

**Общи условия на "ТЕКСИМ БАНК" АД
към Рамков договор за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции**

Настоящите Общи условия определят общите договорни отношения между „ТЕКСИМ БАНК“ АД /Банката/ и нейните клиенти, във връзка с откриване и водене на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции. Общите условия са приети на основание Закона за кредитните институции /ЗКИ/, Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУС/ и вътрешните правила на „ТЕКСИМ БАНК“ АД. Общите условия уреждат изпълнението на платежни операции и определят реда за откриване и водене на платежна сметка между Банката, като доставчик на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги /Клиента/, доколкото изрично не са уговорени други условия.

I. Информация за „ТЕКСИМ БАНК“ АД

„ТЕКСИМ БАНК“ АД е търговска банка, със седалище: град София, п.к. 1309 и адрес на управление: бул. „Тодор Александров“ 141, вписана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 040534040 и притежава лиценз на осъществяване на банкова дейност, включително и като доставчик на платежни услуги. Действноста на Банката се регулира от Българската народна банка, с адрес: град София, площад „Княз Александър Батенберг“ № 1.

II. Предоставяни от Банката платежни услуги

Чл.1. Банката предоставя на своите клиенти следните платежни услуги:

- (1) услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
- (2) услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
- (3) изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:

- а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- в) изпълнение на кредитни преводи, включително наредждана за периодични преводи;
- (4) изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит:

- а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
- б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- в) изпълнение на кредитни преводи, включително наредждана за периодични преводи;
- (5) издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;
- (6) изпълнение на налични парични преводи;

(7) изпълнение на платежни операции, при които съгласието на Клиента, като платец, за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между Клиента и доставчика на стоките или услуги.

Чл.2. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт или в договор с Клиента е предвидено друго.

Чл.3. Във връзка с извършваните по сметката платежни операции, Клиентът на Банката може да се явява в качеството на платец и/или получател.

III. Нареждания до Банката

Чл.4. (1) Клиентът може да подава следните наредждания до Банката:

- а) за осъществяване на плащания или за получаване на пари в брой;
- б) за получаване на информация за състоянието на негова сметка;
- в) за откриване на нова сметка или закриване на съществуваща такава; или

г) осъществяване на друга операция по негова сметка.

(2) За платежни наредждания, изпратени по електронен път, се спазват изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

Чл.5. Преди да изпълни наредждане на Клиента, Банката предпрема мерки, насочени към това да бъде установено, че наредждането е подадено от Клиента и че същото е ясно и недвусмислено.

Чл.6. Банката ще третира наредждането като подадено от Клиента, ако същото е подадено от което и да било упълномощено от Клиента лице и:

- наредждането е дадено в документ, върху който е положен подпис, за който Банката има основание да счита, че е на Клиента или на упълномощено от него лице. При откриване на сметка на Клиент – юридическо лице, се представя образец от печата на Клиента, и образец от подписа на лицата (законни представители и пълномощници), които имат право да се разпореждат със сметката на клиента (спесимен), с които Банката сравнява подписа и печата, положени върху всяко подадено за изпълнение наредждане;
- е удостоверено, че лицето, подавашо наредждането в клон на Банката е Клиента, с когото Банката има договорни отношения или упълномощено от него лице;
- където е необходимо, е бил използван платежен инструмент, издаден от Банката на Клиента.

Чл.7. Банката приема, че информацията в подадено до нея наредждане е точна, освен в случай на очевидна грешка. В частност, приема за точен цитираният номер на сметката, която следва да бъде дебитирана или кредитирана, освен в случаите, при които установи, че е наличие разминаване в данните по платежно наредждане (посочения IBAN, BIC или имена на титуляри и/или получателя) и тези в информационната система на Банката. В този случай Банката има право да не изпълни наредждането до отстраняване на разминаването.

Чл.8. Банката има право да откаже да изпълни определено наредждане, включително платежно наредждане, или да завери сметката на Клиента, когато има основание да счита, че изпълняването на наредждането би изложило Банката на риск от санкции или мерки на административна принуда от което и да било правителство, регулаторен орган или органи за принудително изпълнение.

Чл.10. Ако Банката има основание да счита, че изпълнението на наредждане, включително платежно такова, би навредило на репутацията ѝ, Банката отказва да изпълни наредждането, съответно, да завери сметката на Клиента.

Чл.11 При получаване на платежно наредждане от Клиента, Банката има право на преценка как да изпълни наредждането, освен в случаите на плащания в лева на територията на Република България, когато начинът се определя от наредителя с платежното наредждане.

Чл.12 Плащане от платежна сметка на Клиента се извършва само по наредждане или с предварително съгласие на Клиента да размера и при условията, поставени от него. Предходното не се прилага при принудително изпълнение по установения със закона ред.

Чл.13. (1) Банката допуска предоставяне на информация на пълномощник, както и разпореждане със средства по сметката и откриване, промяна и закриване на сметки от пълномощници от името и за сметка на Клиента само след представяне на пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя или ако подписан е на упълномощителя е положен в банката в присъствието на оправомощени за това служители на Банката.

(2) Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като същото в оригинал или копие, заверено от упълномощеното лице, остава в Банката. В случай, че Банката не съхранява оригиналното нотариално заверено пълномощно пълномощници представя в Банката оригинална при всяко действие, което извършва от името и за сметка на Клиента.

(3) Банката има право да откаже да приема пълномощни заверени в чужда държава (с изключение на такива заверени от български консулски представителства), както и

пълномощни, които съдържат неясно текстове, сложни хипотези или специфични ограничения, и не носят отговорност за това.

(4) Банката не носи отговорност при изпълнение на наредждана на пълномощника, чийто пълномощия са били отменени или оттеглени, ако писмено не е била уведомена за това.

Чл.14. Наредждането или съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава от Клиента преди изпълнението на операцията чрез представяне в Банката на съставени от него платежни документи по образец.

Чл.15. Наредждането или съгласието на Клиента за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от Клиента по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала нестремима, както следва:

(1) Клиентът не може да отменя платежното наредждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платец.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното наредждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

(3) Когато Клиентът и Банката се уговорят платежното наредждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичанието на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на наредждането, Клиентът може да отменя платежното наредждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

(4) При директен дебит платецът може да отменя платежното наредждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

(5) Банката има право да начисли такса за отмяна на платежно наредждане от Клиента, съгласно действащата към момента на отмяната Тарифа на Банката.

(6) При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

Чл.16. Банката приема и изпълнява наредждана за платежни операции, съдържащи реквизити, посочени по-долу. Реквизитите на нареджданата за операции са приложими и при извършването на такива в различна валута, в случай, че по конкретната платежна операция Банката се явява доставчик на платежни услуги, както на наредителя, така и на получателя.

IV. Съдържание на вносна бележка

Чл.17. Подадена до Банката вносна бележка трябва да съдържа:

1. наименование на Банката;
2. място и дата на подаване;
3. подпись на вносителя;
4. име (наименование) на получателя;
5. международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя;
6. наименование на банката, където се води сметката на получателя;
7. валута;
8. сума на платежната операция;
9. вносител;
10. основание за внасяне;

V. Съдържание на наредждане разписка

Чл.18. Подадено до Банката наредждане разписка трябва да съдържа:

1. наименование на Банката;
2. място и дата на подаване;
3. подпись на лицата, които имат право да се разпореждат със сметката;
4. име (наименование) на наредителя;
5. международен номер на банкова сметка (IBAN) на наредителя;
6. наименование на банката, където се води сметката на наредителя;
7. валута;
8. сума на платежната операция;
9. три имена, ЕГН/ЛНЧ и данни на документа за самоличност на лицето, упълномощено да получи сумата в брой, ако има такова;
10. печат на наредителя, ако последният е юридическо лице;
11. получател-подпис на лицето, което подава документа;
12. контролен подпись-подпис на лицето при получаване на сумата;
13. получил сумата-подпись на лицето, упълномощено да получи сумата;

VI. Съдържание на платежно наредждане за кредитен превод в левове

Чл.19. Подадено до Банката платежно наредждане за кредитен превод трябва да съдържа:

1. наименование на Банката;
2. име (наименование) на Клиента;
3. международен номер на банкова сметка (IBAN) на сметката на Клиента;
4. наименование на банката или друг доставчик на платежни услуги на получателя;
5. международен банков идентификационен код (BIC) на банката на получателя;
6. име (наименование) на получателя;
7. международен номер на банкова сметка (IBAN);
8. сума на платежната операция;
9. валута;
10. дата за изпълнение;
11. основание (информация за получателя);
12. такси (Банката изпълнява наредждана за кредитен превод в лева на територията на Р.България само при споделени разноски, т.e. Клиентът заплаща таксите на Банката, а получателят - таксите на своя доставчик на платежни услуги);
13. допълнителни пояснения;
14. дата на представяне на платежното наредждане;
15. платежна система - например: БИСЕРА или RINGS (попълва се когато сметките на Клиента и получателя се водят в различни банки);
16. подпись на наредителя;
17. печат на наредителя, ако последният е юридическо лице.

