2 (два) месеца преди датата на изтичане на валидността на Картата.

**6.5.** Клиентът има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, когато тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

а. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и

б. стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.

**6.5.1.** Искането за възстановяване на средства по реда на т. 6.5 се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. Клиентът представя на Банката доказателства относно наличието на условията по т. 6.5.

**6.5.2.** Банката в срок до 10 работни дни от получаването на искането възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

**6.5.3.** Възстановяването включва цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

**6.5.4.** За целите на т. 6.5, б. „а“ Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

**6.5.5.** Клиентът няма право на възстановяване по т. 6.5, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и, ако е приложимо, от Банката или от получателя е била предоставена или осигурена на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

## **VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗДАВАНЕТО И ПОЛЗВАНЕТО НА КАРТА**

**7.1.** Банката е длъжна:

**7.1.1.** Да издаде Картата и да я връчи на Оправомощения ползвател на основната карта или на допълнителната карта или на Клиента, действащ чрез законните си представители или на лица, надлежно писмено упълномощени от законните представители на Клиента за това, лично във филиал на Банката или достави чрез спедиторска фирма, заедно с първоначален хартиен ПИН и осигури изпращането на Е-ПИН чрез Булбанк Мобайл;

**7.1.2.** Да осчетоводява трансакциите, извършени посредством Карта по хронологичен ред, в който са постъпили, освен в предвидените от закона случаи на принудително изпълнение, по РСДК/РСДД/КС. При извършване на платежна операция в Република България, сумата на операцията се осчетоводява по РСДК, съответно КС с вальор до 2 (два) работни дни след операцията, а при операции в чужбина – вальорът е след 3 (три) работни дни;

**7.1.3.** Да пази банковата тайна и отговаря писмено, в срок от 15 (петнадесет) работни дни, на възражения от страна на Клиента или Оправомощения ползвател относно операции с Картата;

**7.1.4.** Да осигури възможност на Оправомощения ползвател и Клиента да извършват уведомление в случаите на изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на Картата, при условията на Раздел IV;

**7.1.5.** Да предоставя на Клиента месечни извлечения по начина, посочен в искането за издаване на Картата;

**7.1.6.** Да уведомява своевременно Клиента за промени в лихвите, таксите, комисионите и лимитите по издаване и обслужване на Картата и операциите с нея, чрез публикуване на съответните актуализирани документи на интернет страницата си [www.unicreditbulbank.bg](http://www.unicreditbulbank.bg);

**7.1.7.** Да уведомява Клиента в случай на блокиране на Карта, освен в случаите, когато уведомяването е недопустимо поради съображения за сигурност и/или от нормите на приложим закон.

**7.2.** Банката има право:

**7.2.1.** Да определя лимитите за използване на Картата по отношение на броя на дневните и седмични плащания и сумите по тях, за което информира Клиента;

**7.2.2.** Да събира едностранно, по реда на служебното събиране на вземания, съгласно чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти и по силата на договора за ДК/договора за КК, от сметките, на които Клиентът е титуляр при нея, дължимите ѝ суми за операции с Картата и/или за усвоен Кредитен лимит, както и сумите на лихви, такси и комисионни, дължими на Банката и определени по основание и размер в

договора за ДК, съответно Договора за КК или съгласно Тарифата. В случай, че Клиентът разполага със сметка в различна валута от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официално обявените от Банката курсове купува/продава в деня на операцията;

**7.2.3.** Да блокира Картата, при условията на Раздел V, т. 5.1 от настоящите ОУ, включително в случай на нарушение на което и да е задължение от страна на Оправомощения ползвател и/или Клиента по договора за ДК/договора за КК и/или Общите условия;

**7.2.4.** Да не разреши осъществяването на платежна операция на интернет страницата на търговец, участващ в програмите Visa Secure и Mastercard Identity Check, ако Оправомощеният ползвател не е използвал динамична парола за плащане в интернет.

**7.2.5.** Да предоставя всякакъв вид информация, свързана с използването на Картата, включително такава, представяваща банкова тайна, по смисъла на Закона за кредитните институции, както и лични данни, по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните), на МКО, БОРИКА и трети страни, с които Банката има отношения както и на свързани с Банката лица, както и на техни консултанти, във връзка с обслужване на Картата;

**7.2.6.** Да възстанови по сметката на Клиента в срок от два работни дни сумата на Cash М превод, ако получателят на превода не е изтеглил сумата в 7 (седем) дневен срок от нареждането му;

**7.2.7.** Да блокира сумата на Cash М превода в един от следните случаи:

**7.2.7.1.** Три пъти сгрешени данни за изтегляне на Cash М превода;

**7.2.7.2.** Изтичане валидността на Cash М превода седем дни от иницирането му);

**7.2.7.3.** При възникване на някое от обстоятелствата по Раздел V, т. 5.1 от ОУ.

**7.2.8.** В случай на възстановяване по сметката, обслужваща картата, на сума по оспорено плащане, и от страна на „УниКредит Булбанк“ АД и от страна на банка акцептор/търговец, да сторнира първоначалната операция по възстановяване на сумата, включително и в случаите, когато по сметката, обслужваща картата, няма достатъчно средства, като сумата на надвишението се счита за ползван от Клиента неразрешен овъдрафт/надвишен кредитен лимит, който е незабавно изискуем и дължим, като се събира по реда на директния дебит и/или служебно събиране на суми, в съответствие с изискванията и при условията на Закона за платежните услуги и платежните системи и Наредба № 3 от 18.04.2018 г. на Българската народна банка за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

**7.2.9.** Служебно да закрие РСДК и Дебитната/ите карта/и, чрез която/ито получава достъп до нея, без предизвестие в случай, че:

**7.2.9.1.** Оправомощеният ползвател не е осигурил средства в 6 (шест) последователни месеца за покриване на месечната такса за поддръжка и обслужване на сметката;

**7.2.9.2.** Са настъпили основания за прекратяване на Договора за РСДК, съгласно Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги.

