

# РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ НА КЛИЕНТИ-ПОТРЕБИТЕЛИ

## РАЗДЕЛ I

### ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

#### 1. ДЕФИНИЦИИ

1.1. По смисъла на настоящия рамков договор следните термини имат следното значение:

1.1.1. „Банката” е АЛФА БАНК АД, дружество, учредено съгласно гръцкото законодателство, със седалище и адрес на управление Република Гърция, гр. Атина, ул. “Стадиу” № 40, чрез клона си АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ, вписан в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831694000, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. “Цариградско шосе” № 99, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/.

1.1.2. „Клиент” е физическо лице-потребител, който е ползвател на предоставяни от Банката платежни услуги по този договор.

1.1.3. „Валъор” е референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка на Клиента. Когато не е договорено олихвяване на платежна сметка на Клиента, валъор е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.

1.1.4. „Директен дебит” е платежна услуга по задължаване на платежната сметка на Клиента в качеството му на платец, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеща на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на Банката в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на платеща.

1.1.5. „Дълготраен носител” 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.

1.1.6. „Наличен паричен превод” е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеща, без да са открити платежни сметки на името на платеща или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

1.1.7. „Платежна операция” е действие, предприето от платеща или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платеща и получателя.

1.1.8. „Платежна сметка” или „Банкова сметка” е сметка, водена на името на един или повече Клиенти-ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

1.1.9. „Платежно нареждане” е всяко нареждане от платеща или получателя към Банката, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

1.1.10. „Платец” е лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - лице, което дава платежно нареждане.

1.1.11. „Ползвател на платежни услуги” е лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

1.1.12. „Получател” е лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

1.1.13. „Потребител” е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което като Клиент на Банката по този договор за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност. Не са потребители по смисъла на този договор физически лица, на които Банката открива сметки и предоставя платежни услуги във връзка с упражняваната от тях търговска или професионална дейност в качеството им на еднолични търговци, нотариуси, съдебни изпълнители, адвокати, застрахователни агенти или упражняващи други свободни професии.

1.1.14. „Работен ден” е денят, в който Банката като доставчик на платежни услуги на Клиента в качеството му на платец или на получател, и друг доставчик на платежни услуги, който участва в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

1.1.15. „Регистрационен номер” е предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвояван от Банката като доставчик на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

1.1.16. „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 този договор за предоставяне на платежни услуги.

1.1.17. „Референтен обменен курс” е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от Банката или от общодостъпен източник.

1.1.18. „Средства” са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.

1.1.19. „Уникален идентификатор” е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от Банката 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.

1.2. Термините, които не са дефинирани съгласно т.1.1, следва да се разбират със значението им, установено в ЗПУПС, Закона за кредитните институции, Наредба №3 от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти /Наредба № 3/, както и в други относими към предмета на договора нормативни актове.

## **2. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА**

2.1. Настоящият рамков договор е договор за платежни услуги, предоставяни от Банката на Клиента-потребител, който урежда условията за откриване и водене на банкови сметки на Клиента, бъдещото изпълнение на отделни или поредица от платежни операции, условията за предоставяне на платежни услуги, които Клиентът може да ползва съгласно договора, както и задълженията на страните в тази връзка.

2.2. Предмет на настоящия рамков договор са следните видове платежни услуги, които Банката предоставя и Клиентът може да ползва при условията на този договор:

2.2.1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежната сметка;

2.2.2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

2.2.3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги под формата на:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит под формата на:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

2.2.5. изпълнение на налични парични преводи.

2.3. Банката може да открива и води описаните в раздел II от договора видове банкови сметки на Клиента при изпълнение от страна на Клиента на посочените в същия раздел условия за откриване и водене на съответните банкови сметки. За всяка открита на името на Клиента банкова сметка страните сключват конкретен договор, в който се специфицират видът на сметката и всички други специални условия, които не са уредени в този рамков договор. Всеки подписан между страните конкретен договор става неразделна част от настоящия рамков договор. В случаите, при които в конкретния договор за банкова сметка е установено нещо различно от уреденото с настоящия рамков договор, се прилагат клаузите на съответния конкретен договор.