Чл.20. Платежното наредждане за кредитен превод може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията по други нормативни актове.

Чл.21. За платежни наредждания, изпратени по електронен път, се спазват изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

Чл.22. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното наредждане може да съдържа данни, различни от посочените по-горе, които се изискват съгласно правилата на съответната платежна система.

Чл.23. Клиентът е длъжен да разполага с необходимите налични средства по посочената на него сметка при Банката за извършване на плащането към датата, указана за изпълнение на наредждането.

Чл.24. При подаване на платежни наредждания за презгранични кредитни преводи Клиентът следва да съобщи и въларъ на превода.

Чл.25. Банката приема, че Клиентът е дал съгласието си Банката да обработи неговото платежно наредждане, след като е проверила, че то е автентично.

Чл.26. Платежното наредждане за кредитен превод се съставя от платец, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне. Когато платежното наредждане е съставено от служителя на Банката, Клиентът е длъжен да го провери преди да го подпише и с подписането му декларира, че то е точно и вярно съставено, съгласен е с него и носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

Чл.27. Съдържание на платежно наредждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета

Чл.27. Предоставено на Банката платежно наредждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета трябва да съдържа:

1. наименование на Банката;
2. дата на представяне;
3. подпись на наредителя/вносителя и печат за юридическите лица;
4. наименование на банката на получателя;

5. международен банков идентификационен код (BIC) на банката на получателя;
6. име (наименование) на получателя;
7. международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя;
8. вид плащане-шестразряден код от утвърдена номенклатура;
9. сума на платежната операция;
10. валута;
11. основание за плащање;
12. вид и номер на документа, по които се плаща, дата на същия;
13. период, за които се плаща;
14. задължено лице;
15. ЕИК/БУЛСТАТ, съответно ЕГН/ЛНЧ на задълженото лице;
16. наименование на юридическото лице/име на физическото лице наредител;
17. международен номер на банкова сметка (IBAN) на наредителя;
18. международен банков идентификационен код (BIC) на банката на наредителя;
19. платежна система;
20. такси-допуска се само при споделени разноски;
21. дата на изпълнение;
22. вид плащање;

Чл.28. Представено на Банката платежно нареждане/вносна бележка за плащање от/към бюджета многощедрово трябва да съдържа всички реквизити за съставяне на платежно нареждане/вносна бележка за плащање от/към бюджета, като допълнително се посочва и информация за всяко отделно задължение /общо до четири/, за плащањето на които се извърши един превод за обща сума във валута BGN. Информацията за всяко отделно задължение трябва да съдържа:

1. вид плащање;
2. сума – посочва се сумата на съответното задължение;
3. основание за плащање и още пояснения;
4. вид и номер на документа, отнасящи се за съответното задължение;
5. период, за които се отнася съответното задължение;

VIII. Съдържание на съгласието за директен дебит в левове

Чл.29. Представено на Банката съгласие за директен дебит в левове трябва да съдържа:

1. наименование и адрес на Банката;
2. дата на представяне на документа;
3. име на Клиента;
4. подпись на Клиента;
5. международен номер на банкова сметка (IBAN) на Клиента;
6. име (наименование) на получателя;
7. срок на валидност на съгласието;
8. условия, при които се дава съгласието.

Чл.30. По договореност между Клиента и Банката съгласието за директен дебит може да съдържа и друга информация.

IX. Съдържание на платежното нареждане за директен дебит в левове

Чл.31. Подадено до Банката платежно нареждане за директен дебит в левове трябва да съдържа:

1. наименование на Банката;
2. дата на представяне на платежното нареждане;
3. подпись на Клиента;
4. име (наименование) на Клиента - получател на сумата;
5. международен номер на банкова сметка (IBAN) на Клиента - получател на сумата;
6. международен банков идентификационен код (BIC) на Банката на получателя;
7. наименование на банката на платеща;
8. име (наименование) на платеща;
9. международен номер на банкова сметка (IBAN) на платеща;
10. сумата на платежната операция;
11. валута;
12. дата за изпълнение;
13. основание (информация за платеща);
14. такси-допуска се изпълнение само при споделени разноски;
15. допълнителни пояснения;
16. международен банков идентификационен код (BIC) на банката на платеща;
17. дата на представяне на платежното нареждане;
18. подпись на Клиента - получател на сумата.

Чл.32. Платежното нареждане за директен дебит може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение изискванията по други нормативни актове.

X. Преведени и получени суми по платежно нареждане

Чл.33. Банката е длъжна да преведе сумата по платежно нареждане за кредитен превод без да удържа такси от нея. В случаите когато Клиентът е посочил в платежно нареждане за кредитен превод в чуждестранна валута, че прехвърля всички банкови комисии/такси в тежест на получателя, в т.ч и тези на Банката, последната превежда сумата по платежната операция намалена с дължимите на Банката такси.

Чл.34. Банката извърши превод от сметката на Клиента при наличие на средства по нея, покриващи сумите на наредения превод, дължимите такси и комисии и задължителното минималноsaldo по същата, съгласно Тарифата.

Чл.35. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

Чл.36. При вземане на решение дали Клиентът има необходимите налични средства по посочената негова сметка при Банката за извършване на кредитен превод, Банката:

- а) сумира наличното saldo по сметката на Клиента и предоставяния му от Банката овърдрафт лимит (ако има такъв) и
- б) и намалява горната сума със сумата на плащанията, които Клиентът е наредил на Банката да бъдат извършени от тази сметка на Клиента и които Банката все още не е извършила (включително и всички суми по плащания от банкова карта на Клиента, които Банката е авторизирана), както и дължимите от Клиента банкови комисии.

Чл.37. Банката не взима предвид редовни бъдещи постъпления по сметката на Клиента, както и всякакви постъпления, получени след като Банката е решила да не извърши плащања по платежното нареждане на Клиента.

Чл.38. В случай, че Клиент нареди кредитен превод от негова сметка, когато по нея няма необходимите налични средства на датата, на която трябва да бъде извършено плащањето, Банката отказва да извърши плащањето.

Чл.39. В случай, че в определен ден Клиентът нареди на Банката да извърши две или повече плащања от една негова сметка, но Клиентът няма необходимите налични средства за извършването на всичките наредени плащања, то тогава Банката изпълнява плащањията по хронологичния ред на тяхното постъпление в Банката.

Чл.40. В случай, че Банката получи платежно нареждане, оформено като произлизашо от Клиента, и има основателни съмнения, че то не е произлиза от Клиента, или поради наличие на някаква друга причина, например подозрения за измама, Банката може да поиска от Клиента да потвърди автентичността на това платежно нареждане (писмено или устно), като Банката няма да го обработи, докато не получи от Клиента такова потвърждение. В тъкъв случай, Клиентът трябва да потвърди платежното нареждане по възможно най-бръзка начин, за да бъде избегнато закъснение при обработването му от страна на Банката. Банката няма да извърши плащањето, докато не получи потвърждението от Клиента.

Чл.41. (1) Съгласно международното и местно законодателство Банката изпълнява получените кредитни преводи, ако в електронното съобщение за превода се съдържа и минимално искане за изпълнение на съгласие на получателя/наредителя на превода/а, а именно:

- а) име, точен адрес и номер на банкова сметка на платеща, или;
- б) име, точен адрес и униклен идентификатор на платеща.

За преводи, постигнати от държави в Общността, не е задължително наличие на информация за «адрес». При останалите преводи, вместо адрес може да се съдържа: дата и място нараждане на платеща, клиентски идентификационен номер или национален идентификационен номер на платеща.

(2) Под «униклен идентификатор на платеща» се разбира:

Национален идентификационен номер – National Identity Number /NIDN/;

Регистрационен номер на чужденец – Alien Registration Number /ARNU/;

Номер на паспорт – Passport Number /CCP/;

Данчен идентификационен номер – Tax Identification Number /TXID/;

Номер на шофърска книжка – Driver's License Number /DRLC/;

Клиентски идентификационен номер – Customer Identification Number /CUST/;

Номер на работодател – Employer Number /EMPL/;

Международен идентификатор на бизнес единици – International Business Entity Identifier /IBEI/;

Номер на социална осигуровка – Social Security Number /SOSE/.

Чл.42. В случаите, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента, в който липсва горепосочената информация за платеща, Банката има правото да задържи неговото изпълнение и да поиска необходимата информация от платежната институция на наредителя, при което Банката забавя изпълнението на получението превод, докато не получи от платежната институция на наредителя ново съобщение, уточняващо липсващата информация за платеща. В случаите, че в разумен срок платежната институция на платеща не предостави на Банката исканата от последната информация, Банката си запазва правото да върне обратно превода към платежната институция на платеща.

Чл.43. При постигнат превод в лева, Банката завръща със сумата по него сметката, отговаряща на посочените в електронното съобщение IBAN на получателя. В случаите, че сметката, индивидуализирана с посочения IBAN е закрита, Банката връща превода на наредителя.

XI. Получаване на платежна нареждане

Чл.44. Моментът на получаване на платежно нареждане е моментът, в който Банката получава платежното нареждане, предадено пряко от платеща или косвено от или чрез получателя в съответния офис на Банката или по електронен път при ползване на услугата интернет банкиране (вкл. по-долу).

