

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, бул. Витоша № 89Б, електронен адрес 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 преводи;

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 онлайн/мобилно банкиране;

1.1.8. използване на платежни карти;

1.1.9. (в сила от 13.05.2019г.) подаване на нареждания за периодични плащания.

1.1.10. 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 онлайн/мобилно 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, регламентирани условията за извършване на вноски и тегления от тях.

1.6. Тарифата за таксите и комисионите за бизнес клиенти на ОББ АД (ТТКБК) и Тарифата за лихвените условия на ОББ АД за бизнес клиенти и банки (ТЛУ) е 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 Тарифи 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 (електронен адрес) на Банката – www.ubb.bg, 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 Клиентът може да получи Общите условия и Тарифите на хартиен носител.

2.1.2. На електронната страница на ОББ 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. Банката гарантира непромененото възпроизвеждане на информацията по настоящата точка.

2.2. С подписване на договора за съответната сметка, платежен инструмент или услуга, Клиентът декларира, че е запознат с настоящите Общи условия и съответните приложими към тях части от Тарифите, и ги приема.

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:

- а. на обособени места в банковите салони;
- б. на електронния адрес на ОББ www.ubb.bg на обособеното за тази цел информационно поле, съгласно т. 2.1.2 по-горе;

в. в месечното извлечение до Клиента, като информирането ще се счита за извършено от деня, в който той е могъл да получи извлечението.

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 (извлечения)

2.6. (изм. на 01.07.2019г., в сила от 22.07.2019г.) Клиентът има достъп до индивидуалната информация за движения и наличност по сметка и информация за операции с платежен инструмент в зависимост от уговореното в съответния договор за сметка/платежен инструмент и в настоящите Общи условия - за получаване на хартиен носител в клон на Банката, или на разположение за преглед и разпечатване - в потребителския профил на Клиента в онлайн/мобилно банкиране, или по електронна поща – на посочен от Клиента валиден адрес за електронна поща.

2.6.1. Клиентът има задължението да информира Банката, в случай че не получава извлечение по договорения начин. В случай на неполучено извлечение, 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.

2.6.3. Ако Клиентът не бъде намерен два пъти в различни дни на посочения от него адрес за връчване на изпратено от Банката уведомление, то уведомлението се счита за редовно връчено.

2.6.4. (нов, приет на 01.07.2019г., в сила от 22.07.2019г.) Извлечение при поискване може да бъде получено във всеки клон на Банката. При получаването му, Банката изпраща безплатно текстово съобщение на мобилния телефон на Клиента, регистриран в Банката, съдържащо информация за баланса по сметката съобразно извлечението.

2.6.5. (нов, приет на 01.07.2019г., в сила от 22.07.2019г) Банката изпраща веднъж годишно безплатно текстово съобщение на мобилния телефон на Клиента, регистриран в Банката, съдържащо информация за баланса по сметките на Клиента, по които не е имало движение през предходната календарна година.

2.7. Всеки бизнес клиент на онлайн банкиране, съгласно условията на Банката за този вид услуга, може да получи информация за движение по сметките му/трансакциите с платежни инструменти, чрез съответния профил в онлайн банкирането за периода след подписване на Договора за онлайн 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 от клиента 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 се легитимира с пълномощно, отговарящо на изискванията на ОББ, посочени в тези условия, освен в случаите на дистанционно сключване на договор за банкова сметка от страна на клиенти на други банки от групата на КВС и IBOS.

3.2.1. 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.

3.3.2. (изм. на 26.08.2019, в сила от 14.09.2019г.) удостоверение за актуална регистрация в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел /Регистър Булстат 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 и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел /Регистър Булстат, или удостоверение за актуална регистрация, разпечатано от интернет страницата на Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел /Регистър Булстат от обслужващия банков служител в деня на регистрацията на Клиента. По отношение на клиенти, които подлежат на регистрация в други регистри, се изисква оригинално удостоверение за регистрация в съответния регистър, издадено не повече от три месеца преди представянето му в Банката.

3.3.3. Търговско представителство на чуждестранно лице представя документ за регистрация в Българската търговско-промишлена палата

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;

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;

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 регистрацията на клиент и откриване на сметка, без да е задължена да мотивира причините за отказа си.

3.6. Промени в данните на регистрацията 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 от законния представител или упълномощено лице с пълномощно, отговарящо на настоящите общи условия, 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 на вече регистриран клиент, същият предоставя само актуализирани данни, ако са настъпили промени след първоначалната регистрация или данни, изисквани съгласно условията на договора за съответния платежен инструмент.

3.6.3. При неясни или неактуални документи и/или данни относно Клиент, Банката може да откаже извършване на транзакция до надлежно удостоверяване на настъпилите промени в данните.

3.7. 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.

3.8. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, законният представител на Клиента, съответно упълномощено от него лице с пълномощно, отговарящо на изискванията на настоящите общи условия, незабавно уведомява Банката. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и онлайн 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.

Условия за работа с упълномощени от Клиента лица

3.9.1. Разпореждане със сметка от пълномощник се допуска във всички клонове, в случай че упълномощителният акт е депозиран в електронната система за пълномощни на ОББ. Клиентът има възможност в пълномощното да ограничи клоновете, от които негов пълномощник се разпорежда. Пълномощното се предоставя от упълномощеното лице в оригинал или нотариално заверен препис, снет от оригинала.

3.9.2. При разпореждане със суми по сметката от пълномощник, той трябва да се легитимира с документа за самоличност, описан в пълномощното. Банката приема легитимация на пълномощника и с преиздаден документ (при изтичане на срока на валидност на описания в пълномощното). От пълномощното следва ясно да личи волята на Клиента за разпореждане от пълномощника със сумите по сметката чрез съответния платежен инструмент.

3.9.3. 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 Клиентът е посочил в първоначалното пълномощно правото на упълномощеното лице да преупълномощава.