2.4. По силата на този договор Банката не е длъжна да предоставя на Клиента други видове платежни услуги, извън посочените в т.2.2 на този раздел. Обхватът на предоставяните от Банката на Клиента платежни услуги може да се разширява само по взаимно писмено съгласие на страните, като в този случай не се прилага срокът по чл.43, ал. 1 ЗПУПС.

2.5. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделките, във връзка с които предоставя платежните услуги, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Във всички случаи Банката не носи отговорност за действителността и законосъобразността на сделките, във връзка с които предоставя платежни услуги, както и за изпълнението им от страните.

## **3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА БАНКАТА И НАДЗОРЕН ОРГАН**

3.1. В качеството си на доставчик на платежни услуги Банката е идентифицирана с изискуемите от чл.41 на ЗПУПС данни в т.1.1.1 на настоящия раздел. Електронният адрес за връзка с Банката е: [www.alphabank.bg](http://www.alphabank.bg)

3.2. Компетентният орган, отговорен за надзора спрямо Банката като доставчик на платежни услуги, е БНБ.

## **4. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ НА КЛИЕНТА, БАНКОВА ТАЙНА И МЕРКИТЕ ПРОТИВ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И БОРБАТА С ТЕРОРИЗМА**

4.1. Със сключване на рамковия договор клиентът декларира и потвърждава, че предоставените лични данни на клиента и на неговия пълномощник рес. пълномощници, които се съдържат в конкретния договор, в платежните нареждания и/или в други предоставени и/или подписани от Клиента документи при сключването и/или по време на изпълнението на договора, се предоставят от Клиента на Банката доброволно за целите на идентификацията му като страна по договора, за изпълнението на платежните услуги по договора, както и за изпълнение на нормативни задължения на Банката. Клиентът дава изричното си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва предоставените от Клиента негови и на пълномощниците лични данни за посочените в предходното изречение цели, както и за целите на предлагането на други продукти и услуги на Банката, включително за целите на проучвания, свързани с предлагани от Банката продукти и услуги, в това число и за целите на « директен маркетинг». Клиентът дава изричното си съгласие Банката да предоставя негови лични данни и на негови пълномощници на свои адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и пълномощници, на други финансови институции, държавни институции и лица в страната и в чужбина само за посочените в тази точка цели.

4.2. Банката обработва личните данни на Клиента при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на Клиента или което и да е лице, за което се отнасят данните. Банката има право да обработва и/или разкрива пред определени лица и институции лични данни на Клиента без да иска съгласието му във всички нормативно установени случаи, в които е задължена да обработва и/или разкрива лични данни за целите на статистиката или за други нормативно определени цели.

4.3. Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закон и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

4.4. Със сключване на рамковия договор клиентът декларира, че е уведомен от Банката за нормативните й задължения, свързани с прилагане на мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма, вкл. за изискването да представя документи за собствената си идентификация и за идентификация на своите представители и лица, които са овластени да се разпореждат с банковите сметки. Клиентът заявява, че е съгласен да представи всички изисквани от Банката документи и да изпълни всички други изисквания на Банката в тази връзка, както и да позволи на Банката да копира представените от Клиента документи.

4.5. Клиентът се задължава да уведомява незабавно, в писмен вид Банката, при промяна на които и да е от данните на клиента респ. на неговите пълномощници предоставени за целите на идентификацията по т.4.1 и съгласно действащото законодателство.

## **5. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА ДОГОВОРА И СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В НЕГО ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.41 ЗПУПС. НАЧИН И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗИСКУЕМА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ**

5.1. Със сключване на рамковия договор Клиентът декларира, че Банката му е предоставила предварително в достатъчен срок преди сключването проекта на този договор и Клиентът се е запознал с условията му, включително с цялата съдържаща се в договора предварителна информация, изискуема по чл.41 на ЗПУПС.

5.2. Независимо от декларацията по предходната точка, по време на действието на рамковия договор Клиентът има на разположение условията на рамковия договор, включително цялата предварителна информация по чл.41 на ЗПУПС, на интернет страницата на Банката [www.alphabank.bg](http://www.alphabank.bg), както и на хартиен носител във всеки от офисите на Банката.