Чл.45. Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден, с изключение на вътрешнобанкови преводи през системата интернет банкиране.

Чл.46. Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за работа с клиенти.

Чл.47. (1) Платежни нареждания за кредитни преводи в чуждестранна валута, които следва да се изпълнят с вальор – текущия работен ден, трябва да бъдат представени в офиса на банката или съответно наредени през системата за интернет банкиране, в следните срокове:

За преводи в EUR – до 13.00 ч. на съответния ден;

За преводи в друга чуждестранна валута – до 15.00 ч на съответния работен ден;

(2) Подадени нареждания след посочения час се приемат за изпълнение и с вальор – най-рано на следващия работен ден;

(3) Платежни нареждания за кредитни преводи във валута, различна от посочената в ал. 1 се приемат за изпълнение и с вальор – най-рано следващият на получаването им работен ден.

Чл.48. Нареждания за плащања, които следва да бъдат извършени през RINGS се приемат от банката до 15 часа на съответния работен ден. Не се допускат преводи по RINGS с бъдеща дата на изпълнение.

Чл.49. Когато подаващият платежно нареждане Клиент и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платещът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

Чл.50. Когато Банката откаже изпълнението на платежно нареждане, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е написче забрана за предоставяне на подобна информация съгласно различен от ЗПУПС закон или акт на Европейската общност. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента уведомлението своевременно в офис на банката и/или чрез електронна поща, в сроковете за изпълнение на платежната операция съгласно чл. 54 от Общите условия.

Чл.51. Банката има право да начисли такса за предоставяне на уведомлението, ако отказът за изпълнение на платежно нареждане е обективно обоснован, в размер, съгласно актуалната Тарифа на Банката.

Чл.52. Когато са налице всички предвидени в рамковия договор условия и Клиентът се явява платещ, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от Клиента или от, или чрез получателя, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

Чл.53. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено, съответно Банката не носи отговорност.

XII. Срокове за изпълнение на платежни операции

Чл.54. Сроковете за изпълнение на платежни операции, посочени по-долу се прилагат за платежни операции в левове, в евро или съвързани с единократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извърши в Република България, както и в случаи на превозници платежни операции, когато платежната операция се извърши в евро.

(1) Завръщането на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция следва да бъде най-късно до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да бъде с един работен ден по-дълъг при иницииране на платежни операции на хартиен носител.

(2) При изпълнение на платежни операции в левове между доставчици на платежни услуги, участващи в платежна система RINGS или в платежна система, имаща достъп до RINGS, завръщането на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя следва да бъде в същия работен ден, в който платежната сметка на Клиента е завръщана със сумата по платежната операция.

(3) Когато Клиентът се явява получател, Банката определя вальора на завръщане и осигурява на разположение по платежната му сметка сумата по платежната операция не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е завръщана със сумата по платежната операция. Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента, когато последният се явява платещ, е по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

(4) Когато Клиентът се явява получател, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеща платежното нареждане, дадено от или чрез Клиента в рамките на предвидените между Клиента и Банката срокове, така че да има възможност за сътегмент на уговорената дата.

(5) Когато пари в наличност са внесени от Клиент-потребител по платежна сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на завръщане незабавно след момента на получаване на средствата. Когато Клиентът не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

XIII. Изпълнение на директен дебит в левове

Чл.55. При плащања чрез директен дебит в левове, когато Клиентът се явява платещ предварително предоставя своето съгласие пред Банката, а копие от съгласието се изпраща на получателя.

Чл.56. Когато Клиентът се явява платещ, Банката приема нареддането за директен дебит и го представя пред доставчика на платежни услуги на платеща, без да проверява основанието за изпълзването на директния дебит.

Чл.57. Когато Клиентът се явява платещ пред изпълнение на нареждане за директен дебит Банката проверява дали:

1. е налице предварително съгласие на Клиента за директен дебит;
2. по сметката на Клиента съществува достатъчна за изпълнението на нареддането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

3. са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

Чл.58. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по чл. 57 от Общите условия, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на получателя.

XIV. Платежни нареждания за презгранични кредитни преводи и срокове за изпълнение.

Чл.59. В случай, че Клиентът нареди презгранично плащане, той следва да представи на Банката определената в чл.чл. 17-32 от Общите условия информация, която да спомогне за идентифициране на банката и сметката, за която това плащане е предназначено. В случай, че Клиентът не осигури тази информация, Банката полага усилие да я набави по собствени начини, за което таксуса Клиента с допълнителен комисион. Банката уведомява Клиента за размера на комисиона преди да обработи платежното нареждане.

Чл.60. (1) В случай, че Клиентът нареди плащане във валута различна от евро, в полза на получател, чиято сметка в банка в Европейската общност, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане до достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Получаващата такова плащане платежна институция е длъжна да завери сметката на получателя при нея в деня, в който е получила плащането.

(2) В случай, че Клиентът нареди плащане в полза на получател със сметка в платежна институция извън територията на Европейската общност, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане до достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Получаващата такова плащане платежна институция е длъжна да завери сметката на получателя при нея в деня, в който е получила плащането.

Чл.61. При извършването на международно плащане Банката действа от името и за сметка на Клиента, с оглед на което той и получателя на плащането трябва да са изпълнили всички местни законови изисквания във връзка с плащането. В случай, че Банката заплати съответни разноски в резултат на неизпълнение на това задължение Клиентът е длъжен да ги възстанови на Банката, както и да я обезщети за претърпените загуби.

Чл.62. За да бъде извършено определено презгранично плащане е възможно да се наложи Банката да го изпълни през банка-посредник. В такива случаи Банката избира банката-посредник.

XV. Корекция и отмяна по платежно нареждане за презгранични превод.

Чл.63. В случай, че Клиентът нареди промяна или отмяна на депозирано пред Банката платежно нареждане, Банката изпраща към платежната институция на получателя съответното съобщение за промяна или отмяна на кредитния превод за което таксуса Клиента допълнително, като освен комисионите на Банката Клиентът поема и комисионите на чуждата платежна институция за такава корекция или отмяна по превода. Отмяна и въръщане на нареден от Клиента кредитен превод е възможна само със съгласие на получателя на превода.

XVI. Таксуване на наредени презгранични кредитни преводи.

Чл.64. В случай, че Клиентът нареди презгранични превод за получател, чиято сметка е в платежна институция на територията на Европейската общност, преводът е в национална валута на държава от Европейската общност и при изпълнението му няма валутна конверсия (т.е. валутата на сметката на Клиента и валутата на превода съвпадат), платежът и получателят поемат съответните комисиони на своите банки. По терминологията на SWIFT това означава, че банковият превод трябва да бъде изпратен с код за таксуване "SHA" (т.е. "споделени комисиони"). В търьо случаи, Банката ще изпълни нареждането с код за таксуване "SHA", независимо от посоченото от Клиента в платежното нареждане. Във всички останали случаи Клиентът може да посочи в платежното нареждане и други начини на разпределение на банковите комисиони, като поеме всички банкови комисиони по веригата на плащането, в това число и комисионите на платежната институция на получателя и банката-посредник (код за таксуване "OUR"), или пък прехвърли всички банкови комисиони в тежест на получателя, в това число и тези на Банката (код за таксуване "BEN").

XVII. Изпълнение на презгранични кредитни преводи, получени в полза на Клиента.

Чл.65. В случай, че Банката получи презгранични кредитни превод, съдържащ необходимата информация за платеща, съгласно чл. 41. в търьо коректно са указаны името (наименоването) и банковата сметка на Клиента при Банката, Банката изпълнява полученото платежно нареждане като заверява сметката на Клиента със сумата на превода с въръзка – не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по кредитния превод. Банката осигурява на разположение на Клиента сумата незабавно, след като се увери, че по сметката на Банката е постъпила сумата по кредитния превод.

Чл.66. „ТЕКСИМ БАНК“ АД приема, че получени презгранични преводи от други банки в полза на клиенти на „ТЕКСИМ БАНК“ АД са постъпили в банката на текущия работен ден, ако частът на приемане регистриран от SWIFT е до 17:00. Получените в „ТЕКСИМ БАНК“ АД презгранични преводи от други банки в полза на клиенти на „ТЕКСИМ БАНК“ АД се считат за постъпили в банката на следващия работен ден, когато частът на приемане регистриран от SWIFT е след 17:00.

Чл.67. В случай, че Банката получи презгранични кредитни превод в полза на Клиента, в който е указано, че Клиентът трябва да поеме банковите комисиони на Банката за получения превод (код за таксуване "SHA" или "BEN"), при заверяването на сметката на Клиента при Банката със сумата на превода, Банката задължава служебно с отделна операция тази сметка на Клиента с комисионите на Банката за получаването на превода.

