

## ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ОББ АД ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ

### I. ПРЕДМЕТ

1.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Обединена българска банка АД (наричана Банката или ОББ), регистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК 000694959, с надзорен орган Българска народна банка, регистрирана като администратор на лични данни с номер 0006399 на КЗЛД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Св. София № 5, електронен адрес [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg), и Клиента (наричан още Бизнес клиент, Титуляр или Ползвател на платежни услуги), който не притежава качеството потребител, по повод платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти, както следва:

1.1.1. откриване, разпореждане и закриване на платежни (разплащателни) и на други банкови сметки. Банковите сметки могат да бъдат платежни, както и неплатежни (*сметки, откривани само за съхранение на парични средства или за обслужване на кредити*);

1.1.2. извършване на разплащания чрез използване на предлаганите от ОББ платежни инструменти, независимо от наличието на банкова сметка;

1.1.3. подаване на платежни нареждания за кредитни трансфери;

1.1.4. подаване на нареждания и съгласия за директен дебит;

1.1.5. подаване на нареждания за масово плащане на работни заплати;

1.1.6. извършване на касови операции и налични преводи;

1.1.7. достъп до сметки и банкови карти чрез електронно банкиране;

1.1.8. използване на платежни карти;

1.1.9. други, които Банката може да създаде за ползване от Клиента.

1.2. Отношенията между Банката и Клиента по повод платежни услуги са описани в настоящите Общи условия, съставени от общи раздели, отнасящи се до всички платежни услуги и инструменти, както и специални раздели, описващи спецификите на отделните видове платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти.

1.3. За всяка сметка, както и за някои видове платежни инструменти (банкови карти и електронно банкиране) се сключва отделен договор, в който са посочени характеристиките на платежната услуга или платежния инструмент.

1.4. За физически лица-картодържатели на фирмени карти, се прилагат Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица в частта им относно банковите карти.

1.5. Към банковите сметки, които не се използват за разплащане, се прилагат правилата за еднократни операции, регламентиращи условията за извършване на вноски и тегления от тях.

1.6. *Тарифата за таксите и комисионите на ОББ АД (ТТК) и Тарифата за лихвените условия на ОББ АД (ТЛУ)*, наричани общо Тарифите, са неразделна част от настоящите Общи условия.

### II. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТА И БАНКАТА. ЗАПОЗНАВАНЕ С УСЛОВИЯТА, УВЕДОМЛЕНИЯ, СЪОБЩЕНИЯ, ИЗВЛЕЧЕНИЯ

Запознаване с условията на Банката за разплащателни услуги и измененията в тях

2.1. Настоящите Общи условия и Тарифите на Банката (*в частта им, приложима за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент*) се предоставят на *дълготраен носител* на Клиента преди сключване на договор за откриване на сметка, издаване на платежен инструмент или за платежна услуга, както и при поискване от негова страна. Основен способ за предоставяне на информация на дълготраен носител, отнасяща се до всички Клиенти, е публикуването на съответните документи на електронната страница на Банката, като Клиентът има задължение редовно да се информира за актуалните условия на Банката за платежни услуги от електронната страница или клоновете на ОББ.

2.1.1. В банковите салони Общите условия и Тарифите се държат на разположение на Клиента на хартиен носител.

2.1.2. На електронния адрес на ОББ [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg) на специално обособено информационно поле, по всяко време са достъпни Общите условия, Тарифите на Банката и всяка друга информация,

свързана с платежните услуги, важна за Клиента. Банката създава условия Клиентът да се информира за актуалните документи и промените в тях, както и да провери в архивната част всички извършени промени от датата на влизане в сила на тези документи. Банката гарантира непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

2.2. При подписване на договора за съответната сметка, платежен инструмент или услуга, Клиентът декларира, че са му предоставени настоящите Общи условия и съответните приложими към тях части от Тарифите, запознал се е с тях и е взел информирано решение за сключването на Договора.

2.3. Банката полага дължимата грижа да уведомява клиентите за всички промени в тези Общи условия и Тарифите относно условията за извършване на разплащания, като изнася информация за това по един или няколко от посочените начини, както следва:

2.3.1. подробна информация, включваща всички изменения:

а. на обособени места в банковите салони;

б. на електронния адрес на ОББ [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg) на обособеното за тази цел информационно поле, съгласно т. 2.1.2 по-горе;

в. в електронна форма до Клиентите, ползващи електронно банкиране, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който Клиентът е могъл да се запознае с направеното изявление.

2.3.2. Информация за наличие на промени:

а. в месечното извличение до Клиента, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който той е могъл да получи извличението;

б. в определени случаи чрез извличенията на терминалните устройства АТМ (банкомати) на Банката, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който Клиентът е могъл да получи извличението.

2.4. Промяната влиза в сила на датата, посочена в обявлението на Банката и се отнася до всички ползватели на платежни услуги – Бизнес клиенти на ОББ.

Промяна на лихвени условия по депозитни банкови сметки (срочни депозити)

2.5. При промяна на прилагани от Банката лихвени условия по депозити, открити преди датата на промяната, актуализацията на лихвените условия се извършва след настъпване на падежа и касае следващия договорен срок на депозита.

Индивидуална информация за движение по сметки и операции с платежни инструменти  
(извличения)

2.6. Индивидуалната информация за Клиент (*движения и наличност по сметка, информация за операции с платежен инструмент*) се изпраща или поддържа на негово разположение в банковите салони за получаване на хартиен носител или на разположение за разпечатване в потребителския профил на Клиента в електронно банкиране в зависимост от уговореното в съответния договор за сметка/платежен инструмент. Извличения се изпращат на последния адрес за кореспонденция, предоставен от Клиента на Банката, като адресът за кореспонденция може да бъде и електронен адрес.

2.6.1. Клиентът има задължението да информира Банката в случай, че не получава извличение по договорения начин. В случай на неполучено извличение, за което Банката не е информирана и е изтекъл повече от един период от договорения срок за получаването му, се счита, че Клиентът е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените трансакции.

2.6.2. Ако Клиентът посочи непълен или погрешен адрес, както и ако не уведоми писмено Банката за промяна на своя адрес, всички съобщения и покани, изпратени от Банката до Клиента, за които това е избраният начин на уведомяване, се считат за редовно връчени.

2.7. Всеки клиент на електронно банкиране, съгласно условията на Банката за този вид услуга, може да получи информация за движение по сметка/трансакции с платежни инструменти, издадени на негови представители в личния потребителски профил в електронно банкиране, за периода след подписване на Договора за електронно банкиране и след включване на сметката за ползване чрез този канал.

2.8. Комуникацията между страните по този Договор е насрещна и взаимна, с оглед на което Клиентът е длъжен периодично и редовно да се осведомява за промените или новите моменти в платежните услуги, които ОББ предлага - чрез сайта на Банката и в клоновата мрежа.

Неизпълнението на това задължение ще се счита за нарушение на тези Общи условия и конкретния договор.

### **III. УСЛОВИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИ ПРИ СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ/ИЗДАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ**

Идентификация на Клиентите при откриване на сметка

3.1. Преди Банката да встъпи в делови отношения с Бизнес клиент тя идентифицира него, управляващите и представляващите го лица, както и действителните собственици. Банката има право да *провери верността* на представените ѝ документи чрез използване на данни, документи и информация от независими източници.

3.2. Банката извършва първоначална регистрация на Клиента само в присъствието на законния му представител или негов пълномощник, който притежава пълномощно, отговарящо на изискванията на ОББ, посочени в тези условия. Първоначална регистрация на клиент от *преупълномощено* лице не се допуска.

3.3. Бизнес клиент, който желае да ползва платежни услуги, предоставя на Банката следните документи и информация:

3.3.1. Законният представител на Клиента или упълномощено от него лице се съгласява Банката да снесе копие от документа му за самоличност за своя архив. В случай, че при първоначална регистрация или при откриване на сметка се явява само пълномощник, от него се изисква и представяне на копие от документа за самоличност на законния представител.