**7.2.10.** Банката има право да откаже преиздаване и/или издаване на нова карта, както и да прекрати договора за банкова карта предсрочно, ако установи че Клиентът/Оправомощеният ползвател преднамерено извършва злоупотреби с картата, или я предоставя на неоправомощени трети лица за извършването на такива, както и ако същият извършва закононарушения, включително участва в схеми за пране на пари и други действия, носещи правен и репутационен риск за Банката.

**7.2.11.** Банката има право да прекрати договора за банкова карта, да блокира картата и/или сметката, която я обслужва, и закрие картата и сметката, която я обслужва, при спазване на настоящите Общи условия и Банката има право да прекрати договора за банкова карта, да блокира картата и/или сметката, която я обслужва, и закрие картата и сметката, която я обслужва, при спазване на настоящите Общи условия и Общите условия на Банката за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки за юридически лица и еднолични търговци за предоставяне на платежни услуги, както следва:

**7.2.11.1.** С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че оправомощеният ползвател е включен в ограничителни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC и на Европейската комисия;

**7.2.11.2.** С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че оправомощеният ползвател е включен в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма – списък, изготвен от Министерски съвет на физическите лица, юридическите лица и организациите, спрямо които се прилагат специални мерки;

**7.2.11.3.** с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, когато се установи, че оправомощеният ползвател е лице, което осъществява дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм.

**7.2.12.** Да преоформи задължението по кредитната карта в предсрочно изискуемо, ако Клиентът е допуснал необслужване на дълга 90 дни, и, независимо от поканите от служителите на Банката, Клиентът не е осигурил средства за покриване на дължимите суми, на 91-ия ден от началото на просрочията, всички задължения на Клиента за усвоени суми стават незабавно и предсрочно изискуеми, като Банката има правото да ги събере от сметките на Клиента при нея по реда на Раздел VII, т. 7.2.2, а Картата се закрива.

## **VIII. ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА ВЪЗРАЖЕНИЯ И РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ. ИЗВЪНСЪДЕБНО РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ**

**8.1.** При съмнения за неразрешена или неточно изпълнена трансакция, отразена по Разплащателната сметка за ДК, съответно по Картова сметка, Оправомощеният ползвател и/или Клиентът е длъжен да уведоми незабавно Банката, в писмена форма, с попълване на Формуляр за рекламация, по образец и депозирането му във филиал на Банката, без неоснователно забавяне, след като е узнал за операцията, но не по-късно от 1 (един) месец от получаване на информацията за извършването ѝ посредством Месечното извлечение. Банката коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако ползвателят на платежни услуги я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от посочения в предходното изречение едномесечен срок.

**8.1.1.** Фактът, че в рамките на срока по т. 8.1 Клиентът, съответно Оправомощеният ползвател, не е подал рекламация за трансакция с Карта по реда на същата точка, потвърждава, че същият я е узнал, информиран е за нея, приема и се обвързва с резултатите ѝ, както и с данните, съдържащи се в Месечното извлечение, което освобождава Банката от задължения и отговорности във връзка с предаването на информацията и изпълнението на операциите с Картата, за която се отнася.

**8.1.2.** Банката не носи отговорност за неразрешена или неточно изпълнена операция с Карта, когато не е получила уведомление по реда и в срока по т. 8.1.

**8.2.** Записванията на текущите операции с картата, получени от БОРИКА АД, Mastercard или Visa International, се смятат за верни до доказване на противното от и в рамките на рекламационните срокове, установени от Международните картови организации.

**8.3.** Оправомощеният ползвател и/или Клиентът се задължава/т да предоставя/т всякаква налична документация във връзка с оспорена трансакция, ведно с попълнения Формуляр за рекламация, както и допълнителна информация, по искане на Банката, както и да оказват пълно съдействие на Банката във връзка с изясняване на обстоятелствата относно оспорената трансакция.

**8.4.** Оправомощеният ползвател и/или Клиентът може/могат да депозира/т оспорване на трансакция по описания по-горе начин или други възражения по подписания договор за ДК/договор за КК във всеки филиал на Банката.

**8.5.** При оспорване на трансакция от страна на Клиента/Оправомощения ползвател, същият дава съгласието си Банката да проведе цялостна проверка по случая и при необходимост да сезира компетентните органи.

**8.6.** В случай на неразрешена платежна операция, Банката 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 в писмена форма чрез Формуляр за рекламация, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операцията. Вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента 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 Клиента, не възпрепятства Банката да търси от платеща по съответния законов ред, възстановената стойност на платежната операция, в случай, че платежната операция е била разрешена от платеща.