Чл.68. В случай, че Банката получи презгранични кредитни превод в полза на Клиента, в който е указано, че всички банкови комисиони се поемат от наредителя (код за таксуване "OUR"), Банката заверява посочената сметка на Клиента при Банката със сумата на превода и не таксуса Клиента с комисиони за получаване на презгранични превод в чуждестранна валута. Банката изиска от платежната институция – изпращач на кредитния превод да заплати комисионите на Банката по превода за сметка на платеща. В случай, че в срок до 1 (един) месец от датата на искането Банката не получи дължимите й комисиони в пълен размер, Банката си запазва правото да ги удържи от Клиента, като задължи служебно неговата сметка при Банката.

Чл.69. В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента във валута, различна от валутата на получателя, Банката изпълнява полученият превод като прилага текуща арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на заверяване на посочената сметка на получателя, освен ако не е уговорено друго.

XVIII. Извършване на плащания с предварително съгласие на титуляря на сметката

Чл.70. В случай, че Клиентът има изискуемо задължение към Банката, последната може да събира по открита при нея сметка на Клиента дължимите от него суми, въз основа на писмено съгласие на Клиента, дадено с факта на подписване на договора с Банката. Банката уведомява Клиента за основането, размера и върхура на събраният от неговата платежна сметка сума.

XIX. Информация преди изпълнението на отделна платежна операция

Чл.71. В случаите, когато Клиентът, като платещ, поисква изпълнение на отделна платежна операция по договора, при получаване на искането от Клиента Банката му предоставя изрична информация за максималния срок за изпълнението и за таксите и комисионите, дължими от Клиента.

XX. Информация за Клиента, относно отделни платежни операции по рамков договор

Чл.72. След като сметката на Клиента, като платещ, бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по договора, Банката му предоставя незабавно на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща) следната информация:

1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Клиента, или във валутата, посочена в платежното нареждане;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;

5. върхура на задължаване на платежната сметка или датата на получаване на платежното нареждане.

Чл.73. След изпълнението на отделна платежна операция по договора Банката предоставя на Клиента, когато последният се явява получател, своевременно на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща) следната информация:

1. регистрационен номер и, когато е необходимо, информация относно платеща, както и всяка друга информация, придвижваща платежната операция;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на Клиента;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван при платежната операция от Банката, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

5. върхура на завъртане на сметката на Клиента.

Чл.74. Информацията за всички извършени платежни операции през текущия месец и през предходния календарен месец се предоставя на Клиента по всяко време, при поискване на гише в банковите салони на Банката;

Чл.75. Извън посоченото, информация за всички извършени платежни операции през предходния календарен месец, се предоставя или оставя на разположение на клиента по един от следните начини, избран от Клиента, а именно:

до 10 число на текущия календарен месец - по поща, на адрес, посочен от клиента в договора;

до 10 число на текущия календарен месец - по ел. поща, на ел. адрес, посочен от клиента в договора;

Чл.76. Независимо от избрания начин за уведомяване и в случай, че Клиентът не е получил уведомлението, Банката осигурява и предоставя на разположение на Клиента, информация за всички извършени платежни операции през предходния календарен месец, на гишетата на банковите салони до 20-то число на следващия календарен месец, от когото дата клиентът ще се счита за безусловно уведомен за съответните обстоятелства и информация, в случай, че не бъде удостоверено получаването ѝ в по-ранен момент.

XXI. Отговорност

Чл.77. Когато Клиентът се явява платещ, в случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и когато е необходимо, възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала пред изпълнението на неразрешената платежна операция.

Чл.78. Възстановяването се извършва незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността и точното изпълнение на платежната операция, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението от Клиента за изпълнение на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция.

Чл.79. Клиентът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е усял да запази персонализирани защитни характеристики на инструмента, до размера на загубите, но не повече от 300 лв.

Чл.80. Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по чл. 119-127 от Общите условия умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

Чл.81. Клиентът понася навсякни навсякни имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, след надлежно уведомяване на Банката за това, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

Чл.82. Клиентът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на платежен инструмент, ако Банката не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

Чл.83. Банката коригира платежната операция само ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му.

Чл.84. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция най-късно с предоставянето на информацията по чл. 74 от Общите условия.

XXII. Коригиране на грешки

Чл.85. Когато Банката носи отговорност пред Клиента - платещ за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по чужда сметка, Банката има право да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на Клиента, но не по-късно от един месец; след като е била уведомена от Клиента или по друг начин за неточно изпълнена платежна операция.

Чл.86. Доставчият на платежни услуги на получателя на неточно изпълнена платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на Клиента на Банката.

Чл.87. В случаите, когато по реда и в сроковете описани по-горе не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между страните се ureждат по общия ред.

XXIII. Неточен или невалиден уникапел идентификатор

Чл.88. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникапел идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникапел идентификатор.

Чл.89. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточно изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникапел идентификатор.

Чл.90. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникапел идентификатор Банката възстановява сумата по платежната сметка на платеща на следната работен ден.

Чл.91. В случаите посочени по-горе, Банката полага, в рамките на дължимата тригра, усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли такса за възстановяването в съответствие с актуални си Тарифа.

Чл.92. Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникапел идентификатор, предоставен от Клиента.

Чл.93. Когато платежно нареждане е подадено от Клиента, като платещ, Банката носи отговорност пред Клиента за точно изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчият на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в сроковете по настоящите Общи условия, като в този случай доставчият на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точно изпълнение на платежната операция.

Чл.94. Когато Банката носи отговорност по чл. 83 от Общите условия, тя своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала пред изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

Чл.95. Банката носи отговорност пред Клиента, като получател, за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 66 от ЗЛПУС и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след завършването на сметката на Банката с тази сума.

Чл.96. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиент, като получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точно предаване на платежното нареждане до доставчика на платежни услуги на платеща в съответствие с чл. 64, ал. 6 от ЗЛПУС. В

този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платете.

Чл.97. В случаи на отменено или погрешно плащане, получено по сметка на Клиента, Банката има право да дебитира служебно сметката на Клиента със съответната сума.

Чл.98. В случаи на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента, като платец или получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

Чл.99. Банката носи отговорност пред Клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислены на Клиента вследствие на неизплатенето или неточното изпълнение на платежната операция, което е по вина на Банката.

Чл.100. Клиентът, като платец, има право да поисква от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

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

2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства, като Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

Чл.101. Искането за възстановяване по чл. 100 се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по чл. 100 от Общите условия.

Чл.102. В срок до 10 работни дни от получаване на искането Банката възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването й, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

Чл.103. Клиентът няма право на възстановяване, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателя е предоставил или осигури на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

XXIV. Освобождаване от отговорност

Чл.104. Отговорността, предвидена по-горе, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установлено задължение според общностното право или законодателството на държава членка.

XXV. Срок на договора

Чл.105. Рамковите договори за платежни услуги са безсрочни, освен ако в договора страните не са посочили срок на действие.

XXVI. Изменение и прекратяване на рамковия договор

Чл.106. Всички предвидяните промени в рамковия договор, отнасящи се до промени в предварителната информация се предоставят от Банката на Клиента предварително на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща) или се обявяват на сайта на Банката и в офисите за работа с клиенти, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила .

Чл.107. С уведомлението на Банката информира Клиента, че смята, че последният е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В тези случаи Банката уведомява Клиента, че последният има право да прекрати незабавно рамковия договор преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

Чл.108. Промените в приложими съгласно договора лихвени проценти и обменни курсове, когато са обусловени от настъпили промени в приложими референтен лихвен процент или референтен обменен курс, се прилагат незабавно и без предварително уведомление. В тези случаи Банката информира Клиента за промените при първа възможност, чрез представянето им на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща), или чрез обявление на сайта на Банката и в офисите за работа с клиенти.

Чл.109. Когато промените в лихвени проценти или обменните курсове са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

Чл.110. Обхватът на предоставяните платежни услуги може да бъде разширяван по взаимно съгласие на Банката и Клиента.

Чл.111. Клиентът може да прекрати договора по всяко време, без предизвестие до Банката, освен ако не е изрично уговорено друго.

Чл.112. В случаи, че между Банката и Клиента е сключен безсрочен рамков договор или рамков договор за срок по-дълъг от 12 месеца и от сключването на договора са изтекли по-малко от 12 месеца, Клиентът дължи на Банката заплащането на такси или неустойки, подходящи и съобразени с действителните разходи на Банката. Клиентът дължи заплащането на такси или неустойки и при предсрочно прекратяване на срочен рамков договор, сключен за срок по-малък от 12 месеца.

Чл.113. Банката има право да прекрати безсрочен рамков договор с предизвестие със срок най-малко два месеца. Предизвестието се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща).

Чл.114. При прекратяването на договора Клиентът заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

Чл.115. При неизпълнение на задължение на една от страните по рамковия договор, другата страна има право да го прекрати без предизвестие. Неизправната страна носи отговорност за вредите, които е причинила на изправната страна.

Чл.116. При неизпълнение на задължение от страна на Клиента, Банката има право да прекрати предоставянето на услуги по договора до изпълнение на съответните задължения.

Чл.117. При получаване на предизвестие за прекратяване на рамковия договор от страна на Банката Клиентът е длъжен да погаси всички парични задължения към Банката по правоотношението по рамковия договор. Изтичането на срока на предизвестието само по себе си не води до прекратяване на договора, в случай, че не е написе пълно погасяване на всички парични задължения на Клиента.