5.3. Всички предвиждани от Банката промени в рамковия договор, отнасящи се до промени в предварителната информация по чл. 41 на ЗПУПС, се предоставят предварително на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител по смисъла на ЗПУПС във вид на разбираем текст и в достъпна форма на посочения в този договор език и в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила. С предоставяне на предвижданите промени по предходното изречение 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 те влизат в сила. Банката уведомява Клиента, че в тези случаи на предлагани промени Клиентът има право да прекрати незабавно рамковия договор преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноси и обезщетения.

5.4. Промените в лихвените проценти и обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомление по предходната точка, когато тези промени са на база референтния лихвен процент или референтния обменен курс, като Банката информира Клиента за промените при първа възможност и ги предоставя на разположение на Клиента. Счита се, че Банката е осигурила на Клиента информацията за промените и му ги е предоставила на разположение, както когато са му предоставени от Банката на хартиен или друг дълготраен носител, така и когато тези промени са обявени от Банката по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката [www.alphabank.bg](http://www.alphabank.bg) или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката. Когато промените в лихвените проценти или обменните курсове са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

5.5. При получаване от Клиента в качеството му на платец на искане за изпълнение на отделна платежна операция по рамковия договор, Банката предоставя изрична информация на Клиента за максималния срок за

изпълнението на операцията и за таксите и комисионите по вид и стойност, ако такива се дължат от Клиента за съответната операция. Доколкото таксите и комисионите на Банката за съответните платежни услуги са определени по вид и стойност в Тарифата ѝ за таксите и комисионите за физически лица, която е неразделна част от този договор, и за промените в нея се прилага редът по т.5.3 за предварително уведомяване на Клиента, информацията по предходното изречение може да бъде съобщена на Клиента и устно по телефон или на гише от обслужващия го банков служител.

5.6. Банката е длъжна веднъж месечно да предоставя на Клиента изискуемата от чл.46 и чл.47 от ЗПУПС информация относно задължаване и/или заверяване на сметките на Клиента в качеството му на платец, респ. получател, със съответните суми и за осъществените платежни операции по договора, като информацията включва всички изискуеми от посочените разпоредби данни. Клиентът има право да получи на пълната информация по чл.46 и чл.47 от ЗПУПС хартиен носител при поискване във всеки офис на Банката. Същата периодичност и начин за предоставяне на информацията по чл.46 ЗПУПС се прилагат и при подаване на платежни нареждания от Клиента в качеството му на платец без да използва платежна сметка, като Банката може да му предостави информацията за отделната платежна операция и веднага след получаване на платежното нареждане.

5.7. Настоящият договор се сключва на български език, на който език ще се изготвят и подписват всички уведомления и съобщения между страните и цялостната им комуникация по време на изпълнение на договора и във връзка с изпълнението, изменението и/или прекратяването му.

5.8. Всички уведомления и съобщения между страните по този договор следва да са в писмена форма и да са подписани от страната, респ. от нейн представител, за да се считат за валидни, освен в случаите, в които договорът предвижда друго. Посоченият в конкретния договор адрес на всяка от страните ще се счита за адрес за кореспонденция на съответната страна, на който насрещната страна по договора ще изпраща всички предвидени в него уведомления, съобщения и др. документи. Уведомленията и съобщенията ще се считат за валидно получени от страната, ако са ѝ изпратени на последно посочения от клиента адрес за кореспонденция. В случай, че страна по договора е променила адреса си без да уведоми незабавно писмено насрещната страна за точния си нов адрес за кореспонденция, всички уведомления и съобщения до страната на стария ѝ адрес ще се считат за валидно получени. При промяна на адреса на управление на Банката, посочен в този договор, Клиентът се счита за уведомен за новия ѝ адрес на управление от датата на обявяването на промяната в електронния търговски регистър към Агенция по вписванията, който е публичен.

## **6. СРОК НА ДОГОВОРА. ПРЕКРАТЯВАНЕ**

6.1. Настоящият договор влиза в сила от датата на сключването му от страните и е безсрочен. Независимо от това, страните не са ограничени да уговорят в подписаните между тях конкретни договори съгласно т.2.3 определен срок на действие на съответния договор.

6.2. Всяка от страните може да прекрати рамковия договор с писмено предизвестие, изпратено до насрещната страна по предвидения в т.5.8 на този раздел ред, като за Клиента срокът на предизвестие е един месец, а за Банката – 2 месеца. Предизвестие на някоя от страните по тази точка за прекратяване на рамковия договор се счита за предизвестие за прекратяване и на подписаните между тях конкретни договори.