3.9.4. Ако пълномощното съдържа сложни хипотези, лимити на суми или др. специфични ограничения или изисквания на Клиента, Банката може да изиска откриване на сметка със специален режим или да откаже обслужване на Клиента.

3.9.5. В случай че Банката не е известена предварително и писмено от Клиента, 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, както и в други, изрично посочени в настоящите Общи условия случаи, Банката си запазва правото да откаже обслужването на пълномощника, без да обосновава тълкуването на упълномощителните клаузи.

3.9.6. При промени в лицата, упълномощени да се разпореждат със сумите по сметката, Клиентът е длъжен незабавно и лично да уведоми Банката. В случай на неуведомяване, Банката има правата по т.3.9.5.

3.9.7. Допълнително се подава и Карта за промяна на данни, в случаите при които лицата ползват и онлайн банкиране.

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

3.9.9. Банката не приема пълномощни от Клиенти, ако датата на заверка на подписа на Клиента е преди повече от пет години от датата на явяване на пълномощника в Банката.

3.9.10. За целите на представителство чрез пълномощно, заверено от чуждестранен нотариус, е необходимо упълномощителят лично да депозира пълномощното в Банката.

Пълномощни с нотариална заверка на подписа, пълномощни, заверени от българските консулски длъжностни лица в чужбина; пълномощни, заверени от органи на местната администрация в Република България и съдии по вписванията; пълномощни, заверени от чуждестранни нотариуси

3.10. За получаване на банкови платежни карти и техните персонализирани защитни характеристики, както и средства за автентикация за достъп до онлайн банкиране, Банката не приема пълномощни със заверка на подписа на Клиента, извършена от органи на местната администрация в Република България и съдии по вписванията по реда на чл. 83 от Закона за нотариусите и нотариалната дейност, както и чуждестранни нотариуси.

3.11. Банката приема пълномощни за разпореждането със средства на Клиента, извършвано чрез пълномощник с пълномощно, заверено от чуждестранни нотариуси само от Съединените американски щати, Канада и страните от Европейския съюз.

3.11.1. 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, чийто подпис е нотариално заверен.

Упълномощаване по повод платежни инструменти за отдалечен достъп

3.12.1. Платежните инструменти за отдалечен достъп (банкови карти, онлайн/мобилно банкиране) се ползват лично от Клиента, 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.

3.12.2. Банката приема пълномощни за подписване на договор от името на Клиента, както и за получаване на платежен инструмент и неговите персонализирани защитни характеристики след издаването/преиздаването му от Банката, при спазване на уговореното в настоящите Общи условия и при условие че в пълномощното се съдържа изрична клауза за такива действия.

3.12.3. Банката не предоставя ПИН код чрез SMS на мобилен телефон, подаден от упълномощено лице. Мобилният телефон на титуляря следва да бъде подаден в Банката лично от него, в противен случай ПИН код се предоставя на упълномощено лице само на хартиен носител.

3.12.4. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Клиентът има възможност да оправомощи друго лице да има достъп до сметката/кредитния лимит, на които е Титуляр, чрез допълнителна дебитна банкова карта към основната или съответно чрез кредитна карта с индивидуален лимит. При заявяване на карта с услуга получаване на ПИН чрез SMS, кодът се получава на мобилния телефон на допълнителния картодържател, вписан в системата при откриването му като клиент на Банката.

Оттегляне на пълномощно

3.13.1. Оттеглянето на пълномощното е писмено и изрично от Клиента, като може да се осъществи лично във всеки клон на Банката или чрез писмено уведомление, изпратено до актуалния адрес на управлението на Банката.

3.13.2. Банката прекратява предоставянето на платежни услуги по пълномощно, когато получи писмено известие, че то е прекратено или оттеглено. Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването.

3.13.3. Явяването на нов пълномощник не прекратява пълномощията на предишни пълномощници.

Пълномощни за получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания

3.13.4. Законният представител на Бизнес-клиент може да упълномощи лице за определени фактически действия - получаване на банкова поща, внасяне на пари в брой и 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.

Обслужване в клоновата мрежа на банката

3.14. Всеки бизнес клиент може да се обслужва в удобен за него клон на Банката.

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;
- 4.1.3. 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.
- 4.1.4. ликвидационни сметки за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;
- 4.1.5. сметки на бюджетни предприятия;
- 4.1.6. набирателни за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;
- 4.1.7. особени сметки за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;
- 4.1.8. 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 за тези продукти.

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 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

4.7. 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.

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

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

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

4.9.2. депозитът да се поднови за същия срок с размера на първоначалната главница, като начислената лихва се отнесе по сметката, към която е открит депозитът;

4.9.3. депозитът да се прекрати, като главницата и начислената лихва се отнесат по сметката, към която е открит депозитът;

4.9.4. за отделни видове депозити Клиентът може да избере начислената лихва да бъде отнасяна по сметка, различна от сметката, към която е открит депозитът.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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

4.13. Банката открива набирателни сметки за:

а. набиране на капитал за учредяване на юридическо лице;

б. за увеличаване на капитала на вече учредено юридическо лице;

в. за набиране на пълния размер на вписано от съответния окръжен съд увеличение на капитала на дружеството.

4.14. 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.

4.15. Разпореждане със суми, внесени по набирателна сметка за учредяване на юридическо лице, се извършва след представяне в Банката на Удостоверение от съответния компетентен орган, че дружеството е учредено и учредяването е надлежно вписано. Не се допуска частично разпореждане със сумите.

4.16. Ако в тримесечен срок от откриване на сметката съответният управителен орган не удостовери пред Банката, че дружеството е заявено за вписване, вносителите могат да изтеглят обратно направените вноски в пълен размер.

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

4.17. 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

4.18. 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

4.19. 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.