Чл.118. При прекратяване на рамковия договор се закрива и откритата на негово основание платежна сметка, като Банката възстановява на титуляра останалите по сметката средства и връща постъпилите по сметката платежни документи без да ги изпълнява.

XXVII. Осъществяване на комуникация между страните

Чл.119. Комуникацията между Клиента и Банката се осъществява чрез интернет банкиране, по обикновена или електронна поща, на посочените в договора адреси, а в извънредни случаи, по телефон, факс или SMS, в съответствие с конкретно заявленото от Клиента. Някои от формите на комуникация не са напълно защитени, поради което Клиентът следва да предприеме адекватни предпазни мерки срещу нежелан достъп, прочитане или друга употреба на клиентската информация от трети лица. Банката не носи отговорност за вреди, предизвикани от намесата на трети лица в комуникацията между Банката и Клиента. Клиентът носи отговорност, в случай, че не е уведомил своевременно Банката за промяна на адреса/начина на уведомяване и съответно изпратените на известния на Банката адрес, ресурс, начин, съобщение, се считат за надлежно връчени.

Чл.120. Пълномощното на лице, упълномощено да получава отчетите и др. документи, свързани със сметка, следва да бъде нотариално заверено или подписано от титуляра на сметката в присъствието на отговорен служител на банката. Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като същото в оригинал или копие, заверено от упълномощеното лице, остава в Банката. Банката не носи отговорност при

изпълнение на нареждания на пълномощника, чийто пълномощия са били прекратени, отменени или оттеглени, ако писмено не е била уведомена за това.

Чл.121. Клиентът носи отговорност по отношение на обстоятелството, дали Банката разполага с актуални координати за комуникация с него, както и с актуална информация за лицата, оглавени до опериран със сметката на Клиента и начините за осъществяване на банковите операции. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведомява Банката за всяка промяна, касаеща неговите учредителни актове и лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, включително пълномощници, както и да представи необходимите документи за това. Промените имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпването им.

Чл.122. В случаи на необходимост да бъде изпратена информация от Банката до Клиента, същата се изпраща на посредните известни на Банката координати на Клиента. В случаи, че Клиентът не е уведомил Банката своевременно за настъпили промени в посочените по-горе обстоятелства, информацията, предназначена за Клиента може да бъде подложена на риск, като съществува възможност тя да бъде от значителна важност /включително относно промени в Договора между Банката и Клиента/ и да не бъде получена от Клиента.

Чл.123. Клиентът може да осъществява комуникация с Банката и чрез електронно банкиране /банкова услуга, при която Клиентът има достъп чрез компютър или друго преносимо устройство с необходима функционалност до онлайн банкови услуги/.

Чл.124. Банката има право да записва осъществявани с Клиента телефонни разговори или други комуникации с него, както с оглед проверка нарежданятия на Клиента и тяхната авторитетност, така и с оглед проверка спазване на вътрешните стандарти на Банката при извършване на банкови услуги.

Чл.125. Когато между Банката и Клиента изрично е договорено Клиентът да има право да използва определен платежен инструмент /например банкова карта или електронно банкиране/ във връзка с определена платежна сметка, Клиентът има следните задължения:

1. да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, посочени по-долу в Разделите „Допълнителни условия във връзка с издадена на разплащателя сметка банковка карта“ и „Допълнителни условия във връзка с попълване на услугата Интернет банкиране“;
2. да уведомява Банката за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването;

3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани защитни характеристики, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент;
4. значително нараснат рисък Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си при извършване на платежни инструменти с предоставяне на кредит.

Чл.126. Банката има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със:

1. сигурността на платежния инструмент;
2. съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент;
3. употреба на платежния инструмент с цел измама;
4. значително нараснат рисък Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си при извършване на платежни инструменти;

Чл.127. Банката информира Клиента за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на плата. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

XXVIII. Лимити при извършване на платежни операции

Чл.128. Банката и Клиентът могат да уgovарат лимити при извършване на плащания посредством използване на платежни инструменти.

XXIX. Допълнителни условия във връзка с издадена на разплащателна сметка банковка карта

Чл.129. Настоящите допълнителни условия уреждат права и задължения на Банката и Клиент-картодържател /наричан по-долу в този раздел, в зависимост от аспекта, Кардодържател или Титуляр/ във връзка с издадена по негова разплащателна сметка в Банката банковка карта, както и права и задължения на Клиент-титуляр на разплащателна сметка по-долу в този раздел наричан Титуляр/, по която е издадена карта на Трето лице-картодържател /по-долу в този раздел наричан и Картодържател/.

Чл.130. Картиите могат да бъдат издавани и авторизирани на база наличност по сметка, договорен овърдрафт или разрешен от Банката кредитен лимит.

Чл.131. Издаваните от Банката карти остават нейна собственост, като се предоставят за изпълване от Кардодържателите. При изтичане на срока на валидност на картата, респективно при прекратяване на правоотношението, Кардодържателят е длъжен незабавно да върне картата на Банката. Титуляр на разплащателна сметка, по която има издадена карта на Трето лице-картодържател, отговаря солидарно с Кардодържателя за всички задължения, породени от или във връзка с използването на картата, като задълженията на Кардодържателя, с оглед естеството им, са съответно задължения и на Титуляра.

Чл.132. За целите на настоящия Раздел навсякъде, където в Общите условия е посочено, че се задължава сметката на Клиента, следва респективно да се разбира, че се задължава и/или картата на Клиента.

Чл.133. Картите са предназначени за изпълзване в страната или в страната и чужбина за:

- а/ теглене на пари в брой чрез ATM и ПОС устройства;
- б/ плащане на стоки и услуги чрез ПОС устройства, включително виртуални;
- в/ смяна на PIN-код чрез ATM;
- г/ други неплатежни и платежни операции.

Чл.134. При използване на картата на ATM /банкомат/ същата се поставя в предназначения за това отвор по начин, позволяващ информацията, записана върху картата, да бъде прочетена от устройството. Избира се желаната операция. При теглене на пари в брой се избира желаната сума. Въвежда се PIN-кодът от клавиатурата. При приключване на транзакцията Кардодържателят трябва да прибере картата, банкнотите и/или картицата на Клиента.

Чл.135. При използване на картата на ПОС устройства, както и в Интернет, по телефон или други виртуални устройства, се прилагат съответно следните условия:

1. При изпълзване на картата за безналично плащане или при теглене на пари в брой на терминално устройство при Търговец, в случаи различни от чл. 134, Кардодържателят трябва да се увери, че сумата на транзакцията е коректна, след което да въведе своя PIN-код, когато такъв се изиска, и/или да подпише предоставления му от Търговец документ за транзакцията, когато това се изиска. Подписът върху документа за извършената транзакция трябва да съвпада с този върху картата. Кардодържателят следва да запази полученната разписка за справка. С използване на картата на терминално устройство, чрез поставяне/прокарване/допиране/допиране/до устройството, с въвеждането на PIN-кода на картата, респективно подпинаване/документиране на транзакцията и нареџда на Банката да задължи сметката на картата със сумата на транзакцията и да я преведе по сметката на получателя на плащането. Търговецът има право да поисква от Кардодържателя да удостовери самоличността си, както и да поисква т.нр. "авторизация" на транзакцията, при която се блокират средства от разполагаемата наличност по сметката и/или от кредитни лимит.

2. При плащане на стоки и услуги, поръчани по телефон, Интернет и др. Кардодържателят обичайно извършва сделка като съобщава/въвежда името си, номера на картата и срока на нейната валидност, включително код CVC2/CVV2 – последните три цифри от номера, изписан в полето за полагане на подpis на гърба на картата. За извършване на транзакции през Интернет, с цел повишаване на сигурността, Банката според вида на картовия продукт, може да предостави на всички своите картодържатели възможността да регистрират картата си в програмите за идентифициране на картодържател - Verified by Visa и MasterCard SecureCode посредством услугата "Сигурни плащания в Интернет". При извършване на транзакции през Интернет, посредством услугата "Сигурни плащания в Интернет", освен посочените по-горе индивидуализирани реквизити, Кардодържателят трябва да въведе и своята персонална секретна парола. С предоставянето на

необходимите данни Картодържателят се идентифицира, потвърждава размера на плащането и наредка на Банката да задължи сметката на картата със сумата на плащането и да я преведе по сметката на получателя на плащането. Банката не носи отговорност за загуби за Картодържателя, причинени от неправомерно използване на картата му за транзакции при Интернет търговия вследствие узнаване от други лица на секретна парола и/или отговор на подсещащ въпрос, ако преди да бъде уведомена от Картодържателя. Банката доброволно е изпълнила наредените с картата и персоналната секретна парола операции. Щетите от транзакции по предходното изречение са за сметка на Картодържателя. Банката не носи отговорност за настъпили за Клиента загуби, причинени от неправомерни транзакции, извършени през Интернет с карта, която не е регистрирана за услугата "Сигурни плащания в Интернет", в случаите когато Банката е предоставила тази възможност за съответния картов продукт.