**8.7.** Банката се произнася по всяка постъпила жалба от Клиента/Оправомощения ползвател в писмена форма, чрез имейл съобщение или друг вид дълготраен носител, в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения 15-дневен срок по независещи от нея причини, следва да уведоми Оправомощения ползвател за решението си не по-късно от 35 работни дни от получаването на жалбата.

**8.8.** При неоснователно оспорване от страна на Клиента/Оправомощения ползвател на трансакции или сумите на трансакции, Клиентът дължи на Банката такса за неоснователна рекламация съгласно Тарифата.

**8.9.** При неизпълнение на задълженията на Клиента и/или Оправомощения ползвател, съгласно Раздел VI от ОУ, Банката може предсрочно да прекрати договора за ДК/договора за КК.

**8.10.** Банката има правото да не дава ход и да не разглежда възражения по трансакции с Карта, когато не са спазени изискванията на Раздел VI от ОУ, включително когато възражението е депозирано с неоснователно забавяне спрямо срока, установен в т. 8.1 по-горе.

**8.11.** В случай че Банката е приела рекламацията за неразрешена операция с Карта като основателна, Банката възстановява по сметка на Клиента стойността на неразрешената платежна операция с Карта.

**8.12.** Банката има право на регресен иск срещу Клиента, ако след като му е възстановила стойността по т. 8.6 от настоящите ОУ, установи действия чрез измама на Оправомощения ползвател и/или Клиента, груба небрежност или неспазване от страна на Оправомощения ползвател и/или Клиента на задълженията му по настоящите ОУ, договора за ДК/договора за КК или закона.

**8.13.** Банката не е страна при решаване на спорове, свързани с обстоятелства или неспазени условия по закупуването и предоставянето на стоки/услуги – количество, качество, окомплектовка, срок и други условия на доставка и др., уговорени между Оправомощения ползвател на картата, като купувач, и търговеца, предоставящ стоките/услугите, като продавач, преди осъществяване на плащането им с Картата. В такива случаи, Оправомощеният ползвател/Клиентът следва да разреши спора директно с търговеца, на основата на сключеното между тях споразумение за покупката и общите условия на търговеца/продавача. При невъзможност за постигане на споразумение между страните, Банката може, по искане на Оправомощения ползвател/Клиента, да ескалира спора към Банката на търговеца, но само при наличието на категорични и недвусмислени писмени доказателства за неизправността на търговеца, предоставени от Оправомощения ползвател и/или Клиента.

**8.14.** При несъгласие на Клиента с решението на Банката, спорът може да се отнесе за разрешаване от компетентния български съд.

**8.15.** Когато Банката не се произнесе по жалба на Оправомощения ползвател/Клиента в сроковете, предвидени в раздел VIII, т. 8.7 от настоящите Общи условия, както и когато решението на Банката не удовлетворява Оправомощения ползвател/Клиента, спорът може да се отнесе за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. 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.

## **IX. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА ДЕБИТНИ КАРТИ**

**9.1.** Дебитната карта е средство за достъп на Оправомощения ползвател до Разплащателната сметка за ДК. С ДК могат да се извършват действията и операциите, посочени в раздел III, т. 3.20 от настоящите Общи условия.

**9.2.** Средствата по Разплащателната сметка за ДК могат да се използват както за плащания, извършени посредством ДК, обвързана с нея, така и за касови и безкасови операции по сметката.

**9.3.** Клиентът е длъжен да поддържа постоянно по Разплащателната сметка за ДК и/или по всички други свои сметки в Банката необходимите средства за покриване на всички плащания с издадените дебитни карти, обвързани с Разплащателната сметка за ДК, касовите и безкасови операции от Разплащателната сметка за ДК, както и на дължимите такси и комисиони във връзка с издаването и обслужването на дебитната карта и на извършените с нея и/или от и по Разплащателната сметка за ДК операции.

**9.4.** В случай на извършено плащане над размера на разполагаемата наличност по Разплащателната сметка за ДК, както и неосигуряването на достатъчно средства по сметката за покриване на дължимите на Банката такси и комисиони, съгласно Тарифата, сумата на надвишението се счита за ползван от Клиента Неразрешен овърдрафт, който е незабавно изискуем и дължим и се събира от Банката по реда на Раздел VII, т. 7.2.2 от ОУ.

**9.5.** При забравен ПИН на активна дебитна карта, Банката издава нов ПИН, без да е необходимо издаването на нова карта, за което Клиентът заплаща такса, съгласно действащата Тарифа.

**9.6.** Депозитната дебитна карта е предназначена единствено за депозиране на парични средства по разплащателната сметка на Клиента, открита в Банката и посочена в договора за депозитна дебитна карта за бизнес клиент, както и за промяна на ПИН, без възможност за промяна на параметрите на картата.

**9.6.1.** Депозитната дебитна карта служи и като допълнително средство за идентификация на определените от Клиента лица, имащи право да внасят средства по сметката, обслужваща картата, съгласно т. 3.21 и т. 3.21.1 от Раздел III;

**9.6.2.** С депозитната дебитна карта не могат да се извършват разплащания и резервации, теглене на парични средства, както и справка за наличното салдо и последните 5 трансакции по сметката, към която е открита картата.