3.3.2. удостоверение за актуална регистрация в Търговски регистър към Агенция по вписванията, издадено *не повече от един месец* преди искането за откриване на сметка или нотариално заверено удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър, или удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър и заверено с подписите на лицата, представляващи Титуляря в присъствието на обслужващия банков служител;

3.3.3. лица, подлежащи на вписване в други регистри (сдружения с нестопанска цел, етажна собственост, вероизповедания и т.н.) представят удостоверение от съответния регистър заверено с подписите на лицата, представляващи Клиента, издадено *не повече от три месеца* преди искането за откриване на сметка;

3.3.4. копие от Учредителния акт, съответно Устав или Дружествен договор, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото на Титуляря. Копието трябва да бъде заверено с оригиналните подписи на лицата, които го представляват. Юридическо лице, създадено с нормативен или административен акт представя копие от нормативния или административния акт, с който е създадено. Търговско представителство на чуждестранно лице представя документ за регистрация в Българската търговско-промишлена палата;

3.3.5. когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, в случай, че Титулярят извършва сделки и операции във връзка с тази дейност, представя копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;

3.3.6. при разпореждане от страна на пълномощник се представя оригинал или нотариално заверено копие от акта, с който са упълномощени лицата, които ще се разпореждат със сумите по сметката.

3.3.7. спесимен от подписите на лицата, които ще се разпореждат със средствата по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на служител на Банката или да са заверени нотариално. Документът, съдържащ спесимените от подписите на лицата, имащи право за разпореждане със сметка на Бизнес-клиент задължително се одобрява от законния представител чрез полагане на подпис;

3.3.8. едноличен търговец представя всички посочени по-горе документи, без този по т. 3.3.4.;

3.3.9. юридическо лице, което не е регистрирано в Република България или дружество, което не е юридическо лице и е регистрирано в чужбина, представя документи, удостоверяващи надлежното му учредяване и съществуване, както и всички аналогични на посочените по-горе документи, като се отчитат изискванията на приложимото право.

3.4. Банката има право да изисква по своя преценка и други документи, за които уведомява Клиента (като например форми – декларации относно въведения в българското законодателство автоматичен обмен на финансова информация с чуждестранни юрисдикции, банкови референции,

документи за наети помещения, платени комунални услуги и др. подобни). Заедно с посочените документи Банката може да изиска от Клиента и други документи с оглед на конкретния продукт, спазване на нормативни изисквания или прилагане на добри банкови практики.

3.5. Банката има право да откаже регистрация на клиент и откриване на сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа си.

Идентификацията на служители на бизнес-клиент, който желае да ползва услугата масово плащане на работни заплати, се извършва по реда на Общите условия за платежни услуги за физически лица.

3.6. Промени в данните на регистрация на Клиента се извършват след удостоверяване пред Банката на съответните обстоятелства чрез официални или нотариално заверени частни документи. Промени, подлежащи на вписване в публични регистри, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който е била писмено уведомена за настъпилата промяна.

3.6.1. Промени в данните за специфични платежни инструменти се декларират със съответни бланки по образец на Банката.

3.6.2. При сключване на договор за откриване на нова сметка/издаване на нов платежен инструмент Клиентът предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрация или данни, изисквани според спецификите на договора за съответния платежен инструмент.

3.6.3. При неяснота в данните относно Клиент и представените документи, Банката може да откаже извършване на транзакция до надлежно удостоверяване на настъпилите промени в данните.

3.7. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, законният представител на Клиента незабавно уведомява Основния клон. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и електронно банкиране. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

#### Упълномощаване

3.8. Банката предоставя на своите клиенти образци на пълномощни за извършване на разпоредителни действия със сметки и сумите по тях, както и за отделни действия по повод платежни инструменти. Пълномощните следва да се представят в Банката нотариално заверени. Клиентите могат да използват и други нотариално заверени пълномощни, от които трябва ясно да личи волята на Титуляря за извършване на съответни действия от пълномощника.

3.9. При разпореждане пълномощникът представя оригинал или нотариално заверено копие на пълномощното, депозирано в електронната система за пълномощни на ОББ.

3.10. При всяка операция по сметка представителят на Клиента, упълномощен да се разпорежда с нея, се легитимира с документ за самоличност, съгласно предоставените в банката пълномощни и спесимени. Банката приема легитимация на пълномощника и с преиздаден документ (при изтичане на срока на валидност на описания в пълномощното). Банката може да изисква представянето и на други документи при разпореждане със сметка.

3.11. Откриване на сметка от преупълномощено лице не се допуска. Извършване на операции от преупълномощено лице по вече открита сметка се допуска само в случай, че Титулярът е посочил в първоначалното нотариално заверено пълномощно правото на упълномощеното лице да преупълномощава.

3.12. В случай, че в представеното пълномощно се съдържат неясни за приложение текстове, сложни хипотези, лимити на суми или др. специфични ограничения или изисквания на титуляря, банката може да изисква откриване на сметка със специален режим, съгласно чл. 4.20. и 4.21. от настоящите общи условия или да откаже обслужване на клиента.

3.13. В случай че Банката не е известена предварително и писмено от Титуляря, че от негово име ще се яви пълномощник, както и относно обема на неговите правомощия, и в представеното пълномощно се съдържат неясни за приложение текстове, Банката може да откаже обслужването на пълномощника, без да обосновава тълкуването на упълномощителните клаузи.

3.14. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, Титулярят е длъжен незабавно и лично да уведоми Банката. В случай на неупредомяване, Банката има правата по 3.13. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и електронно банкиране.

3.15. Банката приема, че пълномощни за разпореждане с разплащателни сметки се отнасят и до депозити, открити към тях.

3.16. Пълномощни, както и други официални документи, съставени в чужда държава, се представят пред Банката заверени в българско посолство или консулство в съответната държава или легализирани, съответно придружени с “Апостил” и преведени на български език от заклет преводач.

Пълномощни, съставени пред банков служител (вътрешни пълномощни)

3.17. Банката предоставя алтернативна възможност на своите клиенти законният им представител да упълномощи лице за разпореждане със сметки на юридическото лице пред банков служител, като заедно с упълномощаваното лице попълнят образец на пълномощно – спесимен, без да е необходима нотариална заверка на подписите.

3.18. В образеца Клиентът може да избира обема на представителната власт на пълномощника, вкл. видовете платежни инструменти, за които пълномощникът ще има права.

3.19. Пълномощникът не може да преупълномощава трети лица с дадените му права.

3.20. Разпореждането чрез пълномощник е възможно от посочени в пълномощното клонове, без задължение за представяне на пълномощното.

3.21. С оглед завишена сигурност, титулярят има възможност при попълване на образеца да избере опция банката да не приема други пълномощници с нотариално заверени пълномощни.

Упълномощаване по повод платежни инструменти за отдалечен достъп

3.22. Платежните инструменти за отдалечен достъп (банкови карти, електронно банкиране) се ползват само от законния представител на Титуляря, като той не може да упълномощава трети лица да извършват действия с платежния инструмент, нито да го преотстъпва на трети лица за извършване на операции с него.

3.23. Банката приема пълномощници за подписване на договор от името на Титуляря, както и за получаване на платежен инструмент и неговите персонализирани защитни характеристики след издаването/преиздаването му от Банката, при условие че в пълномощното се съдържа изрична клауза за такива действия. Банката може да откаже обслужване на пълномощник, ако има съмнение, че той ще ползва платежния инструмент.

3.24. Банката не приема пълномощни, съставени в чужбина (заверени от чуждестранен нотариус или българска консулска служба), за получаване на платежни инструменти за отдалечен достъп до сметки, техни персонализирани характеристики и сертификационни средства – банкови карти и електронно банкиране. За целта Клиентът следва да състави пълномощно пред банков служител (вътрешно пълномощно) или пълномощно със заверка на подписа от български нотариус.

3.25. Изключение се допуска само в случай, че се налага получаване от името на законния представител на титуляря на подновен платежен инструмент по действащ договор, като в този случай законният представител, ако се намира в чужбина, може да използва възможността за получаване на платежния инструмент по пощата.

3.26. Ограничението по 3.24. не се отнася до подписване на договора за съответния дистанционен способ, а само до получаване на средствата за достъп.