6.3. При прекратяване на рамковия договор от страна на Клиента съгласно т.6.2 той не дължи такси или неустойки за прекратяването, ако са изтекли 12 месеца от сключването на рамковия договор. Извън случая по предходното изречение Клиентът заплаща такса за прекратяване на рамковия договор, която е съобразена с действителните разходи на Банката и се определя в действащата към датата на прекратяването Тарифа за таксите и комисионите на физически лица на Банката.

6.4. При прекратяването на рамковия договор Клиентът заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора, а ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

6.5. Всяка от страните може да прекрати рамковия договор поради неизпълнение на задължение на насрещната страна по него, като в този случай не се прилагат точки 6.2, 6.3 и 6.4. Развалянето на договора става с писмено предупреждение, в което изправната страна определя подходящ срок за изпълнение. Ако задължението не бъде изпълнено в определения в предупреждението срок, с изтичането на последния договорът се счита за прекратен.

## **РАЗДЕЛ II.**

### **БАНКОВИ СМЕТКИ**

#### **1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Банката открива депозитни, спестовни и разплащателни банкови сметки в български лева и чуждестранна валута, наричани по-долу за краткост и "сметки", по искане на Клиенти и при условията на настоящия рамков договор.

1.2. Лицето, на чието име е открита банковата сметка, се нарича „Клиент“ („титуляр на сметката“). Клиентът може да притежава неограничено количество пари по неограничен брой банкови сметки в Банката.

1.3. Титуляри на една и съща банкова сметка могат да бъдат и повече от едно лице (съвместна банкова сметка). Титуляр на банкова сметка може да бъде и трето лице, в полза на което е уговорено откриването на сметка в договор, сключен между Банката и неин Клиент.

1.4. Депозитните сметки служат за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително установени условия за плащане. Банката приема и изпълнява нареждания за внасяне и теглене по депозитните сметки съгласно условията на настоящия рамков договор и конкретния договор за банкова сметка.

1.5. Спестовните сметки служат за съхранение на пари на физически лица срещу издаване на лична спестовна книжка или документ, съдържащ идентични данни. Страните се договарят, че спестовните сметки могат да се използват и за извършване на кредитни преводи и директни дебити.

1.6. Разплащателните сметки служат за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от Клиента до Банката.

1.7. Рамковият договор има за предмет депозитни, спестовни и разплащателни сметки, както и други видове сметки съгласно чл.6, ал.3, т.9 от Наредба № 3.

## **2. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА**

2.1. За откриване на банкова сметка се представят следните документи:

2.1.1. от Клиента - лична карта или друг документ за самоличност;

2.1.2. от пълномощник - пълномощно по точка 3.8 от този раздел, в което изрично се посочват обема и вида на действията, които пълномощникът може да извършва, както и документ за самоличност на пълномощника;

2.1.3. от трето лице в полза на Клиента при изрично уговорени за всеки отделен случай документи и условия;

2.1.4. образец от подписа на лицето с разпоредителни права по сметката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално.

2.2. Банката има право да изисква по своя преценка и други документи, за които уведомява Клиента.

2.3. Банката допуска откриване на банкова сметка при осигуряване на минимално салдо, което се определя в конкретния договор за банкова сметка или в Лихвения бюлетин на Банката.

2.4. Депозитна сметка се открива, само ако на Клиента е вече открита разплащателна или спестовна сметка от Банката, освен ако в конкретния договор е уговорено друго.

2.5. Банката преценява и взема решение по искането за откриване на сметката. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за откриване на сметката.

2.6. Задълженията на страните във връзка с банковата сметка възникват и срокът на договора за банкова сметка започва да тече след попълване и представяне на изискуемите в точки 2.1 и 2.2 документи, сключването на настоящия рамков договор и на съответния конкретен договор и захранването на сметката с минималното салдо, определено за съответния вид банкова сметка, съгласно Тарифата или Лихвения бюлетин, чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.

2.7. При откриване на банкова сметка Банката я обозначава с международен номер на банкова сметка (IBAN) в съответствие с изискванията, определени с наредба на БНБ.