## **X. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА КРЕДИТНИ КАРТИ**

**10.1.** С КК могат да се извършват действията и операциите, посочени в Раздел III, т. 3.20 от настоящите Общи условия, в рамките на договорения Кредитен лимит и/или наличните собствени средства по Картовата сметка, при условията на договора за КК и ОУ.

**10.2.** Издаването на КК се извършва по преценка на Банката, при изпълнение на условията по Раздел III, т. 3-3.3 от ОУ и след оценка на кредитоспособността на Клиента, в съответствие с вътрешните правила и процедури на Банката.

**10.3.** Кредитният лимит, ползван чрез Кредитната Карта се предоставя в BGN и EUR. Вече издадени кредитни карти в BGN, EUR и USD, се обслужват и погасяват във валутата на Картовата сметка (BGN, EUR и USD), открита при издаване на Картата.

**10.4.** Размерът на Кредитния лимит на основната КК се определя от Банката и се записва в договора за КК. Размерът на Кредитния лимит на допълнителна КК се определя от Клиента в искането за издаването ѝ. Сумата на Кредитния лимит на допълнителна КК може да е равна или по-ниска от Кредитния лимит, определен за основната КК.

**10.5.** Срокът на Кредитния лимит, в рамките на който Кредитът може да се ползва от Оправомощения ползвател и възобновява с погасяването от страна на Клиента на Усвоените суми или най-малко на МПВ,

съответно МДС, е 24 месеца, считано от датата на подписването на договора за КК, като Банката едностранно и автоматично може, по нейна преценка да продължи срока на Кредитния лимит, еднократно, за следващ период от 24 месеца, но във всички случаи не по-късно от последния ден на съответния месец, в който изтича валидността на Картата, при запазване на останалите условия на договора за КК, в случай, че Клиентът изрично не е поискал прекратяването му и е изправна страна по договора за КК.

**10.6.** Сумите на ползван Надвишен кредитен лимит са незабавно изискуеми и дължими, като се събира от Банката по ред, определен в настоящите ОУ и договора за КК, като Клиентът следва да подsigури средства за покриването му, както и за плащане на дължимата Такса за надвишен кредитен лимит, по КС и/или РСДД.

**10.7.** За Усвоената сума Клиентът заплаща на Банката Лихва за Усвоена сума, начислявана ежедневно, от датата на всяка трансакция, извършена в рамките на един ПКП, на база 360/360 дни, както следва (освен ако в договора за КК не е установено нещо различно):

**10.7.1.** Когато до и/или на Датата на издължаване Клиентът е погасил в пълен размер ползваната част от Кредитния лимит през предходните ПКП (вкл. и следващите се върху тях такси и комисиони), Клиентът заплаща на Банката Лихва за Усвоена сума единствено за осъществените трансакции, представляващи теглене на пари в брой през предходния ПКП. Лихвата се начислява ежедневно, от датата на извършване на трансакцията, до датата на издължаването на сумата й.

**10.7.2.** В случай, че до и/или на Датата на издължаване Клиентът е погасил изцяло всички Усвоени суми от Кредитния лимит през предходните ПКП и следващите се върху тях такси и комисиони и няма суми, усвоени с тегления в брой на АТМ/ПОС през предходния ПКП, Лихва за Усвоена сума за предходния ПКП не се дължи.

**10.7.3.** Когато до и/или на Датата на издължаване Клиентът не е погасил в пълен размер ползваната част от Кредитния лимит през предходния (отчетния) ПКП, Клиентът дължи на Банката:

**10.7.3.1.** Лихва за Усвоена сума за целия дълг, формиран от тегления на пари в брой, считано от датата на съответната трансакция до окончателното му погасяване;

**10.7.3.2.** Лихва за Усвоена сума, начислена върху целия Дълг, формиран от безкасови плащания през предходния ПКП, до Датата на издължаване и Лихва за Усвоена сума върху непогасената част от Датата на издължаване, когато този Дълг е погасен частично до последния ден на текущия ПКП;

**10.7.4.** В случай, че е налице Дълг от предходни ПКП, в т.ч. формиран от суми, усвоени за целите на погашения на вземания на Банката, съгласно установеното в ОУ и/или договора за КК, върху така формирания Дълг от предходни ПКП се начислява Лихва за Усвоена сума, считано от датата на възникването му до окончателното му погасяване, заедно с Такса за администриране на неизплатени в срок задължения, при условията на договора за КК.

**10.8.** Дължимите лихви се начисляват и се капитализират (т.е. със сумата на дължимата лихва се намалява размера на свободния Кредитен лимит) на последния ден на месеца, следващ ПКП, през който са извършени операциите. Начислените лихви са дължими на следващата начисляването им Дата на издължаване.

**10.9.** Таксите за годишно обслужване на Картата, както и всички останали такси, комисиони и разноси, свързани с ползването/блокирането на Картата, които не са платени от Клиента, се начисляват, отчитат и събират като Усвоена сума, а при липса на такъв се събират като Надвишен кредитен лимит. Същите са изискуеми на датата на начисляването им, като се заплащат в сроковете, установени в настоящите ОУ и/или договора за КК.

**10.10.** През Гратисния период Оправомощеният ползвател има право да ползва средства от свободния Кредитен лимит, ако има такъв. Ползваните суми ще бъдат включени в размера на формирания дълг през текущия Период на Клиентски Плащания.