4.20. 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

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

V. УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

5.1. Разпореждане със средства по сметка се осъществява с платежни документи, съдържащи всички нормативно изисквани реквизити, както и регламентирани дистанционни способности за извършване на трансакции чрез банкови карти и онлайн/мобилно 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, като е възможно кореспондентската банка да удържи разноски от сумата на превода.

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 превалутиране).

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 онлайн или мобилно банкиране при спазване на специфичните изисквания за работа през този канал;

б. платежни операции с карта се допускат след даване на съгласие и идентифициране на оправомощения държател на картата по един от следните начини:

- при трансакции на АТМ – чрез въвеждане на ПИН;
- при трансакции на ПОС – чрез подпис върху разписката от ПОС и/или въвеждане на ПИН;
- при плащания без физическо наличие на картата – за поръчки по поща/телефон – чрез въвеждане на трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC));

- при плащания без физическо наличие на картата за плащане на стоки и услуги при интернет търговци: - за търговци, които не поддържат 3D Secure протокол, познат под търговската марка "Verified by Visa" или "MasterCard Secure Code" - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)); - за търговци, поддържащи 3D Secure протокол, познат под търговската марка "Verified by Visa" или "MasterCard Secure Code" - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)) и 3D секретен код, въведен при ползване на услугата „Сигурни плащания в Интернет”.
- получил звуково и/или светлинно потвърждение за приемане на нареждането (при безконтактно плащане на терминално устройство, означено с логото за безконтактно плащане, до определен от Издателя (Банката) или съответната картова организация максимален размер);
- при получаване в Банката на платежно нареждане, подадено от Клиента чрез доставчик на платежни услуги по инициране на плащане (PISP).

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 ТТКБК. Когато платежното нареждане е получено в неработен ден или получено в събота (в клоновете на Банката, които са отворени в събота), 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 онлайн банкиране, се подава еднократно за обработка в счетоводната система на Банката.

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.

5.9.5. 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.

5.9.6. (в сила от 13.05.2019г.) Периодични плащания се изпълняват след попълване и подаване на Нарездане за периодичен превод за извършване на автоматични периодични плащания - бланка, в което се посочват:

- Сметка на Клиента, от която ще се

извършват периодични плащания;

- Данни за получателя и банковата му сметка (име на получателя, IBAN, банка и BIC код на банката);
- Сума на заявеното периодично плащане;
- Число от месеца за изпълнение на плащанията, на което сметката на клиента се задължава с посочената сума. Когато през различните месеци то е неработен ден или не съществува, плащането се извършва на следващия работен ден;
- Период на плащанията (честота). Клиентът избира периодичност на транзакциите с опции един, три, шест, девет месеца или година;
- Крайна дата (дата на последно плащане). Датата, на която ще се извърши последното плащане. Ако не е посочена такава в нареждането за периодичен превод е в сила до деклариране на отказ (безсрочно);

Периодичните плащания могат да бъдат:

- Вътрешнобанкови (в системата на ОББ) в следните валути – лева, EUR, USD, CHF и GBP. Превод в чужда валута се извършва само, ако сметката на наредителя и получателя са в една и съща валута;
- Междубанкови – насочени към други банки на територията на България - изпълняват се само в лева.

Когато периодичното плащане следва да се изпълни в неработен ден или в събота, същото се изпълнява на следващия работен ден. Периодичните плащания могат да бъдат с лимит на транзакциите до 10 000 лева или до 5 000 валутни единици за вътрешнобанкови преводи. В случай, че по сметката на клиента няма достатъчно средства, то периодичното плащане не се изпълнява.

5.9.7. 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 ТТКБК.

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 ТТКБК.

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

Безкасово извършване със средства по разплащателна сметка на валутни операции с вальор същия ден или максимум до два работни дни от деня на договаряне на конкретна сделка

5.15а (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) Банката предоставя на на Бизнес Клиентите си възможност да извършва безкасова валутна обмяна, със средствата по разплащателните си сметки по отношение на валутите, с които банката работи, с вальор същия ден или максимум до два работни дни от деня на договаряне на конкретна сделка. Отношенията на между Банката и Клиента по повод такива валутни операции се уреждат от разпоредбите на 5.15а – 5.15з на настоящия раздел, които Клиентът, с приемане на настоящите Общи условия, приема за договорно споразумение с Банката относно условията на сключване на такива валутни сделки.

5.15б (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) Банката предоставя информация за актуалните валутни курсове за покупко-продажба на валута съответно на каса или безкасово в помещенията на офисите, на интернет страницата на Банката, в началната страница на електронното банкиране и в приложението за мобилно банкиране

5.15в (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) Банката има право да променя официалните валутни курсове в рамките на деня, като промяната не се отнася за вече договорени но не разплатени сделки към момента на промяната.

5.15г (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) Валутна сделка по настоящия раздел може да бъде осъществена присъствено в офис на Банката или дистанционно договаряне (по телефон с валутен дилър , през модула за валунта обмяна на електронно или мобилно банкиране). Бизнес клиентите могат директно да се свържат с валутен дилър по телефон, като всички телефонни разговори на номера 02 811 24 49/39/42/45/11 свързани с покупко-продажба на валута се записват от Банката, за което клиентът дава своето съгласие с приемането на настоящите Общите условия. Правилото по предходното изречение се прилага и в случай, че Банката промени телефонните номера, на които приема искания за сключване на валутни сделки.