Пълномощни за получаване на пари в брой, получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания

3.27. Законният представител на Бизнес-клиент може да упълномощи лице за определени фактически действия - получаване на пари в брой, банкова поща или депозиране на платежни нареждания в банката чрез попълване на стандартен образец на банката. Документите за разпореждане следва да бъдат подписани от упълномощителя, а упълномощеното лице е техен приносител. Пълномощното следва да бъде представено в банката отделно от документите за разпореждане.

Оттегляне на пълномощно

3.28. Оттеглянето на пълномощното е писмено от законния представител, като се осъществява лично от основния клон за клиента или чрез изпращане на уведомление.

3.29. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

3.30. Явяването на нов пълномощник не прекратява правомощията на предишни пълномощници.

#### Основен и допълнителен клон

3.31. Основен клон е този, в който Клиентът е регистриран или е определен впоследствие от Банката. Клиентът може да има само един основен клон.

3.32. Клиентът уведомява за всички промени по своя статут Основния клон, обръща се към него за договаряне на условия по продукти (включително кредитни) и подаване и оттегляне на съгласие за директен дебит.

3.33. Допълнителен клон може да бъде всеки клон на Банката, от който Клиентът е поискал и е получил право да се разпорежда със сметките си.

### IV. ВИДОВЕ СМЕТКИ

4.1. Банката открива следните видове сметки на Бизнес клиенти:

4.1.1. разплащателни сметки;

4.1.2. срочни депозити към разплащателна сметка (които са банкови сметки по смисъла на тези Общи условия);

4.1.3. депозити, които представляват самостоятелни сметки;

4.1.4. сметки на *физически лица, необходими във връзка с осъществявана от тях професия или стопанска дейност*, която изисква регистрация по реда на Закона за регистър БУЛСТАТ.

4.1.5. ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;

4.1.6. сметки на бюджетни предприятия;

4.1.7. набирателни за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;

4.1.8. особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;

4.1.9. сметки със специален режим и предназначение, и с гаранционна функция (escrow accounts).

4.2. Банката може да открие и друг вид сметка, освен описаните по-горе, при предварително договаряне на конкретните условия с Клиента.

4.3. В рамките на изброените видове сметки Банката може да предоставя целеви продукти за определена група Клиенти, чиито специфични условия са регламентирани в съответните договори и Тарифите.

#### Разплащателни сметки

4.4. Банката открива разплащателна сметка за неопределен срок на името на клиента, по и от която срещу възнаграждение се приемат преводи и вноски и се извършват плащания в границите на наличните суми.

4.5. Клиентът може да ползва овърдрафт по сметката до предварително договорен лимит въз основа на отделен договор, сключен с Банката.

4.6. Банката предлага управление на парични средства при "кеш мениджмънт" условия, които са посочени в отделен договор.

4.7. Банката предлага услугата обработка на работни заплати на служителите на бизнес-клиент от негова разплащателна сметка, като за целта служителите следва да са титуляри на сметки с издадени дебитни карти в ОББ или в друга местна банка.

#### Срочни депозити към сметка

4.8. Договор за срочен депозит към сметка може да се сключи при условие, че Клиентът е Титуляр на разплащателна сметка в същия вид валута, в каквато желае да бъде открит срочния депозит. Индивидуалните характеристики на избрания вид депозит се посочват в съответния договор и Тарифата.

4.9. Разпореждането с депозита се осъществява през сметката, към която е открит.

4.10. Клиентът може да избере на падеж една от следните възможности:

4.10.1. депозитът да се поднови за същия срок, като главницата включва и начислената лихва от предходния период;

- 4.10.2. депозитът да се поднови за същия срок с размера на първоначалната главница, като начислената лихва се отнесе по сметката, към която е открит депозитът;
- 4.10.3. депозитът да се прекрати, като главницата и начислената лихва се отнесат по сметката, към която е открит депозитът;
- 4.10.4. за отделни видове депозити Клиентът може да избере начислената лихва да бъде отнасяна по сметка, различна от сметката, към която е открит депозитът.
- 4.11. Клиентът може да прекрати Договор за срочен депозит, без санкция в начислената лихва, на датата, посочена в Договора. Ако тази дата се пада неработен ден, закриването се извършва в първия работен ден, следващ датата на изтичане на срока.
- 4.12. При предсрочно прекратяване на Договора или при принудително изпълнение, Банката олихвява сумата за времето на действителното ѝ престояване с намален лихвен процент, определен в ТЛУ.
- 4.13. При прекратяване на договор за срочен депозит в чуждестранна валута сумата, която е по-малка от най-малкия купюр в съответната чуждестранна валута, се изплаща в левова равностойност по курс купува на ОББ.

#### Набирателни сметки

- 4.14. Банката открива набирателни сметки за:
1. набиране на капитал за учредяване на юридическо лице;
  2. за увеличаване на капитала на вече учредено юридическо лице;
  3. за набиране на пълния размер на вписано от съответния окръжен съд увеличение на капитала на дружеството.
- 4.15. В случай че Клиент иска откриване на набирателна сметка в чуждестранна валута, различна от евро (EUR), той се съгласява да поеме риска от промяна на валутния курс, което може да доведе до промяна в стойността на капитала.
- 4.16. Разпореждане със суми, внесени по набирателна сметка за учредяване на юридическо лице се извършва след представяне в Банката на Удостоверение от Агенция по вписванията, че дружеството е учредено и учредяването е надлежно вписано. Не се допуска частично разпореждане със сумите.
- 4.17. Ако в тримесечен срок от откриване на сметката съответният управителен орган не удостовери пред Банката, че дружеството е заявено за вписване пред Агенция по вписванията, вносителите могат да изтеглят обратно направените вноски в пълен размер.

#### Ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация

- 4.18. ОББ открива ликвидационни сметки с титуляри лица, за които има открито производство по ликвидация. С Клиента се сключва Договор за ликвидационна сметка. За откриване на ликвидационна сметка се предоставят копие от акта за обявяване на ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта и образци от подпис на ликвидаторите.

#### Особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност

- 4.19. ОББ открива особени сметки на лица в производство по несъстоятелност. С Клиента се сключва Договор за особена сметка. За откриване на особена сметка се предоставя заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик и образец от подписа на синдика.

#### Сметки със специален режим и предназначение и с гаранционни функции

- 4.20. Сметки със специален режим и предназначение се откриват след предварително съгласуване с Банката, в случай на желание на Титуляря ОББ да следи за изпълнението на специфични схеми за разпореждане, вкл. основание, обслужване изпълнение на сделки на значителна стойност, при което Банката се явява гарант за изплащане на сумата при доказване на определени условия.
- 4.21. Банката открива такива сметки при подаване на писмено искане от страните по сделката, в което се посочва сделката, целта ѝ и гаранционната функция на Банката.

#### Лихвени условия

4.22. Банката начислява лихва върху наличността по сметката, съобразно лихвения процент приложим за конкретния вид сметка, посочен в ТЛУ. Не се олихвяват суми под минималното салдо, посочено в ТТК.

## **V. УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ**

5.1. Разпореждане със средства по сметка се осъществява чрез платежни документи, изготвени от Банката, платежни документи, съдържащи всички нормативно изисквани реквизити, както и регламентирани дистанционни способи за извършване на транзакции чрез банкови карти и електронно банкиране, при съобразяване със спецификите на отделните видове сметки, законовите изисквания и условията на Банката.

5.2. Банката извършва плащания от сметката само по нареждане или с предварително съгласие на Титуляря, при условията поставени от него, до размера на наличните суми по сметката и договорения овърдрафт. Банката не извършва частични плащания по отделни нареждания или искания за плащане. Изключение от тези правила се прави само за принудително изпълнение по установения от закона ред, в случаите на служебно събиране по реда на Наредба № 3 на БНБ, както и при връщане на постъпили по сметката суми вследствие на грешка или неточно извършени операции (служебни коригиращи преводи).

5.3. Банката извършва плащанията в хронологичния ред, в който платежните нареждания/искания са постъпили при нея, освен в случаите на принудително събиране на вземания и служебни коригиращи преводи.