**10.11.** Кредитният лимит, който Оправомощения ползвател може да ползва през следващия Период на Клиентски Плащания, се формира от неувоената до момента сума на договорения Кредитен лимит, увеличен с размера на погасените суми и допълнително внесените суми по КС и намален с дължимите и изискуеми лихви, такси и комисиони.

**10.12.** За да може Оправомощеният ползвател да ползва свободния (неувоения) Кредитен лимит през следващия Период на Клиентски плащания, Клиентът следва да осигури до или на Датата на издължаване, средства по КС най-малко равни на сумата на МПВ, съответно МДС, или ако МПВ/ МДС е по-голяма от реално изразходваната сума - средства, поне равни на тази сума.

**10.13.** Ако на Датата на издължаване средствата са недостатъчни за покриване на МПВ, съответно Минималната дължима сума или реално изразходваната сума през предходния ПКП, в случай че тя е по-малка от МПВ/МДС, Банката събира наличната в Картовата сметка, съответно в РСДД сума за частично покриване на дълга. Останалата част от неплатената вноса се отнася в просрочие. Банката блокира Кредитната Карта на 31-ия ден от възникване на просрочието, с което се прекратява ползването на неизразходвания Кредитен лимит, до пълното погасяване на МДС. След внасяне най-малко на МПВ/МДС/реално ползваната сума, ако е по-малка от МПВ/МДС (или общите натрупани МДС за изминали периоди, в случай че не са внасяни няколко месеца) или неиздължената част от нея, ползването на Картата в частта на Свободния кредитен лимит се възстановява.

**10.14.** Ако Клиентът е допуснал необслужване на дълга 90 дни, и, независимо от поканите от служители на Банката, Клиентът не е осигурил средства за покриване на дължимите суми, на 91-ия ден от началото на просрочието, всички задължения на Клиента за усвоени суми стават незабавно и предсрочно изискуеми, като Банката има правото да ги събере от сметките на Клиента при нея по реда на Раздел VII, т. 7.2.2, а Картата се закрива.

**10.15.** Всички погасявания на задължения по Картата от страна на Клиента се извършват чрез внасяне на средства по КС. Клиентът има право да погасява частично или изцяло задълженията си и извън периода на клиентски плащания, чрез захранване на Картовата сметка. Клиентът има възможност се погасява възникнали задължения по картата си чрез внасяне на средства по картовата сметка по всяко време от срока на действие на

Договора на каса, чрез банков превод, нареден от същата или друга банка към картова сметка, чрез услугата на Банката за електронно банкиране „Булбанк Мобайл“, чрез служебно събиране на суми и/или директен дебит от сметка с право на директен дебит, обслужваща дебитна карта, или спестовна сметка в Банката в една от трите валути BGN, EUR или USD чрез депозит на пари в брой на ATM. Чрез депозирание на средства по Картовата сметка, обслужваща кредитната карта, Клиентът има възможност да погасява частично или изцяло използвания кредитен лимит, независимо от периода, в който е възникнал дългът, съгласно поредността за погасяване, уговорена в Договора за кредитна карта: Такса за Надвишен кредитен лимит; лихви от Надвишен кредитен лимит; Надвишен кредитен лимит; просрочени лихви и Такси за администриране на неизплатени в срок задължения, Дълга от предходен ПКП, редовни такси, комисиони; редовни лихви; редовен Дълг (от усвоените суми първо се погасяват сумите за трансакции по безкасови плащания в търговски обекти).

**10.16.** Всички движения по Картата се обработват в последния работен ден на Периода на Клиентските Плащания и се отразяват в Месечното извлечение, което се изпраща на Клиента.

**10.17.** Начинът на получаване на Месечното извлечение, както и всякакъв друг вид писмени уведомления, които следва да бъдат предоставени от Банката по силата на договора за КК, е определен в Искането за издаване на Картата.

**10.18.** Формираният Дълг и всички изискуеми суми по договора за КК се погасяват едностранно от Банката, по реда на служебното събиране на вземания, от постъпленията по КС или РСДД. При липса на средства, същите се издължават за сметка на авоарите по другите сметки на Клиента в Банката.

**10.19.** Картовата сметка се закрива, в случаите на прекратяване действието на договора за КК, обвързана с нея, ако Клиентът е платил всички дължими на Банката суми (за Надвишен кредитен лимит, Усвоена сума, лихви, такси, комисиони, други разноски), произтичащи от договора за КК.

**10.20.** При прекратяване на договора за КК, Клиентът носи отговорност за всички трансакции, които са настъпили след датата на прекратяване, ако не е подал официално искане за закриването ѝ и не е върнал Картата. Клиентът следва да изплати сумата на тези трансакции незабавно след уведомяването му от Банката, че по Картата са регистрирани такива.

## XI. ПРАВИЛА ЗА ПОЛЗВАНЕ НА СИСТЕМАТА ЗА SMS ИЗВЕСТИЕ

**11.1.** По смисъла на тези ОУ изброените по-долу понятия имат следното значение:

**11.1.1. Система за SMS известие** е система, предоставяща възможност на Клиента, да получава от Оператора по удобен и достъпен начин информация за извършените от него и към него картови плащания, достъпните им наличности по картите и други финансови и банкови услуги, информацията за които може да се разпространява чрез SMS съобщения;

**11.1.2. Мобилен оператор** е търговец, който предоставя телекомуникационни услуги предимно чрез безжична технология, действащ на територията на Република България;

**11.1.3. Оператор е** ДАТАМАКС АД;

**11.1.4. БОРИКА АД** е Банковата организация за разплащания с използване на карти и системен картов оператор за плащания с банкови карти в Република България;

**11.1.5. Абонаментен депозит** е предварително депозирана сума, определена от Клиента, за сметка на която се заплащат получаваните от него информационни SMS съобщения;

**11.1.6. Годишен абонамент** е фиксирана едногодишна такса, събирана автоматично от Банката в началото на всеки нов едногодишен период.