## **3. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

3.1. Платежни операции по банковите сметки могат да се извършват само по нареждане или със съгласие на Клиента, освен в случай на принудително изпълнение или при противна уговорка в настоящия рамков договор или в конкретния договор за банкова сметка, в съответствие с правилата на действащото законодателство, настоящия рамков договор и конкретния договор за банкова сметка. Разрешението от Клиента се дава преди изпълнението на платежната операция, освен ако за конкретната платежна операция е уговорено друго. Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между Клиента и Банката.

3.2. Клиентът може да извършва платежни операции чрез платежни документи, установени в ЗПУПС, Наредба № 3 и изготвените от Банката образци. Банката може по своя преценка да изисква и други документи във връзка с изпълнението на отделни платежни операции.

3.3. Наредването или съгласието на Клиента за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от него по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно чл. 62 от ЗПУПС. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

3.4. Платежните нареждания и съгласия се изпълняват по хронологичния ред на постъпването им при Банката при спазване изискванията на глава четвърта от ЗПУПС.

3.5. Платежното нареждане или съгласие може да се изпълни само до размера на разполагаемата наличност по банковата сметка, до размера на предоставените средства от Клиента за изпълнение на платежна операция или до размера на договорения кредит, ако има такъв, като се отчитат и дължимите разноски, такси и комисиони, установени в Тарифата на „Алфа Банка – Клон България“ за таксите и комисионите за физически лица, наричана по-долу „Тарифата“. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания.

3.6. В случай че условията по т. 3.5 не са налице, Банката отказва изпълнението на платежното нареждане. Банката може да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция, договорените условия, при които се води сметката, както и ако са налице неясноти или пропуски в преводното нареждане или в придружаващите го документи. В случай на отказ се прилага чл. 61 от ЗПУПС.

3.7. Клиентът може да се разпорежда със средствата по сметката лично срещу представяне на лична карта или друг документ за самоличност или чрез пълномощник, упълномощен с изрично пълномощно. За разпореждане със суми по сметката от пълномощник, същият трябва да се легитимира освен с изрично пълномощно по т.3.8, и с документ за самоличност. Банката не носи отговорност за изплатени суми и извършени разпореждания от пълномощник, когато не ѝ е съобщено, че пълномощното е оттеглено.

3.8. Оправомощаване от Клиент се доказва пред Банката чрез представяне в Банката на пълномощно, в което изрично се посочват действията, които пълномощникът има право да извършва. Пълномощното задължително трябва да съдържа най-малко трите имена на пълномощника, единния му граждански номер и местожителство му, а за чужди граждани - пълното име по документ за самоличност, дата и място на раждане, вид, номер и издател на документа за самоличност. Пълномощното трябва да бъде заверено от:

- български нотариус;
- български дипломатически или консулски представител в чужбина;
- правоспособен чуждестранен нотариус в чужбина, като пълномощното е заверено със заверка „апостил“, ако е заверено на територията на държава-членка на Конвенцията за премахване за изискването за легализация на чуждестранни публични актове (Обн., ДВ, бр. 45 от 2001 г.);
- по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено на територията на държава-нечленка на Конвенцията за премахване за изискването за легализация на чуждестранни публични актове или държава, в която има български дипломатически или консулски представител.

3.9. При извършване на платежни операции, Клиентът е длъжен да представя на Банката надлежно попълнени всички статистически форми, декларации и други документи, съгласно изискванията на валутното законодателство, на нормативните изисквания за статистиката на платежния баланс, както и разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

3.10. Клиентът или всяко трето лице при спазване изискванията на действащото законодателство може във всеки един момент от действието на рамковия договор и конкретния договор за банкова сметка да заверява сметката с безналични преводи или чрез внасяне на пари в брой, независимо от това, кой е платецът/вносителят по тези операции, освен ако Клиентът не е предоставил на Банката писмено възражение срещу приемането на пари от определено лице, както и в случаите на вътрешни ограничения, свързани с мерките срещу изпиране на пари.

3.11. При получаване на банков превод във валута, различна от валутата на сметката, Банката извършва превалутиране на сумата на превода, прилагайки безкасовите си курсове купува/продава за деня на операцията.

3.12. Банката може да задължава сметката при условията и по реда, предвидени в действащото законодателство, настоящия рамков договор и конкретния договор за банкова сметка.