Сключена сделка присъствено или дистанционно, се счита за сключена и става неотменяема за страните от момента на постигане на съгласие между клиента и Банката относно следните параметри на сделката:

- 1) размер и валута на купуваната, съответно продаваната от страната валута и сума;
- 2) плащане и доставка – касово или безкасово. В случай на избрана касова операция насрещната операция – плащане или доставка, задължително трябва да бъде извършена безкасово;
- 3) обменния курс на сделката;
- 4) вальора на доставка. При безкасови сделки (между сметки на клиента), договорени от Клиента чрез каналите на ползвано от него електронно банкиране вальорът на доставката може да бъде или деня на договаряне, (т.е. същия ден), или на следващия, или на втория работен ден след деня на договаряне. Касовите сделки се извършват само с вальор деня на договаряне;
- 5) банковата сметка на клиента, от която следва да бъде събрана продаваната валута, ако е приложимо;

5.15д (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) След сключване на сделката Клиентът се задължава да изпълни покупко-продажбата на валута съгласно всички договорени параметри на сделката.

5.15е (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) При извършване на безкасови покупки-продажба на валута, Клиентът се задължава да осигури по посочената от него сметка наличност от продаваната от него валута, достатъчна за осъществяване на операцията в срок не по-късно от края на работния ден на вальора на сделката. С приемане на настоящите общи условия Клиентът дава предварително писмено съгласие по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, въз основа на което Банката може да събере служебно и едностранно и/или по реда на директния дебит в деня на падежа или след него от сметката/те му, открити при нея, всички суми, дължими ѝ във връзка със сключена, но неразплатена валутна сделка по реда на настоящата точка. При липса на средства по сметката или при договаряне по телефон на сделка не последва надлежно депозирание на нареждане в банката, то тя счита сделката за анулирана и служебно извършва обратна сделка (спрямо първоначално сключената сделка) като прилага официалните към съответния момент валутни курсове на Банката, като в този случай банката може служебно и едностранно да задължи сметката/те на Клиента, открити при нея, за погасяване на всички суми във връзка с курсовите разлики възникнали от обратната на нареждането сделка.

5.15ж (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) В случай, че Клиентът желае да закупи или продаде валута срещу български лев, сделката ще бъде извършена по съответния курс „купува“ или „продава“ на Банката за съответната валута към българския лев. В случай, че Титулярът желае да закупи или продаде валути, различни от българския лев, Банката ще извърши сделката като използва курсовете „купува“ и „продава“ на съответните валути към българския лев или чрез прилагане на директен кръстосан курс, ако това е изрично договорено с Банката за конкретната сделка при условията на 5.15г по-горе.

5.15з (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 18.11.2019г.) В случай, че Клиентът желае да извърши покупко-продажба на валута, чийто размер на еднократна сделка, изчислен по фиксинг на БНБ за съответния ден надвишава 10 000лв., то той има възможност да договори с Банката преференциален 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 при необходимост.

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/КРЕДИТЕН ЛИМИТ И ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ

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

6.1. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Всеки Клиент може да се разпореджа със сметките си/отпуснат кредитен лимит дистанционно, като използва инструменти за отдалечен достъп, както следва:

6.1.1. Онлайн и мобилно банкиране - след сключване на отделен Договор за онлайн банкиране и при спазване изискванията за съответния канал.

6.1.2. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Дебитни/кредитни карти за бизнес клиенти - след сключване на отделен Договор за издаване на дебитна карта, съответно отделен Договор за издаване на бизнес кредитна карта.

6.2. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Банката издава платежния инструмент, за който е подписан договор и го предава на законния представител/упълномощено лице/оправомощен картодържател, заедно със съответните защитни средства (ПИН-код, парола и т.н.), като осигурява запазването му в тайна от своите служители и трети лица;

6.2.1. Банковите карти се издават до 3 работни дни след подписване на съответния договор.

6.2.2. Генерираните пароли за онлайн банкиране на хартиен носител се предоставят на Клиента в срок до 5 (пет) работни дни след заявяването им.

6.2.3. ОББ предоставя на клиентите с банкови платежни карти следните възможности за получаване на ПИН – код:

- на хартиен носител за Клиенти, които изрично са посочили този начин на получаване;

чрез SMS на мобилен телефон, подаден лично от Клиента в банката, като банковата платежна карта се предоставя на Клиента заедно с придружително писмо с указания за необходимите стъпки за получаването на ПИН по SMS.

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

6.4. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Платежните инструменти за отдалечен достъп се използват само лично от упълномощените от Клиента лица (представители по закон или по пълномощие) съответно от оправомощения картодържател на банкова карта, без възможност за преупълномощаване на трети лица.

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

6.5.1. Всеки Клиент е длъжен редовно да следи трансакциите с платежен инструмент за отдалечен достъп и тяхното отразяване по сметките му в Банката по начина, описан в т.5.9.2.

Уведомяване при съмнение за неправомерно ползване 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 неправомерно 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 Банката блокира платежния инструмент,

6.9. В случай че клиентът използва услугата онлайн или мобилно банкиране уведомлението може да се извърши по един от следните два канала: на телефона на Контактния център за клиенти, посочен на www.ubb.bg или в клон на Банката чрез подаване на Карта за промяна на данните.

6.10. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г., на 11.11.2019г. в сила от 18.11.2019г.) При наличие на **обективни причини***, включително в случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността; Банката може да преиздаде/блокира платежния инструмент, като уведоми Клиента в максимално кратък срок.

* 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, неизпълнение на договорни задължения или просрочие на дължими суми при карти с предоставен кредитен лимит и др.

6.11. Ако оправомощеният държател въведе три пъти последователно грешен ПИН, използването на картата за трансакции, базирани на ПИН, се блокира автоматично. При опит за последващо ползване на ATM, картата може да бъде задържана от устройството.

6.12. При забравен ПИН, след искане от Клиента, подадено писмено в клон на Банката или чрез Контактен център, Банката издава нов ПИН на хартиен носител или преиздава картата с ПИН по SMS, за което Клиентът заплаща такса, съгласно Тарифата.