**11.2.** Услугата „SMS известие“ се предоставят въз основа на депозирано в Банката и коректно попълнено от Клиента Искане за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК, или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК.

**11.3.** В Искането за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК, или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК Клиентът заявява писмено пред Банката желанието си да ползва услугите, като посочва:

**11.3.1.** Номера на мобилния си телефон, на който желае да получава SMS съобщенията. Клиентът трябва да посочи един номер на мобилен телефон за получаване на SMS съобщенията за операции, извършени с всички Карты, издадени по негово искане;

**11.3.2.** Номерата на банковите си карти, за които иска да ползва тези услуги;

**11.3.3.** Размера на Абонаментния депозит;

**11.3.4.** Сметката на Клиента, открита и водена при Банката, от която се събира Абонаментния депозит и Годишен абонамент.

**11.4.** Клиентът има право да се откаже от ползването на услугите във всеки един момент, като за целта трябва да уведоми писмено Банката. В този случай Операторът му възстановява неизразходваната сума от Абонаментния депозит в срок – следващия работен ден от датата, на която Клиентът писмено е заявил пред Банката, че желае да прекрати ползването на услугите.

**11.5.** Банката осигурява 24 часов сервис за уведомление по SMS съобщения на Клиентите на Банката, регистрирани за ползване на системата за SMS известие, за авторизации/трансакции, разполагаемо салдо с/по Карты, издадени от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД, които се авторизират при БОРИКА АД on-line и подпомага Клиентите при технически проблеми при обаждане в Центъра за контакт с Клиенти на Банката на 0700 1 84 84. SMS съобщението се получава от Клиента обичайно в срок до 10 минути след извършване на съответната трансакция. Допустимо е по независещи от Оператора причини SMS съобщението да се забави повече от 10 минути.

**11.6.** В съобщението се съдържат дата и час на авторизацията, информация за терминала (АТМ или ПОС терминално устройство – банка, обслужваща АТМ-а или име и адрес на търговеца, на когото е предоставено ПОС терминалното устройство), сума и оригинална валута на авторизацията, както и резултат от трансакцията – успешна или отхвърлена с причината за отказа (недостатъчна наличност, надхвърлени лимити или други основания).

**11.7.** За ползване на услугите Клиентът заплаща на Банката такса под формата на Годишен абонамент, съгласно Тарифата.

**11.8.** За всяко получено SMS съобщение с информация за авторизации/трансакции с Карта Клиентът заплаща на Оператора такса съгласно тарифата на Оператора.

**11.9.** За получаване на информация за разполагаемо салдо по Карти Клиентът заплаща само излъчената от него SMS заявка по цена за SMS съобщение на съответния Мобилен оператор, като получения SMS отговор е безплатен.

**11.10.** Операторът намалява Абонаментния депозит за всяко изпратено SMS съобщение с информация за авторизации/трансакции по банкови карти, както и при генериране на нов персонален код за проверка за наличност по карти, с изключение на SMS отговора по т. 11.9.

**11.11.** Операторът се задължава да уведоми за своя сметка Клиента в момента, в който абонаментния депозит спадне под 10% от избраната авансова сума.

**11.12.** С подписването на Искането за SMS известие за съществуваща ДК и/или КК или попълнено Искане за издаване за ДК и/или КК, Клиентът упълномощава Банката автоматично да събира заявената от него сума от сметката му по т.11.3.4, след изчерпване на Абонаментния депозит. Ако Клиентът не е осигурил достатъчно средства по посочената от него сметка, услугите са активни още в течение на 30 дни. При липса на средства по сметката след изтичането на този срок, услугите се деактивират. За извършено подхранване, Клиентът заплаща такса, съгласно Тарифата.

**11.13.** Клиентът получава SMS съобщения за:

**11.13.1.** Извършени on-line авторизации/ плащания с Карта, регистрирана за услугите;

**11.13.2.** Разполагаемо салдо по регистрирана Карта.

**11.14.** След регистрацията на Клиента в Банката в специализиран WEB-интерфейс, системата извършва авторизация в БОРИКА АД с въведените данни за Картата и със сумата на цената на регистрираната услуга. След успешна регистрация, услугите се активират. За получаване на информация за разполагаемо салдо по абонираните Карти Клиентът изпраща SMS съобщение със съдържание – N+персоналния си код (без интервал помежду им) на кратък номер 190091 (за абонати на М-Тел) или на 1618 (за абонати на Теленор и Виваком).

**11.15.** Операторът може да променя тарифата си, като за това уведомява Клиентите чрез SMS и/или чрез средствата за масова информация.

**11.16.** Клиентът не може да откаже плащане на услугите с мотива, че не е уведомен за Тарифата на Банката и/или промяна на тази Тарифа, включително и по отношение на тарифирането на услугите предоставени от Оператора.