3.13. Главницата на съществуващ срочен депозит може да бъде намалена/увеличена чрез подаване на съответно нареждане от Клиента във всеки офис на Банката, само на датата на падежа. Намаляването/увеличаването на главницата настъпва на падежа и се отнася до следващия срок на депозита, освен когато е уговорено друго в конкретния договор.

#### **4. ЛИХВИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ**

##### **4.1. ЛИХВИ - ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1.1. (изм. от 25.10.2012 г.) Банката олихвява наличните средства по банковите сметки с лихвени проценти определени в Лихвения бюлетин на „Алфа Банка – Клон България“ за физически лица, наричан по-долу „Лихвения бюлетин“, в зависимост от вида на валутата, срока и размера на сумата.

4.1.2. (изм. от 25.10.2012 г.) Наличните средства по сметката се олихвяват с годишен лихвен процент и при база, определени в Лихвения бюлетин на Банката, валиден за периода на начисляване.

4.1.3. (изм. от 25.10.2012 г.) Лихвите започват да се начисляват от датата на захранването на сметката с парични средства, равни най-малко на минималното покритие, определено в конкретния договор за банкова сметка. Банката не олихвява наличности под минимално изискуемите суми за откриване на съответния вид сметка.

## 4.2. ЛИХВИ ПО ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

4.2.1 (изм. от 25.10.2012 г.) Лихвените проценти по депозитни сметки се начисляват съгласно база, определена в Лихвения Бюлетин на Банката.

4.2.2. На падежа на депозита, при продължаване действието на конкретния договора за нов срок, Банката има правото да определя нов размер на начислявания върху депозита лихвен процент за съответния вид депозит, считано от датата на подновяването на депозита и съдържащ се в Лихвения бюлетин, валиден за периода на олихвяването, в съответствие с т.5.3 и 5.4 от Раздел I.

4.2.3. На падежа, при всяко подновяване на срока на депозита, в съответствие с избраната от Клиента опция в конкретния договор за депозит, Банката добавя към сумата по депозитната сметка начислената до този момент лихва или я превежда по друга сметка. В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва, е във валута различна от валутата на депозита, Банката превежда лихвата като превалутира сумата, прилагайки безкасовите си курсове купува/продава за деня на операцията.

4.2.4. Ако денят на падежа на депозита е в неработен за Банката ден, Клиентът има право да оперира с депозирани средства по подновения договор за депозитна сметка на първия следващ работен ден, без това да се счита за нарушаване условията на депозита.

4.2.5. Депозитът се счита за нарушен при извършване на разпоредително действие с цялата или част от сумата на депозита преди падежа. При нарушаване на депозита за изтеклия период от датата на откриването му/последното подновяване до датата на нарушаването Банката начислява и изплаща лихва по лихвени проценти, определени за стандартните разплащателни сметки в съответната валута, в размер, посочен в Лихвения бюлетин, приложим към датата на нарушаване на депозита. Предходното изречение се прилага и в случай на принудително изпълнение. Ограничението не се прилага по специални депозитни продукти, по които изрично е предвидена възможност за теглене и внасяне по време на срока на депозита, както и ако е уговорена възможност за продължаване на депозита след настъпването на падежа и Клиентът е прекратил договора след настъпването на падежа

4.2.6. В случай на получаване на платежни нареждания по депозитна сметка Банката заверява обслужващата депозита разплащателна, респективно спестовна сметка, а при липса на такава открива служебно сметка във валутата на превода, освен конкретния договор не предвижда друго.

4.2.7. При частично теглене от депозирани средства, с останалата сума Клиентът може да договори нов депозит, за който сключва нов конкретен договор.

4.2.8. При довносяне на средства и/или добавяне на начислена лихва, в резултат на което депозитът премине в друга лихвена група, считано от датата на падежа, Банката прилага лихвения процент, приложим за тази лихвена група съгласно Лихвения бюлетин, за съответния нов период на олихвяване.

## 4.3. ЛИХВИ ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ И СПЕСТОВНИ СМЕТКИ

4.3.1 (изм. от 25.10.2012 г.) Лихвените проценти по разплащателни и спестовни сметки се начисляват при база, определена в Лихвения бюлетин на Банката.