6.13. Деблокиране на платежна карта – разрешаване на извършване на операции с картата, след отпадане на причината за блокиране. Искането за деблокиране се подава, както следва:

- в офис на Банката – деблокирането влиза в сила до 4 /четири/ работни часа от получаване на писмено Искане от Клиента в офис на Банката.
- през онлайн/мобилно банкиране (за карти, обслужвани чрез авторизационната система на ОББ) - може да бъде извършено само на карта, която е блокирана от Клиента чрез онлайн/мобилно банкиране. Картата е достъпна за ползване веднага след нейното деблокиране от Клиента.
- чрез Контактния център за клиенти
- 6.14. Достъпът до онлайн/мобилно банкиране на Клиента, както и извършването на платежни операции през онлайн/ мобилно банкиране може да бъде блокиран едностранно от Банката при следните условия:
- по обективни причини, свързани със сигурността на идентификационните данни или на системата, и/или при основателни съмнения за неразрешени от Клиента нареждания, подадени чрез онлайн или мобилно банкиране посредством ползване на средствата за автентикация.
- когато Клиентът или негов представител с действията си нарушава изискванията на действащите нормативни актове, на настоящите Общи условия, застрашава сигурността и правилното функциониране на услугата.

6.15. Банката уведомява Клиента за блокирането на достъпа/извършването на платежни операции и за причините по възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или спазването на нормативни изисквания.

VIА. ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА УСЛУГИ ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ И УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА

6.15.A. Когато платежната сметка на Клиента е достъпна онлайн, Клиентът има право да разреши достъп до платежната си сметка на трети лица – доставчици на платежни услуги по инициране на плащане и платежни услуги по предоставяне на информация за сметка.

6.15.B. Клиентът трябва да полага разумни грижи при избора, назначаването и използването на AISP или PISP.

6.15.В. Банката не е страна по договора между Клиента и съответния AISP/PISP. Клиентът е изцяло отговорен за избора на AISP/PISP, за определяне на условията, при които съответните доставчици ще му предоставят такива услуги, както и да осигури, че те ще спазват относимите спрямо тях уговорки между Банката и Клиента, свързани с тези услуги. По-конкретно, Банката ще приема постъпващи платежни нареждания, свързани с платежна сметка на Клиента и искания за информация за платежна сметка на Клиента, подадени чрез AISP/PISP и при условие, че успее да идентифицира Клиента, като изходящи от Клиента. Банката не носи отговорност за предоставянето от страна на Клиента на AISP/PISP на персонализираните му средства за достъп до платежната сметка при Банката. Доставчик на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) няма право да подава нареждания за изпълнение на платежни операции от платежна сметка на Клиента при Банката.

6.15.Г. Банката има право да откаже достъп до платежна сметка на AISP/PISP, в случай, че установи или има основания да смята, че е налице с неразрешен достъп или достъп до платежната сметка на Клиента с цел измама от страна на AISP/PISP, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама. В случаите по предходното изречение, Банката ще положи необходимите усилия да информира Клиента, освен когато предоставянето на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, пречатващи информирането на Клиента.

VII. ОНЛАЙН БАНКИРАНЕ, МОБИЛНО БАНКИРАНЕ И ЕЛЕКТРОННИ ИЗВЕСТИЯ

7.1. Клиентите на ОББ имат достъп до онлайн банкирането (на електронен адрес <https://ebb.ubb.bg>), 24 часа в денонощието, 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. Условията, инструкциите за ползване на услугата и техническите изисквания за ползване на услугата са публикувани на интернет страницата за онлайн банкиране в секциите "Сигурност", "Често задавани въпроси" и "Помощ".

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

7.2.1. (нов, приет на 08.07.2019г., в сила от 14.09.2019г.) За използването на услугите в онлайн банкиране Клиентът предоставя за оправомощените от него лица и номер на мобилен телефон, необходим за получаване на SMS пароли/ кодове за активация и верификация.

7.3.1. (изм. на 08.07.2019г., в сила от 14.09.2019г.) При вход в системата за онлайн банкиране, Клиентът се идентифицира с потребител, парола за вход в онлайн банкиране и въвежда уникално генериран еднократен код/парола:

а) получен/а чрез SMS на номера на мобилния телефон на Клиента, предоставен съгласно т.7.2.1 или

б) генериран от хардуерно устройство, собственост на ОББ или

с) генериран от мобилно приложение за операционни системи iOS и Android.

7.3.2. (изм. на 08.07.2019г., в сила от 14.09.2019г.) При извършване на нареждания за платежни операции е необходимо допълнително въвеждане на уникално генериран динамичен код/парола:

а) получен/а чрез SMS на номера на мобилен телефон на Клиента, предоставен съгласно т. 7.2.1 или

б) генериран от хардуерно устройство, собственост на ОББ или

с) генериран от мобилно приложение за операционни системи iOS и Android

7.3.3. (изм. на 08.07.2019г., в сила от 14.09.2019г.) При извършване на вътрешнобанкови преводи между собствени сметки на Клиента, както и при плащания към сметки на определени от Клиента доверени бенефициери, не се прилага изискването по т.7.3.2..

7.4. Подписването на изявленията на Клиента до Банката при извършването на операции в системата за онлайн банкиране чрез средствата за идентификация и подпис съгласно посоченото в чл.7.3.1 и 7.3.2 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 онлайн банкиране се ползват само след изявление на законния представител на Клиента. Упълномощаването за използване на услугата за онлайн банкиране се извършва при спазване на изискванията на 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. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Онлайн банкирането за бизнес клиенти предлага следните услуги:

- информация за актуално салдо по сметки;
- информация за движения по сметки;
- информация за депозити и кредити
- информация по кредитни карти – проверка на разполагаеми лимити, последно месечно извлечение, последни транзакции, погасяване на усвоен кредитен лимит;
- информация за неосчетоводени картови транзакции
- справка POS транзакции за юридически лица;
- справка за иницирани 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;

- импорт на файлове с платени преводи
- заявка за теглене на каса
- подаване на поръчки за търговия с ценни книжа, за което предварително се сключва договор за брокерски услуги в банков клон;
- 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, посочени в т.2.1.