5.4. Видовете платежни операции, които Банката извършва, са - теглене и внасяне на пари в брой; нареждане и получаване на кредитен превод, нареждане за масово плащане за заверка на сметките на служители на бизнес-клиент с работни заплати, нареждане и получаване на наличен превод; даване на съгласие за директен дебит; нареждане и получаване на искане за директен дебит; платежни операции с карта.

### **Разноски**

5.5. Банката приема за изпълнение кредитни преводи със следните инструкции по отношение на разноските:

5.5.1. споделени (SHA) – платецът и получателят заплащат таксите и комисионите съответно на Банката на платеца и на банката на получателя.

5.5.2. за сметка на платеца (OUR) – платецът заплаща всички такси по превода, включително тези на банката на получателя.

5.5.3. за сметка на получателя (BEN) - получателят заплаща всички разноски по превода, включително и тези на банката на платеца.

5.6. Ограниченията при посочване на начина на разпределение на разноските са посочени в Тарифата на Банката, Раздел „Преводи“.

5.7. Клиентът се задължава да заплаща всички такси, комисиони, лихви и други дължими суми, посочени в Тарифите на Банката, включително курсови разлики (*когато при получен превод във валута различна от валутата, в която се води сметката, Банката извършва превалутирание*).

### **Разрешаване на платежни операции**

5.8. Платежна операция се счита разрешена в момента, в който Клиентът (Платецът) е:

5.8.1. подал надлежно подписано платежно нареждане (при извършване на кредитен трансфер или касови операции), подал нареждане за масово плащане (за превод на работни заплати) или е дал писмено съгласие в клон на Банката (при извършване на директен дебит) или

5.8.2. при дистанционен способ е:

а. подал платежно нареждане или е дал съгласие през канала за електронно банкиране при спазване на специфичните изисквания за работа през този канал;

б. въвел ПИН на терминално устройство, съответно е подписал разписка от ПОС-терминал (при транзакции с банкова карта, за които не се изисква въвеждане на ПИН);

в. посочил е номер на карта, срок на валидност, код за сигурност и имена при извършване на интернет, телефонни и пощенски транзакции.

Срокове и условия за подаване на нареждания и изпълнение на платежни операции (кредитен трансфер, директен дебит, масово плащане и наличен превод)



5.9. Банката изпълнява платежните операции по т. 5.4 от този Раздел, като спазва крайните часове за приемане на нареждания, сроковете за изпълнение и принципите за разпределение на таксите, посочени в ТТК. Когато платежното нареждане е получено в неработен ден, същото се смята за получено на следващия работен ден.

5.9.1. В случай, че до крайния час за приемане на плащания за обработка през текущия ден, по сметката не е осигурена наличност за изпълнение на платежното нареждане, Банката връща платежния документ на Клиента или го предоставя на негово разположение в клона, в който е подаден.

5.9.2. Платежно нареждане, наредено през електронно банкиране се подава еднократно за обработка в счетоводната система на Банката. ОББ предоставя информация за резултата от обработката, като Клиентът може да я получи през меню *е-документи*, Списък наредени *документи*, след отваряне на бланката на съответното платежно нареждане.

5.9.3. Нарездане на директен дебит се подава в работното време с Клиенти на съответния клон на Банката, при условие, че наредителят е Титуляр на разплащателна сметка в ОББ. Не е възможен отказ от нареждането след приемането му от Банката.

5.9.4. Клиентът може да депозира в Банката съгласие за директен дебит, в което да посочи условия, при които Банката да задължава сметката му при нареждане от получателя. Копие от съгласието се изпраща на получателя.

Клиентът може да подаде нареждане за масово плащане на работни заплати на свои служители, като за целта предварително е предоставил електронен файл или списък на хартиен носител с данни на служителите си.

5.9.5. Клиентът може да откаже плащането и да изтегли подаденото платежно нареждане само, ако до момента на оттеглянето сметката му не е била задължена. Разходите за банковото обслужване на отказа са за сметка на Титуляря и в размер, определен в действащата ТТК.

5.10. След писмено уведомяване на Титуляря, Банката може да откаже да прилага някоя от формите за касово или безкасово разплащане по сметка, включително да откаже извършване на превод в чуждестранна валута с оглед спазване на международни изисквания или рискови лимити на Банката, както и неизпълнени задължения по договорни отношения с ОББ.

5.11. Банката си запазва правото да променя посочените в Тарифата крайни часове за приемане на плащания, за което уведомява Клиента съгласно условията на Раздел I от настоящите Общи условия.

#### Допълнителни документи

5.12. При презгранични преводи, както и при плащания между местни и чуждестранни лица на територията на страната се представят всички документи, изискуеми съгласно валутното законодателство.

5.13. Съгласно действащото законодателство и при поискване от Банката Клиентът представя писмена декларация за произход на парични средства.

#### Превалутиране

5.14. При получен или нареден превод във валута, различна от валутата, в която се води сметката, Банката извършва служебно превалутиране (арбитраж) при условия, посочени в ТТК.

5.15. Информация за обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции може да бъде получена в банковите салони и в Електронно банкиране като се използва валидния към момента на операцията курс.

#### Право на отказ от изпълнение на наредени плащания и служебни операции

5.16. Банката може да откаже изпълнение на платежно нареждане в случай, че съществува неяснота относно представителната власт на лицето, подаващо платежното нареждане; неясно или нечетливо попълнени документи; липса на изискуеми документи във връзка с плащането; неточни инструкции; наличие на международни санкции по отношение на лица, институции или държави, свързани с даденото от Клиента нареждане и др. Банката не приема клиенти, свързани по какъвто и да е начин с дейности с виртуални валути (криптовалути, биткойни и пр.) и не предоставя платежни услуги, свързани с такива валути, включително, но не само, плащания към платформи за търговия с такива валути.

5.17. В случай, че от последната активна операция по сметка е изтекъл период, повече от шест месеца (или различен по преценка на Банката), ОББ прилага допълнителни мерки за идентификация на представителя на Клиента, включващи и преснемане на документ за самоличност.

5.18. В случай на грешно постъпили средства по чужда сметка поради грешка на Доставчик на платежни услуги, независимо дали Клиентът е наредител или получател на превод, Банката има право да задължи служебно сметката със сумата на грешния превод, като уведомява Клиента за извършените корекции. Когато по сметката са постъпили средства в резултат на измама, Банката има право да задължи служебно сметката със съответната сума и да извърши служебен коригиращ превод за възстановяване на неправомерно постъпилите суми по сметка на наредителя или по сметка на доставчика на платежни услуги на наредителя, за което с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

5.19. На основание Наредба № 3 на БНБ Банката има право да събира служебно от сметката суми, дължими ѝ от Титуляря, по вземания на ОББ (*напр: плащания на лихви, погасителни вноски по кредити и кредитни карти, разноски по уведомяване др.*), както и за такси и комисиони, дължими ѝ от Титуляря за извършени банкови услуги, съгласно Тарифите към момента на удържане на сумите. При липса на авоар по конкретната сметка, сумите могат да се събират от всички други левови или валутни сметки на Титуляря в Банката. В случай, че валутата по сметката/ите е различна от валутата на дълга, Банката има право да закупи сума равна на сумата на дълга (по курс на ОББ за валутата на дълга), като удържи и направените разноски.

## **VI. ДИСТАНЦИОННИ СПОСОБИ ЗА ДОСТЪП ДО СМЕТКИ И ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ**

Основни положения при издаване, използване и закриване на платежни инструменти за отдалечен достъп

6.1. Всеки Клиент може да се разпорежда със сметките си и дистанционно като използва инструменти за отдалечен достъп - електронно банкиране, след сключване на отделен Договор за електронно банкиране и фирмени дебитни карти, след сключване на Договор за издаване на дебитна карта.

6.2. Банката издава платежния инструмент, за който е подписан договор и го предава на законния представител/упълномощено лице, заедно със съответните защитни средства (ПИН-код, сертификат, парола и т.н.), като осигурява запазването му в тайна от своите служители и трети лица;

6.2.1. Банковите карти се издават до 10 дни след подписване на съответния договор.

6.2.2. След подписване на договор за електронно банкиране, съответните пароли, сертификати или генератори за пароли се предоставят на Клиента в срок до 5 работни дни.