4.3.2. (изм. от 25.10.2012 г.) Лихвите по разплащателни и спестовни сметки се начисляват от Банката ежедневно и се изплащат по начина, дефиниран в Лихвения бюлетин, както и при закриване на сметката.

## 4.4. ОБМЕННИ КУРСОВЕ

4.4.1. Обменните курсове на Банката за деня на платежната операция се предоставят на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител и/или се обявяват от Банката по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката [www.alphabank.bg](http://www.alphabank.bg) или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката.

## 5. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

5.1. Клиентът (съответно Клиентите по Съвместна банкова сметка - солидарно) се задължава да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в Тарифата, всички такси, комисиони и други разноски на Банката, възникнали във връзка с откриването, поддържането, обслужването на банкова сметка, както и за извършените по сметката операции.

5.2. Банката има правото да събира служебно изискуемите си вземания за такси и комисиони, дължими за откриване, водене, поддържане и закриване на Клиентска сметка и за обслужване на операции, както и суми, недължимо постъпили по сметката в резултат на грешни нареждания на Клиента и/или грешки, допуснати от Клиента, от наличността по сметката или от наличността по всяка друга сметка на Клиента (съответно на всеки един от Клиентите на Съвместна банкова сметка) при Банката, за което с сключването на настоящия рамков договор Клиентът (съответно всички Клиенти по Съвместна банкова сметка) дава изричното си писмено съгласие.

5.3. В случай че Клиентът разполага със сметка във валута, различна от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка, като преизчислява валутите съобразно официално обявените от Банката безкасови курсовете купува/продава за деня на операцията.

5.4. Банката си запазва правото да задължава служебно банковата сметка за изплащане на възникнали допълнителни разноски на чуждестранни банки във връзка с изпълнение на наредени от Клиент, респективно пълномощник, валутни преводи към чужбина.

5.5. В случай че поради недостиг на средства по сметката Банката не може да събере в пълен размер дължимата ѝ от Клиента такса или комисиона, Банката събира изцяло наличността по сметката. Остатъкът от дължимите суми се покрива с приоритет от първото постъпление по сметката, а при недостиг – от следващите постъпления.

## **6. СЪВМЕСТНИ БАНКОВИ СМЕТКИ - ОСОБЕНИ ИЗИСКВАНИЯ**

6.1. Доколкото в настоящата точка или в конкретния договор за съвместна банкова сметка не е предвидено друго, всички уговорки в настоящия рамков договор се прилагат съответно и за съвместната банкова сметка.

6.2. Всички Клиенти по съвместна банкова сметка са солидарно задължени към Банката за всички задължения, които възникват във връзка с откриване и водене на сметката и изпълнение на платежните операции по нея, включително, но не само, за такси, комисиони, лихви и други.

6.3. По съвместната банкова сметка могат да постъпват суми в брой или безкасово както на името на всички лица - съвместни титуляри на сметката, така и на името на всеки един от тях. След постъпване на сумите по влога разпореждането с тях става по всеки от посочените по-долу начини, независимо от това на чие име са били внесени или преведени сумите.

6.4. Клиентите извършват операции и се разпореждат неограничено със средствата по съвместната сметка заедно, или поотделно, в съответствие с уговореното в конкретния договор за съвместна сметка, като във всички случаи, когато е уговорено отделно разпореждане от всеки от съвместните титуляри, последиците от действията на всеки отделен титуляр обвързват всички останали.

6.5. Разпореждане със сметката чрез пълномощник е допустимо, само ако пълномощникът е упълномощен от всички Клиенти заедно, освен ако в конкретния договор е уговорено друго.

6.6. Банката не носи отговорност за отношенията между Клиентите по повод и във връзка с разпореждане със средствата по сметката, извършено от който и да е от съвместните титуляри. Ако нарежданията, дадени от един Клиент, противоречат или са несъвместими с нареждане на друг Клиент, Банката има право да откаже да изпълни нарежданията до отстраняване на противоречието.

6.7. Банката изпълнява изцяло постъпилите по сметката запори, независимо от това за принудително изпълнение на задължение на кой от Клиентите е наложен запорът.

6.8. В съответствие с уговореното при смърт на който и да е Клиент, сметката се закрива след което авоарът, натрупан по съвместната банкова сметка, се изплати на легитимиралите се наследниците на починалия Клиент и на останалите Клиенти съвместно.