**11.17.** Таксите на Оператора включват техническите и комуникационни разходи за ползване на услугите и не включват банковите такси за банковото обслужване на плащанията, които Клиентът заплаща отделно на Банката.

**11.18.** Операторът и Банката не гарантират и не носят отговорност в случай, че Мобилен оператор не предаде в срок или въобще не осигури предаването на SMS съобщение, както и в случаите когато поради обстоятелства, независещи от Оператора (спиране на електрозахранване, земетресения и други бедствия и форсмажорни обстоятелства) тези SMS съобщения не бъдат изпратени, съответно получени от Клиента или не бъдат получени в посочения по-горе срок.

**11.19.** Клиентът следва да се уведоми от своя Мобилен оператор за това дали може да получава SMS съобщения в чужбина. В случай, че тази услуга не се осигурява от Мобилен оператор и неговите роуминг партньори в чужбина в съответната страна, Операторът и Банката не носят отговорност за неполучените от Клиента съобщения, както и не възстановява на платените от Клиента такси за тези съобщения. В случай, че Клиентът се информира от своя Мобилен оператор, че не може да получава SMS съобщения в чужда държава, Клиентът има възможност да заяви пред обслужващия го филиал на Банката, че желае да прекрати временно ползването на услугата за SMS известие, без това да води до промяна в срока, за който Клиентът вече е заплатил годишна такса.

**11.20.** Операторът и Банката не носят отговорност за погрешно подадени от Клиента телефонни номера и/или номера на Карти, независимо от това дали грешната информация е подадена от Клиента или от Банката.

**11.21.** В случаите на получаване от страна на Клиента на повече от едно SMS съобщение за една трансакция, Банката не носи отговорност.

**11.22.** В който и да е случай отговорността на Оператора и Банката се ограничава до размера на получената от Оператора такса за конкретната услуга, която не е извършена или е извършена некачествено, освен в случаите при умисъл или груба небрежност. Клиентът, Оправомощеният ползвател или която и да е друга страна не може да има претенции за каквито и да е други щети, пропуснати ползи и др.

**11.23.** Операторът си запазва правото да прекрати предоставянето на SMS услугите с едномесечно писмено предизвестие до Клиента и Банката.

**11.24.** Банката не носи отговорност за действията на Оператора, Мобилен оператор или БОРИКА АД, извършени в изпълнение на предлаганите услуги за SMS известие от страна на посочените лица.

## **XII. ПРАВИЛА ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА „СИГУРНИ ПЛАЩАНИЯ В ИНТЕРНЕТ“**

12.1. Банковите карти, издадени от „УниКредит Булбанк“ АД, могат да бъдат включени в програмите



за идентифициране на оправомощени ползватели Visa Secure и Mastercard Identity Check чрез получаване на динамична парола за интернет плащане.

12.2. Условието за използване на услугата „Сигурни плащания в интернет“ от Оправомощените ползватели на основни карти са:

12.2.1. Картата да е активна;

12.2.2. Оправомощеният ползвател да ползва услуга на „УниКредит Булбанк“ АД за електронно банкиране, съгласно нейните условия, чрез която услуга да получава динамична парола за всяко плащане при търговец, включен в програмите Visa Secure и Mastercard Identity Check. При липса на трансакционна активност в интернет за шест месеца, картата автоматично се изключва от горепосочените програми и може да бъде отново включена в тях от оправомощения ползвател чрез услуга на „УниКредит Булбанк“ АД за електронно банкиране.

12.3. Оправомощеният ползвател е длъжен:

12.3.1. Да уведоми незабавно Банката при компрометиране или съмнение за компрометиране на картите му данни и динамична парола за плащане в интернет;

12.3.2. Да уведоми незабавно Банката при получени запитвания за картови данни и динамична парола за плащане в интернет, получени от всякакви източници, начини на комуникация и по всякакви поводи, различни от плащане в интернет страница на търговец, участващ в програмите Visa Secure и Mastercard Identity Check.

12.4. Банката не носи отговорност за директни или косвени загуби на Оправомощения ползвател на основна карта при неосъществени трансакции, пропуснати ползи, загуба на данни и др., настъпили в резултат на ползването на услугата „Сигурни плащания в интернет“.

12.5 Банката и Оправомощеният ползвател се съгласяват, че за целите на изпълнение на електронни неприсъствени платежни операции, потвърждаването с динамична парола за плащане в интернет, получена чрез услуга на Банката за електронно банкиране, представлява надлежна валидация от страна на Оправомощения ползвател като потвърждение и съгласие за изпълнение на съответната операция. При нареждане на платежна операция, съгласието на Оправомощения ползвател се отнася за размера на конкретната сума и нейния получател.

### **XIII. ПРЕДОСТАВЯНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЧРЕЗ ИЗПОЛЗВАНЕ НА КАРТИ КАТО ЕЛЕКТРОННИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ**

13.1. Чрез Карта се извършват платежните операции по Раздел III, т. 3.20, при които съгласието на Клиента-платец за изпълнението на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство, преди изпълнението на платежната операция и не може да бъде оттеглено. Съгласието за изпълнение на платежна операция с Карта се дава по някой от начините, установени в Раздел III, т. 3.21 от ОУ, съобразно вида на операцията.