6.3. При извършване на транзакции, Клиентът се задължава да спазва указанията за сигурност на съответния инструмент, дадени от ОББ и да следи за периодичната му актуализация на електронната страница на Банката.

6.4. Платежните инструменти за отдалечен достъп се използват само лично от упълномощените от Клиента лица (*представители по закон или по пълномощие*), без възможност за упълномощаване на трети лица.

6.5. Клиентът е длъжен да използва издадения му платежен инструмент и съответните средства за използването му и да ги съхранява надеждно и сигурно, като ги пази от изгубване, открадване, подправяне, неоторизиран достъп, ползване по друг неправомерен начин, унищожаване, счупване, надраскване, демагнетизиране или други подобни действия, правещи ги негодни за употреба;

6.5.1. Всеки Клиент е длъжен редовно да следи транзакциите с платежен инструмент за отдалечен достъп и тяхното отразяване в Банката.

### **Уведомяване и блокиране**

6.6. При съмнение за неправомерно ползване на платежен инструмент Клиентът незабавно уведомява Банката за предприемане на съответните мерки (*блокиране на инструмента, преиздаване с нов номер, смяна на ПИН код и др.*)

6.7. Клиентът следва да уведоми незабавно ОББ за унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг неправилен начин, подправяне или неправилен използване, разкриване на тайната на съответните средства за достъп и идентификация, свързани с платежния инструмент (*ПИН-код, пароли, клиентски номер и т.н.*), както и за извършване на операция с платежния инструмент, която не е одобрена от Клиента и за установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката.

6.8. След уведомяване по реда на т.6.6 и т.6.7 Банката блокира платежния инструмент.

6.9. Уведомлението относно електронно банкиране се извършва по телефон (посочен на е-адрес на Банката) или писмено, чрез подаване на *Карта за промяна на данните* в клон, в който е подписан Договора за електронно банкиране, като при невъзможност Клиентът уведомява най-близкия клон. Клиентът има възможност самостоятелно да блокира достъпа до своите сметки чрез каналите на електронно банкиране, като въведе в системата своя потребителски номер и парола и избере от менюто "*Управление*" функцията "*Забрана сертификат*".

6.10. При наличие на обективни причини Банката може да преиздаде/блокира платежния инструмент, като уведоми Клиента в максимално кратък срок.

## VII. ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

7.1. Клиентите на ОББ могат да ползват електронното банкиране (*Интернет банкиране на електронен адрес <https://ebb.ubb.bg>*), 24 часа на денонощие, без почивен ден, като платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката в съответствие с определените в Тарифите крайни срокове за приемане и обработка на левови и валутни преводи. Условието и инструкциите за ползване на услугата са публикувани на интернет страницата за Електронно банкиране в секциите "Сигурност", "Често задавани въпроси" и "Помощ".

7.2. Банката генерира потребителски номер, издава парола за вход и, при заявка, цифров сертификат лично на лицата одобрени от законния представител на Титуляря и притежаващи необходимите права за работа в системата..

7.3.1. При вход в системата за електронно банкиране за извършване на активни операции Клиентът се идентифицира с

- Потребител и парола за вход в електронно банкиране;
- Еднократна парола, получена като SMS или генерирана от хардуерно устройство или от мобилно приложение;
- Сертификат издаден от Банката или Квалифициран електронен подпис (КЕП), регистриран в системата за електронно банкиране на ОББ до 1 юни 2017г. Използването на цифров сертификат е опционално;

7.3.2. Подписването на нареждания за платежни операции се осъществява с потребител и парола за вход, или с цифров сертификат (издаден от Банката/КЕП). За потвърждаването на определени финансови трансакции е необходимо и въвеждане на еднократна парола или уникално генериран динамичен код за съответното плащане, получени чрез SMS на мобилен номер към български мобилен оператор, посочен от Клиента съгласно чл.7.3.3, б."а". Банката си запазва правото да променя динамично списъка с трансакции, изискващи използване на допълнителни сертификационни средства съгласно предходното изречение, като го публикува в секция „Често задавани въпроси“.

7.3.3. Клиентът има възможност да избере един от следните начини за получаване на еднократни динамични пароли за електронно банкиране:

- а/ чрез SMS съобщение на мобилен номер към български мобилен оператор, който клиентът е посочил в регистрационната карта за електронно банкиране или чрез карта за промяна на данни;
- б/ чрез хардуерно устройство, собственост на ОББ;
- в) чрез мобилно приложение за операционни системи iOS и Android .

---

\* Под **обективни причини** се разбира: включване на карта в списък с компрометирани платежни инструменти, получен от МКО или наличие на данни за използване на картата на устройства, за които Банката има информация, че са били обект на манипулиране; наличие на технически проблем с партида карти; предсрочно масово преиздаване поради миграция към нов стандарт или към нова софтуерна система и др.

7.3.4. За вход в системата за пасивни (справочни) операции е необходимо въвеждането само на потребител и парола за вход..

7.4. Подписването на изявленията на Клиента до Банката при извършването на операции в системата за електронно банкиране чрез средствата за идентификация и подпис съгласно посоченото в чл.7.3. имат действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ), като, на основание чл. 13, ал.4 от ЗЕДЕУУ Банката и Клиентът договарят, че ще считат този подпис за саморъчен в отношенията между тях.

7.5. Услугите на Електронно банкиране се ползват само след изявление на законния представител на Клиента. Упълномощаването за подписване на договор за електронно банкиране или получаването на сертификационни средства следва да е изрично и дадено чрез пълномощно съставено при спазване разпоредбите на 3.22. - 3.25. от настоящите общи условия. Банката има право да откаже приемане на пълномощно, което съдържа неточни, неясни или несъответстващи на данни в други представени документи клаузи.

7.6. Електронното банкиране, предлага следните услуги:

- информация за актуално салдо по сметки;
- информация за движения по сметки;
- справка за клиентска позиция; справка POS транзакции за юридически лица;
- справка за инициирани преводни нареждания за директни дебити; информация за валутни курсове;

нареждане на вътрешнобанкови,междубанкови и масови преводи на работни заплати, както и преводно нареждане за директни дебити;

обработка по получени преводни нареждания за директни дебити; нареждане на презгранични преводи;

покупко-продажба на валута между сметки на Клиента по курса на Банката за деня; изпращане на допълнителни документи,изисквани за съответен вид преводи – декларации, статистическа форма и др.;

информация по кредитни карти – проверка на разполагаеми лимити, последно месечно извличение, последни транзакции, погасяване на усвоен кредитен лимит;

подаване на поръчки за търговия с ценни книжа, за което предварително се сключва договор за брокерски услуги в банков клон;

регистрация за електронно извличение по сметка; промяна на парола за достъп до системата.

заплащане на данъчни задължения за местни данъци и такси.

7.7. Банката си запазва правото да добавя нови и да променя изброените по-горе услуги, като уведомява клиентите по съответните канали и на интернет страницата си.

7.8. Банката има право да поставя ограничения за определени операции, съгласно нормативните актове и правилата ѝ за сигурност, публикувани на адрес <https://ebb.ubb.bg>.

7.9. При сключване на Договора за електронно банкиране с Банката, Клиентът подписва "Регистрационна карта за електронно банкиране", в която са посочени номерата на сметките, за които желае да получава информация и/или да извършва банкови операции чрез каналите на Електронно банкиране, както и лицата за работа и правата им за достъп в системата.

7.10. Всяка промяна в електронно банкиране се изпълнява след подаване на Карта за промяна на данни с необходимите промени, подписана от Клиента.

7.11. Преводи чрез каналите на електронното банкиране се осъществяват при спазване на следните условия:

7.11.1. преводи между местни и чуждестранни лица, и презгранични преводи се извършват при спазване изискванията на Валутния закон и актовете по неговото приложение. В случай, че според действащото законодателство се изискват допълнителни документи освен статистическа форма (документ- основание за извършване на превод, декларация за финансов кредит и др.), те се представят в обслужващия клон, от който Клиентът се разпорежда със сметката си, до 15.30 часа на текущия ден.