7.8. Банката има право да определя лимити при изпълнението на платежни операции през онлайн банкиране и да въвежда други ограничения, както и да установява допълнителни изисквания, включително процедурни, когато това се налага поради изисквания на действащото законодателство или поддържане на ниво на сигурност съобразно техническите стандарти и условия за онлайн банкиране.

7.9. Всяка промяна в режима за работа с онлайн банкиране се изпълнява след подаване на Карта за промяна на данни с необходимите промени, подписана от Клиента или от надлежно упълномощено от него лице при спазване на изискванията за упълномощаване, посочени в настоящите общи условия и депозирана в клон на Банката.

7.10. Преводи чрез каналите на онлайн банкирането се осъществяват при спазване на следните условия:

7.10.1. 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 (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.

7.10.2. Банката може да изисква представянето на допълнителни документи на електронен или хартиен носител във връзка с изпълнението на конкретно нареждане за превод от страна на Клиента, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

7.10.3. Платежни документи с посочен бъдещ вальор 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.

7.11. Клиентът получава информация след извършване на операция като негова лична отговорност е редовно да се запознава с тази информация по реда, описан в т.5.9.2.

Мобилно банкиране

7.12. При сключване на договор за онлайн банкиране, Клиентът получава възможност да извършва справки по заявените за достъп през онлайн банкиране сметки, както и да прави определени трансакции през специализирано приложение за мобилни устройства, наречено мобилно банкиране за операционни системи iOS и Android.

7.13. Инструкциите и техническите изисквания за инсталиране и работа с приложението, както и изчерпателен списък с достъпните през мобилното приложение трансакции и услуги са описани в секция Електронни канали за банкиране на електронен адрес www.ubb.bg, както и в секции „Препоръки за сигурност“ и „Често задавани въпроси“ на специализираното приложение за мобилно банкиране.

7.14. Правилата и разпоредбите за онлайн банкиране на настоящите Общи условия са приложими и за мобилното банкиране, освен ако в тях или в договора за онлайн банкиране не е посочено друго.

7.15. За активиране на приложението за мобилно банкиране, Клиентът се идентифицира с въвеждане на валидните за онлайн банкиране потребител, парола за вход и код, изпратен на мобилния му телефон. За достъп, извършване на справки, регистрация за услуги и подаване на платежни нареждания към банката Клиентът се идентифицира със зададените за мобилното приложение при активирането ПИН код или пръстов отпечатък и вграден софтуерен токът.

7.16. Подписването на изявленията на Клиента до Банката при извършването на операции през мобилното приложение чрез ПИН код или пръстов отпечатък 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.

7.17. В случай, че Клиентът осъществява работа със специализираното приложение от компрометирано (rooted или jailbroken) устройство, на екрана на устройството се извежда предупредително съобщение при всеки вход в приложението. Банката не носи отговорност за платежни операции, осъществявани при използването на специализираното приложение от компрометирано (rooted или jailbroken) устройство.

Електронни известия

7.18. (в сила от 01.07.2019г.) Клиентите на Банката могат да се абонират в клон на Банката за услугата „Електронни известия“, чрез която да получават информация по SMS/Viber/Email за движения по сметка и месечен баланс по сметка и по SMS/Viber за трансакции с банкови карти, като с подаването на искането приемат и условията за ползване на услугата, неразделна част от същото.

7.19. (в сила от 01.07.2019г.) За изпращането на SMS/Viber съобщения се дължи такса съгласно Тарифата за такси и комисионни на Банката. Банката си запазва правото да изпраща определен от нея брой безплатни SMS съобщения на заявления от Клиента пред Банката номер на мобилен телефон за трансакции с банкови карти, като Клиентът има право по всяко време да се откаже от получаването им, като заяви отказ в клон на Банката.

VIII. БАНКОВИ КАРТИ

8.1. Банковата платежна карта е вид платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на оправомощения държател, на когото е издадена картата и предоставя отдалечен достъп до средствата по банкова сметка и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Клиента и Банката.

8.2. 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) 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.

8.2.1. Картата се издава заедно с четирицифрен Персонален Идентификационен Номер /ПИН/, който е уникален и известен само на Клиента. Персоналният Идентификационен Номер /ПИН – кодът се предоставя чрез SMS на посочен лично от Клиента телефонен номер, или на хартиен носител, ако Клиентът е заявил изрично желанието си за това.

8.3. Картата се издава за определен срок, като срокът на валидност на картата е изписан във формат ММ/ГГ (месец/година) върху лицевата страна на картата и изтича в последния календарен ден на посочения месец.

8.4. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Към разплащателна сметка/отпуснат кредитен лимит на Бизнес клиент Банката издава на посочени от него лица, (картодържатели), международни дебитни/кредитни фирмени карти с логото на Международните Картови Организации (МКО) VISA и Mastercard.

8.5. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) За издаване на фирмени карти Клиентът подписва Договор - Заявление по образец, в който предоставя на Банката данните, необходими за издаване на карти.

8.6.1. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) 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.

8.6.2. (нов, приет на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) За издаване на фирмени кредитни карти, на Клиента трябва да е предоставен револвиращ кредитен лимит съгласно отделен договор между Банката и Клиента. Към лимита могат да бъдат издавани фирмени кредитни карти на посочени от Клиента картодържатели, като картите имат определен от Клиента индивидуален лимит в рамките на общия лимит по договора.

8.6.3. (нов, приет на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Картодържателите получават картата лично и отговарят за съхранението и използването на картата. Картодържателите могат да се разпореждат със средствата по сметката/отпуснатия кредитен лимит на Титуляря само чрез издадените дебитни/кредитни карти.

8.6.4. (нов, приет на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Картодържателят има право да блокира издадената на негово име карта временно без посочена причина или поради загуба/кражба на картата.