3. При използване на карта с лого PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, за плащане на терминални устройства при търговец, обозначен чрез със знака на услугата PayPass, съответно PayWave, транзакцията може да бъде извършена и безконтактно, като е необходимо картата да се допре/доближи до ПОС устройството, без да се налага да се поставя/прокарва в/пред него. Възможност е в зависимост от сумата на безконтактното плащане да бъде необходимо да се въведе PIN-код или да се положи подпис на Картодържателя. С подписането на договор с Банката Картодържателят потвърждава (декларира), че е запознат и се съгласява с начина на разплащане и методите на нареддане и изпълнение на транзакциите с карта с лого PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, съгласява се, че всяко безконтактно плащане Банката ще счита за разрешено от Картодържателя и ще го изпълнява, като задължава сметката на картата със сумата на плащането и я превежда по сметката на получателя на плащането.

Чл.136. Карта се издава съгласно подадено искане за издаване на карта и съответен рамков договор или анекс към него, в срок до 15 дни от сключване на договора/анекса. Картодържателят е длъжен незабавно да уведоми Банката писмено за всяка промяна в данните, предоставени от него при подписане на договора/анекса, както и за настъпила невъзможност да изпълнива задълженията си по договора/анекса. По изрично писмено искане на Титуляр на разплащателна сметка, Банката издава на уплатномощено от Титуляра лице-картодържател карта за разпореждане със представата по сметката.

Чл.137. Банката предоставя на Картодържателя лична, на негово име карта с уникален PIN-код. В определени случаи /например операции с картата чрез ATM или ПОС/ карта може да се използва само с определение за нея PIN-код. Картата и PIN-кодът се получават от Картодържателя, който е длъжен да положи с химикал подписа си в предвиденото за това поле на картата в присъствието на служител на Банката. Получуването може да стане и от пълномощни с нотариално заверено, изрично пълномощно, което се представя на Банката в оригинал, като оригиналът или нотариално заверен препis от него остава за Банката. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареддания на пълномощник или други действия, извършени чрез картата от пълномощник, чийто пълномощия са отменени или оттеглени, ако Банката не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

Чл.138. Картодържателят се задължава да ползва картата само лично и да не я предава на други лица. Картодържателят се задължава да пази картата с гржата на добър стопанин, вземайки всички необходими мерки спрямно на нейното откриване, изгубване, унищожаване, повреждане, подправяне или използване по друг неправомерен начин. Картата следва да бъде предпазвана от въздействието на неблагоприятни външни фактори, като: магнитни полета, намокряне, надраскане, прегъване и др. Картодържателят е длъжен да пази в тайна номера на картата и да не го съобщава на трети лица, освен на служители на Банката, ангажирани с обслужването на картата, както и при плащане на търговци. Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя PIN код и секретна парола за плащания в Интернет, както и всички персонализирани защитни характеристики, като предприеме всички необходими мерки спрямно на установяването им, в това число и при въвеждането им по време на транзакция, и да предотвратява всякакъв достъп и използване на банковата си карта от трети лица. Картодържателят отговаря за всички вреди и понеши изялно загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама и/или поради неизпълнение на едно или повече от задълженията му, свързани с издаването и/или използването на картата съгласно настоящите Общи условия (включително за запазване на персонализирани защитни характеристики), което страните приемат за неизпълнение на задълженията му по чл. 53 от ЗЛУПС, поради груба небрежност.

Чл.139. PIN-кодът следва да бъде достояние единствено на Картодържателя. Изключение от това правило не се допуска, освен при уплатномощаване от страна на Картодържателя, в случаите по чл. 137 от настоящите Общи условия. Картодържателят може да променя своя PIN-код по всяко време чрез ATM. Не се препоръчва PIN-кодът да се състои от лесни за разгадаване комбинации от цифри - еднакви или поредни цифри, рождена дата и др.

Чл.140. При транзакции, извършвани чрез въвеждане на PIN-код, правоимащо за Банката се явява лицето, което се легитимира чрез картата и въвеждане на валидния за нея PIN-код. При използване на картата без въвеждане на PIN-код, Картодържателят е длъжен да провери разписката от терминалното устройство и да я подпише, в случай че това се изисква, като поддългът върху разписката следва да бъде еднакъв с този, положен върху пърба на картата. С използване на картата на ПОС устройство чрез поставяне/прокарване/допиряване/добриване в/пред/до устройството, а в случаите при които терминалното устройство го изисква - и с въвеждане на PIN-код и/или с положане на поддълг върху документа за транзакцията, както и с предоставянето на секретна парола и/или кода CVC2/CVV2 при заплащане на стоки или услуги, покръчани по Интернет, телефон или други виртуални устройства, Картодържателят се идентифицира и удостоверява автентичността на съответната транзакция, дава съгласието си и нареджа на Банката да я изпълни, което безусловно го обвръзва с последиците от транзакцията и Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ. При транзакции, извършвани по Интернет, телефон или други виртуални устройства, въвеждането на верни секретни парола и/или код CVC2/CVV2 има правната сила на въведен PIN код. Всяка транзакция, потвърдена чрез секретна парола и/или код CVC2/CVV2, се приема за съществена от Картодържателя, с негово знание, участие и/или съгласие.

Чл.141. Картодържателят има право да извърши транзакции с картата до размера на кредитния лимит, договорения овърдрафт или наличността над минималния неснижаем остатък по картовата разплащателна сметка и е длъжен да не ги надхвърля, включително при начисляване на дължими лихви, такси и комисии.

Чл.142. Банката определя за всеки Картодържател на карта с кредитен лимит сума, до размера на която Картодържателят може да извърши транзакции с Картата. Кредитният лимит се ползва само чрез използване на картата. Когато сумата на използване кредитен лимит надвиши определения от Банката размер, последната има право незабавно да блокира картата.

Чл.143. Използвайки картата, Картодържателят има право да извърши транзакции до размера на наличността по сметката или кредитния лимит, в рамките на определени за картата транзакционни лимити, които са дефинирани за една транзакция, за денонище, за 7 поредни дни и за максимален брой транзакции за периода.

Чл.144. Обичайният срок, в който Банката изпълнява инструкциите на Картодържателя при нареддане, свързани с транзакции до 3 (три) минути от постъпване на нареддането.

Чл.145. Картодържателят е длъжен да:

1/. Използва картата в съответствие с договора, сключен с Банката;
2/. Уведомява карта след узнаването на Банката за:

а) съмнение за или загубване, кражба, отнемане по друг начин, унищожаване, подправяне на картата, както и за неправомерно използване на картата или узнаване на PIN-кода, секретна парола и/или отговор на подсещащ въпрос и/или код CVC2/CVV2 от друго лице, без съгласието на Картодържателя. В тези случаи Картодържателят може да уведоми и Националния оператор за плащания с карти БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД;

б) отразяването на неговата карта/сметка на всяка неразпредена от него транзакция, както и за всяка грешка или друго несъответствие при водене на картата/сметката от Банката;

3/. Не записва PIN-кода, секретната парола и/или отговора на подсещащ въпрос върху картата, както и да не ги съхранява заедно с картата; Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя PIN-код, секретна парола и/или отговор на подсещащ въпрос и/или код

CVC2/CVV2 и да вземе всички необходими мерки спрямно на установяването им от трети лица; въвежда PIN-код на ATM или ПОС и/или секретната парола и/или отговора на подсещащ въпрос и/или кода CVC2/CVV2 по начин, гарантиращ запазването им в тайна от неоторизирани от него трети лица.

4/. използва услугата "Сигурни плащания в Интернет" при извършване на транзакции в Интернет, винаги когато тази възможност се предлага от търговеца;

5/. Не предоставя информация за персоналната си секретна парола и/или подсещащ въпрос, независимо от какъв източник, по какъв повод и по какъв начин е получено запитването, освен в случаите на съществяване на плащания в сайтовете на търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard Secure Code.

Чл.146. Уведомяването по чл. 145, т. 2. на Националния оператор-БОРИКА може да се извърши по всяко време на денонището и е валидно, ако Картодържателят съобщи номера на картата. Картодържателят уведомява Банката в рамките на работното си време по факс или в писмена форма в банковия салон или по всяко време на денонището на посочените от Банката дежурни телефони. В случаите на уведомяване по телефон, Картодържателят е длъжен в срок до 3 дни след това да представи на Банката уведомлението в писмена форма на картичен носител. Уведомяването се извършва с оглед блокиране използването на картата и минимизирането на вредите. Картодържателят е длъжен да оказва пълно съдействие за изясняване на случая и минимизиране на щетите. Разходите по блокирането на карта, за които е постигло уведомление по описание по горе ред, са за сметка на Титуляра и Картодържателя. Блокирана карта се активира при подаване на писмено искане лично от Картодържателя или Титуляра.

Чл.147. В случаите на задължане на карта от банкомат, Картодържателят е длъжен да уведоми Банката. Не следва да бъде приемано предложение за оказване на съдействие от трети лица. Банката осигурива върщане на картата или издаване на нова такава.

Чл.148. Картодържателят или Титуляр има право да поиска писмено от Банката издаване на нова карта: при изгубване или кражба на картата; при унищожаване или повреждане на картата. При забавен PIN-код на картата, Картодържателят или Титуляр има право да поиска писмено от Банката издаване на нов PIN-код, ако е технически възможно, или издаване на нова карта.