7.11.2. Банката може да изисква представянето на документи на електронен или хартиен носител, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

7.11.3. Платежни документи с посочен бъдещ валюор за изпълнение се обработват на посочената в платежния документ дата, като обработката се осъществява автоматично еднократно в началото на системния ден, при осигурена достатъчна наличност по сметката към края на предходния ден.

7.12. Клиентът получава информация след извършване на операция по съответните канали на Електронното банкиране, като негова лична отговорност е редовно да се запознава с тази информация.

## VIII. БАНКОВИ КАРТИ

8.1. Банката (наричана в този Раздел и Издател) издава банкови платежни карти с реквизити, съгласно стандартните изисквания на съответната международна организация за картови разплащания (МКО) и с Персонален Идентификационен Номер (ПИН-код), а за карти Visa и MasterCard и отпечатано (имбосирано) име на Картодържателя на лицевата страна. Издаваните от ОББ банкови карти могат да бъдат ползвани в страната и в чужбина.

8.2. Към разплащателна сметка на Бизнес клиент Банката издава на посочени от него лица, (*картодържатели*), международни дебитни фирмени карти Maestro или MasterCard, или VISA.

8.3. За издаване на фирмени карти Клиентът подписва Договор и Заявление по образец, в които предоставя на Банката данните, необходими за издаване на карти.

8.4. За издаване на фирмени дебитни карти Клиентът трябва да е Титуляр на разплащателна сметка. Към сметката могат да бъдат издавани фирмени дебитни карти на посочени от Клиента картодържатели. Картодържателите получават картата лично и отговарят за съхранението и използването на картата. Картодържателите могат да се разпореждат със средствата по сметката на Титуляря само чрез издадените дебитни карти.

8.5. Картата е собственост на Издателя и се предоставя за ползване на Картодържателя след подписване на договор и други необходими документи.

8.6. За всеки картодържател се прилагат и Общите условия на ОББ АД за платежни услуги за физически лица, в които са посочени операциите, които могат да се извършват с карта, както и конкретни права и задължения на страните.

8.7. Клиентът отговаря пред Банката за всички транзакции, извършени с издадените на посочените от него лица карти.

## IX. ОТГОВОРНОСТИ НА СТРАНИТЕ

### Общи положения

9.1.1. Банката не носи отговорност за сделки и правоотношения, по повод на които се използват съответния платежен инструмент или банкова сметка. Клиентът е отговорен за всички действия и задължения, произтичащи от използването на платежен инструмент или банкова сметка, включително и след прекратяване на договора.

9.1.2. Клиентът е длъжен да използва банковата сметка, открита от Банката или платежната услуга, предоставяна от Банката, в съответствие с действащото законодателство, настоящите Общи условия и приложимите специални условия за съответната банкова сметка или платежна услуга. Клиентът е длъжен да полага дължимата грижа, като не използва банковата сметка или платежната услуга и не допуска използването им от трети лица за извършване на действия или за постигане на цели, които са забранени със закон или могат да увредят доброто име на Банката.

9.2.1 В случай на налагане на рестрикции от местни или чуждестранни държавни органи, които възпрепятстват извършването на трансакция и блокират същата, ОББ АД уведомява Клиента незабавно и му указва необходимото съдействие.

9.2.2 ОББ АД не носи отговорност за суми по трансакции, които са блокирани по разпореждане на местни или чуждестранни държавни органи, съгласно наложени рестрикции.

9.2.3. Банката има право по всяко време да блокира използването на сметката от Клиента, включително изцяло или частично наличните средства по сметката, както и платежните инструменти, използвани за достъп до сметката, когато има данни, че по сметката са постъпили средства в резултат на измама, за което, с приемането на настоящите Общи условия и подписването на договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

9.3. Клиентът е отговорен за нареждания, подадени от лица, които не са надлежно упълномощени по негова вина, като например представили пълномощно, съставено от Клиента с неясни клаузи или лица, на които от Клиента е предоставен платежен инструмент, който е предназначен само за лично ползване.

9.4. Ползвателят на платежни услуги, наредил плащането, носи отговорност за настъпилите последици от неправилното или неточно съставяне на платежни документи. При нареждане на масово плащане на работни заплати на свои служители клиентът носи отговорност за пълното съответствие между подадения файл/списък с данни на служители и съставеното платежно нареждане.

9.5. Банката и Клиентът не отговарят за неизпълнение на задълженията си повод договор за ползване на платежен инструмент или платежна сметка, настъпило вследствие на извънредни технически причини, като срив на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и др., както и при извънредни обстоятелства, като стихийни природни бедствия, общонационални стачки, технически повреди, които са извън техния контрол.

9.6. Банката не носи отговорност, ако платежна операция е отказана поради технически или комуникационни причини в системите на други оператори, банки или други лица участващи в платежния процес.

9.7. В случаите на дистанционно подаване на платежни нареждания, Банката поддържа архив на диалога с Клиента и всички инициирани операции чрез съответните канали. Като доказателствен материал при оспорени плащания ще се разглеждат и архивираните данни за всяка извършена операция.

9.8. В случай на оспорена платежна операция от страна на Клиента, същият носи тежестта да докаже, че извършването ѝ не е разрешено от Клиента и/или че същата е била неточно изпълнена от Банката. Банката и Клиентът договарят, че когато Банката е регистрирала използване на платежен инструмент чрез неговите персонализирани защитни характеристики, то те ще считат това използване за достатъчно доказателство че платежната операция е автентична и е била разрешена от Клиента, освен ако същият не докаже противното.

9.9. В случаите, в които Банката отговаря за неточно извършени, грешни или неразрешени операции, за да бъде ангажирана отговорността ѝ, задължително условие е Клиентът да е уведомил без *неоснователно забавяне* Банката за неточната, грешна или неразрешена транзакция, след като е получил информация за извършването ѝ.

9.9.1. Уведомяване без неоснователно забавяне ще означава в рамките на същия календарен ден, в който Клиентът е узнал за извършената, но неразрешена от него транзакция;

9.9.2. В случаите, когато Клиентът е сключил договор за електронно банкиране с Банката, за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) ден от извършването на оспорената платежна операция.

9.9.3. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 14 (четиринадесет) дни от момента, в който Клиентът е получил или съответно е могъл да получи (ако е избрал такава опция) извлечение за движението по сметката си.

9.10. Банката носи отговорност за вредите, причинени при извършване на неразрешени или неточно изпълнени операции при ползването на платежен инструмент, при условие че всички лица, които от името на Клиента ползват платежни инструменти са изпълнили своите задължения за опазване на персонализираните защитни характеристики на платежните инструменти.

9.11. Банката не носи отговорност, ако представители/ служители на Бизнес клиент са действали с измамна цел или не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или навременно уведомяване поради умисъл или груба небрежност. Под груба небрежност се имат предвид следните неизчерпателно изброени случаи на неопазване на платежния инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики от страна на Клиента:

9.11. 1. Клиентът не е спазил изискванията и препоръките на Банката, описани в секция "Сигурност", публикувана в страницата за Електронно банкиране, по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране. Клиентът е длъжен да се информира периодично за изменения и допълнения в тези препоръки и да ги спазва;

9.11. 2. Клиентът е допуснал узнаване и използване от трето лице на средствата му за електронна идентификация, подробно описани в т.7.2 и 7.3 по отношение на платежни операции, извършени чрез електронно банкиране

Неточно наредени платежни операции - неточен уникален идентификатор (международен номер на банкова сметка – IBAN)

9.12. Банката не носи отговорност за възстановяване на сумата по платежна операция при валиден, но неточно посочен уникален идентификатор от страна на Клиента-наредител. В този случай Банката полага разумни усилия с оглед възстановяване на сумата по платежната операция, за което Клиентът дължи такса, посочена в Тарифата на Банката, независимо от резултата от усилията за възстановяване.

#### Неточни текстови данни

9.13. В случаите, в които са посочени неточни текстови данни при изпълнение на превод, приоритет има посочения уникален идентификатор (IBAN, относно банкови сметки).

#### Неточно и грешно изпълнени платежни операции

9.14. Банката носи отговорност за настъпили последици при неточно изпълнени нареждания на Клиента.