13.2. Нарездането за извършване на платежни операции чрез Карта се получава косвено от Банката – в електронен вид, по телекомуникационен път от доставчика на платежни услуги на доставчика на стоки, услуги или пари в брой. Банката изпълнява нареждането за извършване на платежна операция с Карта незабавно след получаването му, освен ако Оправомощеният ползвател и/или Клиентът не е изпълнил задълженията си по договора за ДК/договора за КК, настоящите Общи условия или закона.

13.3. Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на разполагаемата наличност по РСДК, съответно до размера на договорения Кредитен лимит и в рамките на определените от Банката лимити за извършване на платежни операции чрез Карта. Банката не изпълнява частични преводи по отделни платежни нареждания.

13.4. Банката има право служебно:

13.4.1. Да задължава сметките на Клиента при евентуални допълнителни разноски на други банки - нейни кореспонденти, във връзка с операции извършени с издадени по негово искане Карти;

13.4.2. Да дебитира недължимо постъпилите в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки суми по сметки на Клиента (неоправомощен получател) от авоара по тях или от авоара по всяка друга негова сметка, разкрита при Банката.

13.5. Банката има правото служебно да блокира сметка на Клиента при нея в размера и до срока на събиране по реда на директния дебит, недължимо и без основание постъпилите по нея суми при и в резултат на осъществен неоторизиран от наредителя превод поради грешка и/или онлайн компютърна измама.

13.6. За извършените съгласно т. 13.4 операции Банката е длъжна да уведоми Клиента, като предостави информация относно основанието, размера и вальора на служебно събраната от платежната сметка сума.

13.7. Редът, начинът и сроковете за изпълнение на платежни операции с Карта са установени в настоящите ОУ, в договора за ДК, съответно договора за КК и в Общи условия на УниКредит Булбанк АД за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на юридически лица и еднолични търговци и за предоставяне на платежни услуги, които са достъпни във филиалите и на интернет страницата на Банката.

#### **XIV. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ**

**14.1.** Влоговете в Банката, включително начислените върху тях 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.

**14.2.** Условието в т. 14.1 не се прилагат и/или не се изплащат гарантираните размери на влогове в Банката спрямо:

**14.2.1.** 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;

**14.2.2.** Банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователите и презастрахователите по чл. 12 от Кодекса за застраховането; 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. 518 от Кодекса за застраховането.

**14.2.3.** 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, установени с влязла в сила присъда;

**14.2.4.** Влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките;

**14.2.5.** 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 20 лева.

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

**14.3.1.** При сметка в чуждестранна валута на вложителя се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер по курса на Българската народна банка в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете.

#### **XV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**15.1.** Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява клиентите. Измененията на настоящите Общи условия влизат в сила незабавно, от датата на одобрението им от Банката, с изключение на случаите, когато изменението засяга информация по чл. 60 от ЗПУПС и/или предоставянето и ползването на платежни услуги чрез карти, в които случаи Банката обявява измененията в ОУ в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която същите влизат в сила, чрез съобщения във филиалите на „УниКредит Булбанк“ АД, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката. Информация за предвижданите промени Клиентът може да получи при поискване на хартиен носител на гшетата на Банката.

**15.2.** Изменените Общи условия запазват и продължават действието си за заварените правоотношения.

**15.3.** Клиентът е обвързан с промените в настоящите Общи условия, 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 прекрати сключените с Банката договори за карти и да закрие всички основни и допълнителни дебитни карти и кредитни карти, издадени по негово искане, преди промените да влязат в сила.

**15.3.1.** При депозиране на искане за закриване на основна карта, се закриват и всички допълнителни карти.

**15.4.** При закриване на карта, Клиентът дължи таксите и комисионите за извършените до датата на закриване трансакции с картата и/или дължими за самата карта.

**15.5.** На основание на чл. 67, ал. 4 от ЗПУПС, в отношенията между Банката и Клиента/Оправомощения ползвател няма да се прилагат разпоредбите на чл. 68, ал. 1, чл. 70, ал. 4 и 5, чл. 78, 80, чл. 82, ал. 2 и 3 и чл. 93, ал. 1 от ЗПУПС, а срокът, в който Банката коригира неразрешена или неточно изпълнена операция само, ако Клиентът/Оправомощеният ползвател я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, е не по-късно от 1 (един) месец от получаване на информацията за извършването ѝ посредством Месечното извлечение.

**15.6.** Банката има право да променя едностранно Тарифата с двумесечно предизвестие, за което уведомява Клиента посредством съобщения във филиалите на УниКредит Булбанк АД, както и чрез публикуването на промените на интернет страницата на Банката.

**15.7.** Всички отношения на Банката с Клиентите ѝ, които не са уредени с настоящите Общи условия или договора за ДК, съответно договора за КК се уреждат от относимите норми на българското законодателство.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с решение по Протокол № 39 от 18.09.2013 г. и влизат в сила, считано от 25.11.2013 г., а спрямо действащите към датата на влизането им в сила договори за карти ще се прилагат считано от 25.11.2013 г. Настоящите Общи условия са последно изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Банката по Протокол № 46 от 18.10.2018 г. в сила от 23.06.2020 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 на Общи условия за дебитни карти на бизнес клиенти или Общи условия за кредитни карти на бизнес клиенти ще се счита за позоваване на настоящите Общи условия.