Чл.149. Банката предоставя на Картодържателя извлечение с информация за транзакциите, извършени с картата, която съдържа: данни, позволяващи идентифициране на транзакцията; сумата на транзакцията в съответната валута, както и равностойността ѝ в друга валута /приложения обменен курс/, ако има обмяна; размера на всички такси и комисии, приложени за отделните видове транзакции. Банката има право да предоставя информация по телефона за дължимите във връзка с използването на картата суми и извършенните транзакции на лицето, което се идентифицира чрез паролата, посочена от картодържателя/титуляра на сметката в "Искане за издаване на карта".

Чл.150. В случаите на необходимост от превалутиране при осчетоводяване на транзакции, Банката прилага курс, съответно на MasterCard или Visa, за определяне на сума за съдържимото и/или курс "продава" на Банката, прилаган в деня на осчетоводяване на съответната операция, за определяне на сумата, с която се задължава картата/сметката на Титуляра.

Чл.151. Обстоятелството, че Картодържателят не е получил извлечение за извършени с картата транзакции, не освобождава Титуляра от задължението да погасява задълженията си в срок.

Чл.152. Във всички случаи Титуляр и/или Картодържателят е длъжен да осигури достатъчно средства по сметката, за да погаси и всички транзакции, забавени поради спецификата на извършване на транзакциите, както и всички останали задължения. Размерът на задълженията на Картодържателя се установява въз основа на записванията по счетоводните сметки на Банката.

Чл.153. В случаите, че Картодържателят или Титуляр не изпълни което и да е свое задължение по договора, включително по настоящите Общи условия, или Договорът бъде прекратен, Банката има право: да блокира/деактивира картата; да събере служебно, без съдебна наемаса, дълга от всички сметки на Титуляра в Банката, за което с факта на подписане на договора Титуляр дава изрични си съгласие; в случаите, че Банката пристъпи към събиране на дълга по реда на тази точка от банкови сметки на Титуляра, които са в друга валута, се прилага обменният курс на Банката за съответната валута за ден на извършване на операцията; Банката има право да блокира картата и при отглеждане на уплатномощаването на Картодържателя от страна на Титуляра.

Чл.154. Банката има право да изисква документи, касаещи финансово и имуществено състояние на Титуляра на сметката и Картодържателя до окончателното издължаване и прекратяване на правоотношенията.

Чл.155. Банката се задължава:

1/. Да поддържа в 5-годишен срок записана информация, която позволява проследяване на транзакциите;

2/. Да създаде необходимите условия за извършване и приемане на уведомления по чл. 145, т. 2 по всяко време;

3/. Да предотвратява използването на картата след уведомление по чл. 145, т. 2 в уговорения за това срок и да предприема всички възможни действия за предотвратяване на по-нататъшна употреба на картата. Картодържателят и/или Титуляр не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

Чл.156. Банката не отговаря за отказ да извърши наредена с картата транзакция, в случаите, че по разплащателна сметка няма достатъчна наличност или свободен кредитен лимит.

Чл.157. Банката не отговаря за сдължките, по които Картодържателят извърши транзакции с използване на картата.

Чл.158. Банката не отговаря при отказ на трети лица да приемат транзакции с картата или ако инициирана от Картодържателя транзакция не може да бъде извършена с картата по причини, извън контрола на Банката.

Чл.159. Освен в случаите на доказан дефект при издаване на картата, Банката не отговаря, когато картата не може да бъде използвана поради: механична повреда; блокирана карта; технически проблеми; невърно уведомление за унищожаване, изгубване или отнемане на картата.

Чл.160. Банката не отговаря за вреди, причинени в резултат на деактивиране на картата съгласно договора и настоящите Общи условия.

Чл.161. Банката не носи отговорност за отказа от авторизация на плащанията с картата, ако уведомлението по съдържанието на сметката е неправомерен начин на картата е невърно.

Чл.162. Използването на карта: с изтекъл срок на валидност; подлежаща на върщане на Банката; на блокирана или подправена карта, е забранено и е основание за търсене на отговорност по съдебен ред.

Чл.163. С факта на подписането на договора Титуляр на сметката предоставя на Банката право да съобщава на Националния оператор – БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД и на съответната международна картичка организация информация за състоянието на сметката и картата.

Чл.163а. Прекратяването на правоотношението между Банката и Картодържателя, във връзка с издадена банковска карта, не води до автоматично прекратяване на правоотношението по рамковия договор за банковата платежна сметка.

XXX. Допълнителни условия във връзка с ползване на услугата Интернет банкиране

Чл.164. Банката осигурява получаване на платежни нареддания за превод чрез услугата Интернет банкиране без прекъсване в денонището и без почищен ден.

Чл.165. Платежните нареддания, получени чрез услугата Интернет банкиране се изпълняват, както следва: в реалното работно време на Банката – за платежни нареддания получени през съответната работен ден – в работното време на банката на следващия работен ден – за платежни нареддания, получени след приключване на работното време на банката;

Чл.166. Банката има право да поставя минимални технически изисквания към оборудването на Клиента за ползване на услугата Интернет банкиране.

Чл.167. Клиентът се задължава при извършване на превод към чуждина чрез услугата Интернет банкиране, да предостави предварително незабавно в офиса/клиена на Банката, където се обслужва сметката му, документи в оригинал или заверени копия, относно основанието за извършване на превода и др., съобразно изискванията на Валутния закон и др. нормативни актове на Република България.

Чл.168. Клиентът носи отговорност за всички неблагоприятни последции от грешно или неточно въведени и потвърдени от него електронни документи и извършени банкови операции. Банката не носи отговорност за евентуални грешки в данните, попълнени в наредденията, получени по електронен път.

Чл.169. Банката полага разумни усилия с оглед гарантиране сигурността и предотвратяването на неоторизиран достъп до предоставяните от нея електронни услуги, като и до предоставяне на Банката на Клиента софтуер и хардуер.

Чл.170. При извънредни обстоятелства Банката може да прекрати по всяко време предоставянето на определена електронна услуга, за което уведомява Клиента при първа възможност.

Чл.171. Клиентът се задължава:

- да гарантира, че ползваният от него компютър, модем и всяко друго устройство е безопасно, достатъчно и съвместимо със стандартите и изискванията, поставени от Банката;
- да извърши редовни проверки за наличие на вируси и предприема необходимите действия за защита срещу тях;
- да предприема превантитивни мерки за случаи на непредвидени сривове в системата;
- да следва процедурите и инструкциите в потребителските ръководства, предоставени от Банката, във връзка с определена услуга, вкл. да използва устройствата за автентичност, предоставени от Банката;
- да уведомява Банката в най-кратък срок в случай, че му стане известен срив, забава, неправилна работа, вирус или грешка при изпращане или получаване на нареддения или при възникване на подозрение за измама, както и да оказва необходимото съдействие за ограничаване на вредите по указания на Банката.

Чл.172. В случай, че Клиентът използва някои услуги по настоящия договор извън Република България, той поема съответния рисък, ако с действието си наруши закон в друга държава. Софтуерът, устройствата за сигурност или платежният инструмент, използвани с услугата, може да бъде обект на авторско право и да съдържа характеристики за сигурност, като например криптографски програми, които могат да бъдат обект на изисквания за внос и износ и чието употреба може да е забранена от чуждестранен закон.

Чл.173. Освен ако Банката не е уведомила Клиента за друго, всеки софтуер, хардуер и устройство, който Банката предоставя във връзка с електронен продукт/услуга, е лицензиран за Клиента. Авторското право и другите права тях и в ръководството за потребители и другата информация, която Банката предоставя, остават собственост на Банката или на лицето, което е предоставило съответния лиценз. Клиентът следва да ги използва изключително във връзка с настоящото споразумение по начин, който е описан в ръководството на потребителя или в друга информация, предоставена от Банката. Клиентът не придобива никакви права на интелектуална собственост върху тях.

Чл.174. Клиентът е длъжен да пази в тайна всяка конфиденциална информация, включително, но не единствено вътрешните правила и процедури на Банката и други данни, които не са публично достъпни и Клиентът е узнал във връзка с функционирането на услугите, предоставяни от Банката. Клиентът се задължава да не опитва и да не позволява на трети лица:

- а) да променят (вкл. чрез модифициране, декомпилиране или реверсиране), копират, използват или разпространяват софтуер или други елементи, предоставени от Банката; или
- б) да извлечат или модифицират по какъвто и да било начин на каквото и да било данни, съдържащи се в устройство или хардуер, предоставени от Банката, без предварително писмено съгласие на Банката.

Чл.175. Клиентът се задължава да обезщети Банката за всички претърпени от нея разходи, загуби, вреди или отговорност, причинени от:

- а) нарушаване на право на интелектуална собственост на трета страна от Клиента, или
- б) модифициране на софтуер от Клиента, освен ако лицензодателя на софтуера, съответно Банката, е изявил/а предварително писмено съгласие това да бъде направено.