9.15. Когато вследствие на неточно изпълнение от страна на Банката на правилно съставено платежно нареждане се е стигнало до заверка на сметка с различен титуляр от посочения в нареждането, Банката възстановява на наредителя сумата по неточно изпълнената платежна операция до следващия работен ден, след като е била известена от наредителя или е открила грешката, като инициира коригиращ превод от доставчика на платежни услуги на получателя.

9.16. В случай, че Клиентът е получател на неточно изпълнен превод, вследствие на грешка на друга платежна институция, Банката има право да извърши коригиращ превод по искане на доставчикът на платежни услуги на платеца до един месец от датата, на която доставчикът на платежни услуги на платеца е бил информиран за грешката. Банката извършва корекцията в срок от 5 дни след постъпване на искането за корекция от страна на доставчика на платежни услуги на наредителя.

#### Неразрешени от ползвателя на платежни услуги операции

9.17. В случай на оспорена от Клиента платежна операция, Банката ще му възстанови сумата, предмет на неразрешената операция, ако в срок, съгласно т. 6.6 и т.6.7 от Раздел VI, във връзка с т. 9.9 от този Раздел, е уведомена от Клиента за неразрешената платежна операция и същият е доказал че платежната операция не е разрешена от него и/или е изпълнена неточно от Банката съгласно чл. 9.8. от този Раздел. В тези случаи Банката ще удържи сумата от 1 000 (хиляда) лв. Банката не носи отговорност и не възстановява суми на Клиенти, когато същите не са спазили задълженията си за опазване на платежен инструмент и/или на неговите персонализирани защитни характеристики и/или навременно уведомяване поради умисъл или груба небрежност.

9.18. Банката възстановява на Клиента стойността на неразрешената операция и когато е необходимо, възстановява сметката на Титуляря в състоянието, в което се е намирала преди неразрешената операция, съгласно посоченото в настоящия раздел, в срок до 40 (четиридесет) дни от получаване на уведомлението.

9.19. Банката осигурява възможност Клиентът да уведомява за неразрешени транзакции по всяко време на денонощието, включително в неработни дни.

9.19.1. Ако след момента на уведомяването са осъществени неоторизирани транзакции, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, освен ако е действал чрез измама.

9.20. Установяването на умисъл и груба небрежност относно неспазване на указанията на Банката за защита на платежния инструмент може да се осъществи и чрез проучване от страна на Банката; в съдебно производство; при разследване на полицейските органи или международните картови организации (за плащания с карти), пред които е започнала процедура по оспорвано плащане. Клиентът дава своето съгласие да оказва пълно съдействие за изясняване на проверяваните обстоятелства.

9.21. В случай на доказано по съответния ред неоснователно оспорване от страна на Клиентът на транзакции, действително извършени от него или оспорване на сумата на такива транзакции, Банката има право да прекрати отношенията с Клиента, по отношение на който и да е използван

продукт, като включително обяви за предсрочно изискуеми някои или всичките си вземания към Клиента.

## **X. ПРЕКРАТЯВАНЕ И РАЗВАЛЯНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА СМЕТКИ И ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ**

### Прекратяване за Договор за сметка

10.1. В случай, че в конкретния договор за сметка не е уговорен срок или специално условие за прекратяване, Клиентът може по всяко време без предизвестие да прекрати договора за сметка, при условие, че няма задължения към Банката или наложен по сметката заповест. За целта Клиентът подава искане за закриване на сметка по образец на Банката в Основния клон.

10.2. В случай, че по сметката има наложен заповест, Банката изпълнява нареждането да закрие сметката след като уведоми органа, наложил заповеста и не е получила разпореждане, възпрепятстващо закриването на сметката.

10.3. Банката може да закрие сметка, както следва:

10.3.1. с 14 (четирнадесет) дневно писмено предизвестие, изпратено на последния предоставен от Клиента адрес, който може да е и електронен адрес;

10.3.2. след изтичане на срока, за който е открита сметката или настъпване на прекратително условие, посочено в договора.

### Прекратяване на Договор за електронно банкиране

10.4. Договорът за електронно банкиране се сключва за неопределено време. В Договора е посочен срок за прекратяване с предизвестие от страна на Клиента или Банката.

10.5. В случай на подадено предизвестие за прекратяване на договора, Банката изпълнява нарежданията от Клиента преди получаване на уведомлението операции.

10.6. При прекратяване на договора Клиентът е длъжен да върне всички получени от Банката устройства по повод използването на платежния инструмент.

### Прекратяване на Договор за фирмени дебитни платежни карти

10.7. Договорите за фирмени банкови карти се прекратяват:

10.7.1. с писмено предизвестие от Клиента за отказ от преиздаване на картите, подадено един месец преди изтичане срока на валидност на картите.

10.7.2. по време на срока на валидност на картите, с писмено едностранно предизвестие от Клиента, като всички издадени карти следва да се върнат при подаване на предизвестията. Клиентът отговаря за всички трансакции по всички издадени по негово искане карти, които са отразени в Банката, независимо дали тяхното финансово представяне в банката е след датата на прекратяване на Договора.

10.7.3. с писмено предизвестие за прекратяване на договора за издаване на фирмени карти в случай на несъгласие с определените от Банката лимити, такси или лихвени условия в двуседмичен срок *от първото* уведомяване по реда на т.2.3 от Раздел II от настоящите Общи условия, като Клиента върне всички карти към момента на подаване на уведомлението и издължи всички суми, дължими на Банката.

10.8. При разваляне на договора по реда, посочен по-долу Банката има право да блокира и изиска обратно всички фирмени карти.

### Прекратяване на договорни отношения по повод платежни услуги

10.9. Банката има право да закрие една или всички сметки на Клиент и да прекрати другите договори за платежни услуги при неизпълнение на задължения, посочени в настоящите Общи условия, конкретния договор с Клиента, нарушаване на задължения по друг договор, сключен с Банката или задължения на Клиента, посочени в действащото законодателство, когато тези задължения касаят отношенията между Банката и Клиента. Конкретни основания (*но не само*) могат да бъдат:

10.9.1. предоставянето от страна на Клиента на неверни, неточни или непълни данни пред Банката, независимо за какво правоотношение между Банката и Клиента става въпрос;



10.9.2. в отношенията си с Банката представител на Клиента не спазва добрия тон (държи се грубо, арогантно, петни доброто име на Банката и т.н.);

10.9.3. репутацията на Клиента в публичното пространство е спорна или според Банката има достатъчно данни, че Клиентът нарушава действащото законодателство.

10.10. Преди закриването/прекратяването Банката информира Клиента, с което му дава разумен срок за разпореждане с останали наличности, връщане на устройства, собственост на Банката и т.н.

10.11. При прекратяване на договорни отношения по реда на настоящата точка Банката взема предвид законните интереси на Клиента.

Разваляне на договори за сметки/платежни инструменти.

10.12. Банката може да развали договор за сметка/платежен инструмент, когато Клиентът не спазва условията на договора, без да е необходимо да дава предизвестие и да възстановява платени такси за първоначалния срок на договора.

10.13. Банката закрива сметка на Клиент, който в продължение на 3 месеца не заплаща таксата за обслужването ѝ.

## **XI. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ**

Размер и обхват на гаранцията

11.1. Съвкупната наличност по всички открити влогове на името на Клиента, независимо от валутата, в която са открити, са гарантирани в размер до 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди) лева.

11.2. В случай, че откритите от Клиента влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задължението на Банката, всички суми по тях се събират. Суми в чуждестранна валута се изплащат в левовата им равностойност, изчислена по централния курс на БНБ за деня, определен от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фондът) за начален ден за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

11.3. При сметка в полза на трето лице, право да получи гаранция по сметката има лицето, в чиято полза е открита сметката (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

11.4. Банката предоставя на Клиента основна информация относно гарантиране на влоговете му, размера на гаранцията и приложимата система за гарантиране на влоговете, посредством предоставянето на Информационен бюлетин за вложителите, който е неразделна част от договора за сметка. В бюлетина се съдържа информация актуална към датата на подписване на договора, като при законодателни промени, параметрите му могат да бъдат променени. Банката се задължава да поддържа актуална информация за гарантирането на влоговете на информационните табели в клоновата си мрежа, от където Клиентът приема периодично да се информира.