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

8.8. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) За всеки отделен картодържател се прилагат съответно 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, свързани с издадения платежен инструмент.

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

IX. ОТГОВОРНОСТИ НА СТРАНИТЕ

Общи положения

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3 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.

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

9.4. 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 да договора за сметка, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие.

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. Банката и Клиентът не отговарят за неизпълнение на задълженията си по 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.

9.8.1. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) 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.

9.8.2. (нов, приет на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) Банката не носи отговорност при отказ за извършване на операция с банкова платежна карта поради липса на разполагаема наличност по сметката на Клиента или при недостатъчен разполагаем кредитен лимит.

9.9. 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 архивирания данни за всяка извършена операция.

9.10. В случай на оспорена платежна операция от страна на Клиента, същият носи отговорността 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 обратното.

9.11. 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.

9.11.1. Уведомяване без неоснователно забавяне ще означава същото да бъде извършено не по-късно от 1 (един) ден от момента в който Клиентът е узнал за извършената, но неразрешена от него транзакция;

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

9.11.3. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 14 (четирнадесет) 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.

9.12. 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 и задълженията си, посочени в настоящите общи условия.

9.13. 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:

9.13.1. Клиентът не е спазил изискванията и препоръките на Банката, описани в секция "Сигурност", публикувана в страницата за онлайн банкиране или препоръките за сигурност описани в приложението за мобилно банкиране, по отношение на платежни операции, извършени чрез онлайн или мобилно банкиране. Клиентът е длъжен да се информира периодично за изменения и допълнения в тези препоръки и да ги спазва;

9.13.2. Клиентът е допуснал узаване 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 онлайн банкиране.

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

9.14. Банката не носи отговорност за възстановяване на сумата по платежна операция при валиден, но неточно посочен уникален идентификатор – международен номер на банкова сметка IBAN 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

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

Неточно и грешно изпълнени платежни операции

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

9.17. 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.

9.18. 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 доставчика на платежни услуги на платеща до един месец от датата, на която доставчикът на платежни услуги на платеща 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

9.19. В случай на оспорена от Клиента платежна операция, Банката ще му възстанови сумата, предмет на неразрешената операция, ако е уведомена от Клиента за неразрешената платежна операция съгласно настоящите общи условия и същият е доказал че платежната операция не е разрешена от него и/или е изпълнена неточно от Банката съгласно чл. 9.10. от този Раздел. 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.

9.20. 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.

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

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

9.23. 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.

9.24. В случай на доказано по съответния ред неоснователно оспорване от страна на Клиента на трансакции, действително извършени от него или оспорване на сумата на такива трансакции, 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, не е наложен запор по сметката и вземанията по нея не са обезпечение по ползван от Клиента или трето лице кредит. За целта Клиентът подава искане за закриване на сметка по образец на Банката във всеки клон.

10.2. (заличен, в сила от 01.11.2019г.)

10.3. Банката може да закрие сметка, както следва:

10.3.1. с 14 (четиринадесет) дневно писмено предизвестие, без да мотивира решението си, изпратено на последния предоставен от Клиента адрес. Ако клиентът не бъде намерен два пъти в различни дни на адреса, предизвестие се счита за връчено

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

10.3.A. (нов, приет на 11.11.2019г, в сила от 25.11.2019г.). При прекратяване на договор за разплащателна сметка, се прекратяват и всички депозити, открити към разплащателната сметка.

Прекратяване на Договор за онлайн банкиране

10.4. Договорът за онлайн 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 наредените 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. С прекратяването на договора за електронно банкиране си прекратява и достъпа до профила през приложението за Мобилно банкиране.

Прекратяване на Договор за фирмени платежни карти

10.7. Договорите за фирмени банкови карти се прекратяват:

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

10.7.2. (изм. на 02.09.2019г., в сила от 14.09.2019г.) по време на срока на валидност на картите, с писмено едноседмично предизвестие от Клиента или от Банката, като всички издадени карти следва да се върнат. 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 Клиентът върне всички карти към момента на подаване на уведомлението и издължи всички суми, дължими на Банката в т.ч. осчетоводените след прекратяването на договора.

10.7.4. едностранно от Банката – ако Клиентът не се яви да получи нова Карта в срок от 3 /три/ месеца след изтичане на срока на валидност на старата карта или при нарушаване на договорни клаузи или настоящите Общи условия от страна на Клиента;

10.7.5. След изтичане на дебитна карта, Банката си запазва правото, да не издаде картата, в случай, че тя не се използва и през последните 12 месеца преди датата на подновяване, (не са били извършвани картови трансакции с нея).

10.8. (изм. на 11.11.2019г., в сила от 25.11.2019г.) При прекратяване 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. (изм. на 11.11.2019г., в сила от 25.11.2019г.) Банката има право да прекрати договорите за 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. (изм. на 11.11.2019г., в сила от 25.11.2019г.) При прекратяване по реда на чл. 10.9, Банката информира Клиента, с което му дава разумен срок за разпореждане с останали наличности, връщане на устройства, собственост на Банката и т.н.

Разваляне на договори за сметки/платежни инструменти.

10.11. (заличен, в сила от 25.11.2019г.)

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

10.13. (нов, приет на 11.11.2019г., в сила от 25.11.2019г.). При прекратяване на договор за разплащателна сметка от страна на Банката на основание чл.10.3.1., чл.10.3.2. и чл.10.9, Банката начислява такса за съхранение на парични средства върху наличностите по прекратената сметка/сметки, с които Клиентът не се е разпоредил след настъпване на прекратяването, в размер, посочен в Тарифата за таксите и комисионните за бизнес клиенти.