Чл.176. А�ривите, които Банката поддържа за всички електронни съобщения, нареддания, плащания или други транзакции, ще бъдат окончателно доказателство за тези съобщения, нареддания, плащания и транзакции и за времето, когато са дадени или изпълнени.

Чл.177. Клиентът носи отговорност, ако при използване на Интернет банкиране даде неправилни указания или поради грешка нареди да бъде извършено плащане повече от веднъж.

XXXI. Такси, комисиони и лихви по сметки

Чл.178. При предоставяне на платежни услуги Банката начислява, съответно прилага такси, комисиони и лихвени проценти съгласно своята Тарифа за таксите, лихвите и комисионите.

Чл.179. Когато Клиентът се явява получател, Банката има право да удържи таксите си от преведената сума, преди да завери сметката на Клиента. В предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще бъдат удържани от нея.

Чл.180. Таксите и комисионите за преводи от/по банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката на извършване на превода.

Чл.181. Таксите за водене и управление на банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката ежемесечно. Таксата се удържа авансово в последния работен ден на месец, предхождащ месеца, за който е дължима съответната такса. В случай, че по сметката на Клиента липсва необходимата наличност за погасяване на вземанията на Банката за частта на недостига на Клиента се оформя служебно от банката "неразрешен овърдрафт".

Чл.182. За предоставяне на информация извън случаите, изрично предвидени в Общите условия, Банката събира служебно от сметката на Клиента такса, съгласно Тарифата. Когато сметката, за която се изготва информацията е закрита, Клиентът внася дължимата сума на каса в Банката или извършва беззаплатен превод по сметка на Банката.

Чл.183. Клиентът се задължава да заплаща на Банката всички дължими по договора такси и комисиони, като на основание чл.21 от Наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции, се съгласява Банката да ги събира служебно от всичките му сметки при нея.

Чл.184. Лихвата, когато е приложима, се изчислява в размер, определен в Тарифата върху сандо по сметката на Клиента за всеки ден.

XXXII. Валутни курсове

Чл.185. При извършване на платежни услуги Банката начислява, съответно прилага текущия арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на извършване на платежната услуга, освен ако не е уговорено друго.

XXXIII. Право на прихващане.

Чл.186. В случай, че Банката дължи на Клиента пари по разплащателна, спестовна или друга сметка, регулирана от настоящия или друг договор между Банката и Клиента, и Клиентът не е заплатил изискуема сума, която дължи на Банката по разрешен или неразрешен овърдрафт, кредитна карта, или каквото и да било кредитно споразумение между Банката и Клиента, Банката има право да използва парите, които дължи на Клиента, за съответно погасяване на дълга на Клиента към Банката. Банката може да използва това право на прихващане без предварително уведомление до Клиента.

XXXIV. Общи разпоредби

Чл.187. Приложимо към договорното правоотношение между Банката и Клиента е българското право.

Чл.188. Рамковият договор се сключва, съответно, комуникацията между страните по време на действието на договора ще се съществува на български език, освен ако не е договорено друго.

Чл.189. С факта на подаване на искане за платежна услуга, респективно с подписване на договор, Клиентът декларира, че:

1. Банката го е уведомила за правата му по Закона за защита на личните данни /ЗЗЛД/ и му е предоставена информацията по чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД;
2. Се съгласява Банката да обработва личните му данни, предоставени, в съответствие със закона, от него и трети лица;
3. Се съгласява Банката да предоставя личните му данни на трети лица – цесионери, кредитни бюра, лица, на които е възложено събирането на дълга /ако има такъв/ и др.;

4. Се съгласява на Банката да бъдат предоставяни всички, касаещи Клиента, негови лични данни, обработвани от всички трети лица, включително Национална агенция за приходите и Национален осигурителен институт.

Чл.190. С подписане на Договора Клиентът дава съгласие Банката да обработва личните му данни с цел изпълнение задълженията на страните по договора, статистически и маркетингови проучвания. Посоченото в настоящия член и член 189, се прилага съответно и за управители и представители на юридически лица.

Чл.191. По време на действието на рамковия договор Клиентът има право при поискване да получи условията на рамковия договор, както и предварителната информация по чл. 41 от ЗПУС на хартиен или друг дълготрайен носител (електронна поща).

Чл.192. Клиентът има право да подаде до Банката писмено възражение във връзка с предоставянето на платежни услуги по договора. Банката е длъжна да се произнесе и уведоми писмено Клиента за решението си по постъпилото възражение в 7-дневен срок от подаването му. В случай, че Банката не се произнесе в посочения срок, както и когато решението й не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове.

Чл.193. Влоговете в левове и чуждестранна валута се гарантят от действащата в Република България система за гарантране на влоговете в банките чрез съществуващия Фонд за гарантране на влоговете в банките, който гарантри пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв. Последното не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога след вземане на решението на Българска народна банка /БНБ/ за отнемане на лиценза за банкова дейност на търговската банка, както и в срока на действие на следните мерки по надзор, предприети от БНБ: при спиране за определен срок изцяло или частично изпълнението на всички или на някои от задълженията на Банката или огранични дейности й изцяло или частично.

Фондът изплаща гарантраните размери на влоговете чрез търговски банки, определени от управителния съвет. Фондът осигурява достъпът на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантраните влогове на по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. Срокът за изплащане може да бъде удължен при условията и със срока по чл. 20, ал. 6 от ЗГВБ. Не се изплащат гарантраните размери на влоговете в банката на: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсиране на инвестииторите, Фонда за гарантране на влоговете в банките и Гаранционният фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

Не се предоставя гарантрана по влоговете, възникнали или свързани със сделки или действия, представлящи изпълнение на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпълнението на пари или финансирани на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм, установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпълнението на пари към данната на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареддане на вложител на последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лв.

Чл.194. Нерадена част от настоящите общи условия е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката, наричана за краткото „Тарифата“. Чл.195. Настоящите общи условия, както и всички техни редакции са публикувани на сайта на „ТЕКСИМ БАНК“ АД – www.teximbank.bg.

XXXV. По смисъла на тези Общи условия:

1. "Вальор" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължен или заверен платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

2. "Дата на изпълнение" е:
а) при преводни нареддания за кредитен превод – датата, на която Банката задължава сметката на Клиента за изпълнение на преводното нареддане, в случай, че са осигурени необходимите средства за превода и дължимите банкови такси;
б) при преводни нареддания в лева за директен debit – датата, на която Банката предава съобщението към банката на платеща, ако Клиента е осигурил средства за заплащане на дължимите банкови такси;

Когато клиентът не е посочил "дата на изпълнение" се приема, че датата на изпълнение е датата на приемане на документа. Ако на датата на изпълнение не са осигуриeni средства за превода и таксите, Банката отказва изпълнението на нареддането и не го изпълнява на друга дата.
Дата на изпълнение не може да предхожда датата на приемане на нареддането за изпълнение.
При валутни преводи вальора на превода не може да предхожда датата на изпълнение.

3. "Директен debit" е платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеща, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеща на получателя, на доставчика на платежни услуги на платеща.

4. "Дълготрайни носители" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

5. "Нареддане за превод" в платежна система е всяко нареддане на участници в системата да предоставят на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сътърмента или всяко друго нареддане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

6. "Невалиден униклен идентификатор" е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

7. "Неразрешен овърдрафт" неразрешеното надвишение на плащанията над остатъка по сметката, при служебни операции на банката.

8. "Платежен инструмент" е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежни нареддания.

9. "Персонализирани защитни характеристики" на платежен инструмент са: номер на карта, срок на валидност на карта, PIN код, CVC2/CVV2 код, потребителско име и парола, секретна парола, отговор на подсещащ въпрос, както и други данни, съобразно ръководствата и инструкциите на Банката и приложимите нормативни разпоредби.

10. "Отговор на подсещащ въпрос" е отговор на въпрос, посочен лично от Картодържателя при регистрацията за услугата "Сигурни плащания в Интернет". При зададен подсещащ въпрос този отговор дава възможност на Картодържателя да промени своята секретна парола в случаите, в които е забравил последната.

11. "Платежна сметка" е сметка, водена на име на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

12. "Платежно нареддане" е всяко нареддане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежни операции.

13. "Платец" е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареџдане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареџдане.

14. "Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция

15. "Потребител" е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

16. "Работен ден" е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчика на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

17. "Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.

18. "Референтен обменен курс" е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

19. "Тарифата" е Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката.

20. "Уникален идентификатор" е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД с Протокол № 99 от 08.09.2011 г. и отменят Правила за интернет банкиране /приети с решение на УС - Протокол № 63 от 21.04.2007 г./ и Общи условия за издаване и обслужване на електронна дебитна карта на „ТЕКСИМ БАНК“ АД - /приети с решение на УС с Протокол № 45 от 26.03.2007 г./, изменени са с: Протокол № 53 от 19.05.2014 г. от заседание на УС на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, Протокол № 81 от 11.09.2014 г. от заседание на УС на „ТЕКСИМ БАНК“ АД и Протокол № 31/18.05.2016 г. от заседание на УС на „ТЕКСИМ БАНК“ АД.