Сметки, непокрити от гаранцията

11.5. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:

1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
3. застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
5. инвестиционни посредници;
6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
8. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

11.6. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

11.7. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

Система за гарантиране на влоговете и процедура на изплащане

11.8. В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към Клиента до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда.

11.9. В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми управителният съвет на фонда е длъжен да оповести в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница деня, от който вложителите на банката могат да получават плащания от фонда, както и банката или банките, чрез които ще се извършват тези плащания.

11.10. Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл.20, ал. 1 от ЗГВБ.

11.11. При наличие на изключителни обстоятелства установени в Закона за гарантиране на влоговете в банките този срок може да бъде удължен, когато:

11.11.1. вложителят няма изключително право върху сумите по сметката, право да получи плащане от фонда има лицето, в чиято полза е направен влогът, освен ако договорът предвижда друго и при условие, че това лице е идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ, но с не повече от три месеца от датата на издаване му;

11.11.2. не е установено дали дадено лице има законно право да получи гарантирания размер на влога или когато влогът е предмет на правен спор; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за разрешаване на спора или установяване на законното право;

11.11.3. влогът е обект на ограничителни мерки, наложени от правителството или международни организации; в тези случаи влогът се изплаща в срок до 7 работни дни от датата на уведомяване на фонда за прекратяване действието на ограничителните мерки;

11.11.4. фондът изплаща гарантираните влогове на клон на българска банка в друга държава членка, но с не повече от 20 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ..

11.12. За да получи гарантирания размер, Клиентът следва да отиде в Банката, определена да извърши изплащането, като представи валиден документ за самоличност и подпише декларация, удостоверяваща, че не е съпруг или роднина по права или съребрена линия до втора степен включително на лица, попадащи в някоя от категориите на ръководството, собствеността, собственост или контрола на банката.

11.13. Фондът за гарантиране на влоговете не дължи лихви по гарантираните суми.

11.14. Лице, което претендира, че е вложител, но му е отказано изплащане на суми по влога в размера по чл. 11.1. и в сроковете по чл. 11.10. или 11.11., или което не е съгласно с размера на изплатената му сума, може да предяви писмените си възражения в срок до три месеца от началния ден на изплащане на гарантираните влогове пред квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика на банката. Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът се произнася по възраженията в 7-дневен срок от получаването им. В случай че възражението не бъде уважено, лицето може да предяви правата си по реда на ГПК.

## **XII. ЛИЧНИ ДАННИ**

12.1. На основание Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) с подписването на договор за откриване на сметка, издаване на карта, ползване на услуги за електронно банкиране, или друга платежна услуга, включително услугите на Телефонния център, законният представител на Клиента дава съгласие Банката:

12.1.1. да обработва лични данни на представители/служители на Клиента, получени при условията на конкретния Договор, включително заедно с други лични данни, които банката законосъобразно е получила от трети лица, включително други администратори на лични данни;

12.1.2. да извършва проверка на предоставените лични данни от независими източници, както и да използва предоставените лични данни, при необходимост в зависимост от продукта, при държавни органи и институции, кредитни регистри и бюра, търговски дружества, вкл. банки и др.

- 12.1.3. в позволените от закона случаи да предоставя лични данни на трети лица [REDACTED], включително в други държави, като: държавни и общински органи и институции, застрахователни и здравноосигурителни дружества, кредитни регистри и бюра, лица, специализирани в анализ и оценка на риска, събиране на вземания или в предотвратяване и установяване на неправомерни деяния, включително престъпления; както и да извършва презграничен пренос по електронен път на необходимите за осъществяване на международни трансакции данни, като предоставя тези данни на оператори на платежни системи и други лица, специализирани в обработване на трансакции с платежни инструменти;
- 12.1.4. да обработва предоставените от Клиента лични данни за статистически и маркетингови цели, както и да предоставя лични данни на обработващ данните, с цел предоставяне на извлечение;
- 12.1.5. да обработва лични данни и след прекратяване на предоставянето на платежни услуги, когато това е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на Банката, защита на нейни законни интереси и други допустими от закона случаи.
- 12.2. Клиентът има право по всяко време да подаде заявление в изискуемата от закона форма до Банката, с което:
- 12.2.1. да поиска Банката да заличи, коригира или блокира лични данни на негови представители/служители, обработването на които не отговаря на изискванията на ЗЗЛД, както и да преустанови обработването личните данни за целите на директния маркетинг;
- 12.2.2. да получи информация за вида на данните отнасящи се до негови представители/служители, обработвани от Банката, както и за техния източник, в случай, че не са събрани от Титуляря;
- 12.2.3. да бъде информиран какви лични данни са предоставени на трети лица и за какви цели.

#### Записване на разговори с клиент

12.3. С настоящите Общи условия Клиентът дава съгласие разговори, които се провеждат между негови преставители и Центъра за обслужване на клиенти, други служители на Банката, както и с трети лица, които от името на Банката провеждат разговори с клиенти във връзка с платежните услуги да бъдат записвани от Банката с цел подобряване на обслужването и извършване на проверка при жалби от страна на клиенти. Банката предоставя тези записи само лично на Клиента по негово искане или на компетентните държавни органи, съгласно предвидения в закона ред.

### **XIII. ПОДАВАНЕ НА ЖАЛБИ И УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ С КЛИЕНТИ**

- 13.1. Всеки Клиент може да подаде жалба във връзка с ползването на платежни услуги по най-удобен начин за него: във всеки клон на ОББ; през сайта на банката; на Деловодството в Централата на ОББ.
- 13.2. Жалбата може да се подаде на стандартен формуляр на Банката или свободен текст, като Клиентът задължително посочва: наименование и ЕИК, представляващ (най-малко две имена), точен адрес, телефон за връзка/електронен адрес (е-мейл), начин за получаване на отговор и подпис, както и/или входящ номер от подадена жалба пред МВР вследствие на неправомерно извършени действия от трети лица.
- 13.3. В 7 (седем) дневен срок Банката отговаря по начина посочен от Клиента или осведомява Клиента за срока, в който ще получи отговор, в случаите, когато е налице фактическа или правна сложност, като например - събиране на информация от платежни институции или други трети лица, започнало наказателно производство по разглеждания случай и др.
- 13.4. В случай, че Клиентът не приема решението на Банката и не е възможно да се постигне споразумение, той може да отнесе спора пред компетентния български съд.
- 13.5. В случай че Клиент е подал сигнал в МВР, включително е предоставил съгласие за разкриване на факти и обстоятелства, които съставляват банкова тайна, Банката приема, че може да разкрива необходимата информация /респ. банкова тайна/ пред органите на МВР във връзка с надлежното разкриване на извършени неправомерни действия.

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§.1. При различие между регламентираното в тези Общи условия и договорът за платежна услуга, предимство имат клаузите на Договора. За неуредените въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България. На основание чл. 48, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Банката и Клиентът се договарят, че разпоредбите на чл. 56 и чл. 58 от ЗПУПС няма да се прилагат в отношенията между тях.

§.2. Използваните в този Договор термини по повод платежни услуги имат смисъла, посочен в Допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи.

§.3. Настоящите Общи условия са в сила от 01.03.2010 г. и са допълвани на 01.05.2012г., като отменят Общите условия за разплащателни сметки на корпоративни клиенти, Общите условия за електронно банкиране и Общите условия за дебитни и кредитни карти на ОББ АД.

§.4. Настоящите Общи условия са допълнени на 28.04.2014 г., като влизат в сила от датата на одобрението им.

§.5. Настоящите Общи условия са изменени на 21.11.2014 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.6. Настоящите Общи условия са изменени на 02.02.2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.7. Настоящите Общи условия са изменени на 02.11.2015 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.8. Настоящите Общи условия са изменени на 30.10.2017 г., като измененията влизат в сила от датата на одобрението им.

§.9. Настоящите Общи условия са изменени на 18.12.2017 г., като измененията влизат в сила от 01.01.2018г.