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:

- други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
- пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
- инвестиционни посредници;
- колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
- бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
- 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 сребрена 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. Банката обработва личните данни на законния представител на Клиента на основание и в съответствие със Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016г. 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). С подписването на договор за откриване на сметка, издаване на карта, ползване на услуги за онлайн банкиране или друга платежна услуга, включително услугите на Контактния център за клиенти, законният Клиентът декларира, че се е запознал с документа Информация на ОББ АД за обработване на лични данни, наличен на интернет сайта на Банката www.ubb.bg и в банковите салони, и чрез посочения документ е получил информация:

12.1.1. за ОББ АД като администратор на лични данни и как да се свърже с длъжностното лице по защита на личните данни на Банката;

12.1.2. какви са правата му във връзка с обработването и защитата на личните му данни и как да ги упражни, в т.ч. информация относно правото му да получи информация за вида на данните, отнасящи се до него, обработвани от Банката и за техния източник, в случай, че не са събрани от него; правото му да поиска от Банката да заличи, коригира или ограничи обработването на негови лични данни, обработването на които е неточно или незаконосъобразно; правото на преносимост на личните му данни; правото му да възрази срещу обработване на личните му данни, когато то се извършва на основание законен интерес на Банката; правото му да оттегли предоставеното от него съгласие за обработване на личните му данни за определени цели, както и за правото му на жалба пред Комисията за защита личните данни в качеството ѝ на надзорен орган по смисъла на Общия регламент за защита на данните;

12.1.3. за необходимостта от обработване на личните му данни и евентуалните последици, в случай че не предостави тези данни;

12.1.4. за основанията за обработване на личните му данни, вкл. информация, че Банката няма да обработва личните му данни за изготвяне на клиентски профил и за предлагане на персонализирани продукти и услуги по директен начин без неговото изрично съгласие;

12.1.5. за целите, за които Банката обработва неговите лични данни, получени при условията на конкретния Договор, включително заедно с други негови лични данни, които Банката законосъобразно е получила от трети лица, в т.ч. други администратори на лични данни, както и за правото на Банката да обработва личните му данни и след прекратяване на предоставянето на платежни услуги, когато това е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на Банката или защита на нейни законни интереси и в други допустими от закона случаи.

12.1.6. за получателите, на които личните му данни могат да бъдат предоставяни от Банката в позволените от закона случаи – други администратори на лични данни или обработващи лични данни, действащи от името на Банката, в т.ч., но не само: 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; за евентуално предоставяне от страна на Банката на личните му данни в трети държави при спазване на нормативните изисквания, включително извършване на презграничен пренос по електронен път на необходимите за осъществяване на международни трансакции данни, като данните се предоставят на оператори на платежни системи и други лица, специализирани в обработване на трансакции с платежни инструменти;

12.1.7. за сроковете за съхранение на личните му данни от Банката.

ХІІІ. 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. За неуредените въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България. На основание чл. 67, ал. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Банката и Клиентът се договарят, че разпоредбите на чл. 78 и чл. 80 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 онлайн 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.

§.10. Настоящите Общи условия са изменени на 03.09.2018г. и влизат в сила с изтичането на 14-дневен срок, считано от тази дата. С влизането в сила на измененията по предходното изречение, настоящите Общи условия се прилагат спрямо всички договори за платежни услуги и свързани с тях платежни инструменти, сключени между Банката и ползватели на платежни услуги (Клиенти), които не притежават качеството потребители. В случай на несъгласие с разпоредбите им, Клиентът може да прекрати с писмено уведомление сключения договор/и за платежни услуги с Банката в рамките на четиринадесетдневния срок от влизането им в сила съгласно уговореното в настоящия параграф, без да дължи такси и неустойки за прекратяването. Използването на предлагана от Банката платежна услуга/платежен инструмент и / или липсата на подадено уведомление за прекратяване на договор/и за платежни услуги в рамките на този срок ще се считат за приемане на разпоредбите на настоящите Общи условия от страна на Клиента.

§.11. Настоящите Общи условия са изменени на 12.11.2018 г., като измененията влизат в сила от 16.11.2018 г.

§.12. Настоящите общи условия са изменени на 14.01.2019 г., като измененията влизат в сила от 01.02.2019 г.

§.13. Настоящите Общи условия са изменени на 04.02.2019 г., като измененията влизат в сила от 04.03.2019 г. Пълномощните, съставени пред банков служител /вътрешни пълномощни/ както и пълномощни за получаване на пари в брой, получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания, до 04.03.2019г. включително, ще бъдат приемани от Банката за извършване на действията, посочени в тях до 31.12.2019г.,

§.14. Настоящите Общи условия са изменени на 05.03.2019 г., като измененията влизат в сила от 18.03.2019 г. От разпоредбата на §.13 се изключват пълномощни за получаване на поща или депозиране на подписани платежни нареждания и вноска по сметка.

§.15. Настоящите Общи условия са изменени и допълнени на 13.05.2019г., като измененията влизат в сила от същата дата. До 01.09.2019г. изпращането на SMS и Email уведомления за движения по сметка и трансакции с банкови карти ще се осъществяват по досегашния ред, а от 01.09.2019г. уведомления за движения по сметка и трансакции с банкови карти ще се изпращат единствено по реда, предвиден в чл.7.18 и чл.7.19.

§.16. Настоящите Общи условия са изменени на 01.07.2019г., като измененията влизат в сила от 22.07.2019г.

§.17. Настоящите Общи условия са изменени на 08.07.2019г., като измененията влизат в сила от 14.09.2019г.

§.18. Настоящите Общи условия са изменени на 26.08.2019г., като измененията влизат в сила от 14.09.2019г.

§.19. Настоящите Общи условия са изменени на 02.09.2019г., като измененията влизат в сила от 14.09.2019г.

§.20. Настоящите Общи условия са изменени на 30.09.2019г., като измененията влизат в сила от 01.11.2019г.

§.20. Настоящите Общи условия са изменени на 11.11.2019г., като измененията влизат в сила на 18.11.2019г., съответно на 25.11.2019г.