6.9 Клиентите могат да закрият съвместната банкова сметка, като действат само заедно.

6.10. При промяна на Клиент (отказ, замяна с друг) съвместната сметка се закрива, подписва се нов договор и се открива нова съвместна сметка.

## **7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

7.1. Клиентът се задължава:

- а) по всяко време да поддържа минимално покритие по банковата сметка, определено в конкретния договор за банкова сметка, и да заплаща такси и комисионни в размер, определен в Тарифата.
- б) да не разкрива пред трети лица данните по банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.
- в) да уведомява писмено Банката за промените в документите, представени при откриване на банковата сметка, както и в данните за лицата, които имат право да се разпореждат със сумите по банковата сметка (промени в адрес и документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на титуляр и др.), като представя и необходимите документи, удостоверяващи промените; промените в документите и лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметките имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от оправомощено лице. Правилото на предходното изречение се прилага и в случаите, когато промените са били регистрирани в публичен регистър.
- г) при загубване, унищожаване или кражба на документ за самоличност, пълномощно, договор за банкова сметка, както и във всеки друг случай, в който може да възникне опасност за извършване на неовластена операция по банковата сметка, Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката.

7.2. Банката не носи отговорност за претърпени вреди от платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по т.7.1, б. «в» и «г» по-горе, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, включително пълномощник, легитимирало се с редовни от външна страна неистински документи (неавтентични или с невярно съдържание) и удостоверило разпоредителните си права по сметката, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителната власт на лицето е била прекратена преди Банката да е била писмено уведомена за това. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна



нареждания или съгласия за платежни операции, които са неистински (неавтентични и/или с невярно съдържание), са за сметка на Клиента.

## **8. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА**

8.1. Сметка се закрива при прекратяване на настоящия рамков договор, респ. на конкретния договор за банкова сметка, при спазване изискванията на чл.44 от ЗПУПС. При закриване на сметката Банката по нареждане на Клиента заплаща в брой или прехвърля по друга сметка на Клиента наличните по сметката средства.

8.2. Клиентът може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка. При прекратяване на договора Клиентът представя документ за самоличност и искане за закриване на сметка, когато това е приложимо. Ако сметката се закрива от пълномощник, последният представя документ за самоличност и изрично пълномощно по т.3.8, с което той е упълномощен да закрие банковата сметка.

8.3. При искане на Клиента да бъдат изменени условията на договор за срочен депозит относно размера на главницата и/или неговия срок (падеж), същият се прекратява предсрочно. Сключва се нов договор за депозит в съответствие с новите условия и се открива нова депозитна сметка.

8.4. Банката може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка с едномесечно предизвестие, което се предоставя на Клиента на хартиен носител.

8.5. При прекратяването на конкретен договор за банкова сметка Клиентът заплаща начисляваните такси и комисиони, определи в Тарифата, приложима към съответния период. Ако такива такси и комисиони са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването. При прекратяване на безсрочен договор или на договор за банкова сметка, чийто срок е по-дълъг от 12 месеца, Клиентът не дължи такси или неустойки за прекратяването, ако са изтекли 12 месеца от сключването на договора за банкова сметка.

8.6. Точки 8.2-8.5 не се прилагат при прекратяване на конкретен договор за банкова сметка поради неизпълнение на задължение на една от страните.

8.7. Конкретен договор за банкова сметка се прекратява по право с изтичане на уговорения срок, както и в случаите на неизпълнение.

8.8. Срокът на конкретния договор за банкова сметка, включително при подновяване, изтича в последния ден на срока, за който е сключен договорът. В случай че последният ден от срока/падежът не е работен ден, той се измества на първия следващ работен ден.

8.9. Ако до изтичане на срока, респ. до датата на падежа Клиентът, лично или чрез свой пълномощник с пълномощно, оформено по начина, указан в настоящия рамков договор, не е поискал изрично прекратяване на договора за банкова сметка, действието му се подновява за същия срок и при същите условия, уговорени в конкретния договор. Изменения са допустими в съответствие с т.5.3 и 5.4 от Раздел I.

8.10. При сключен договор с договорен лихвен процент ( промоционален лихвен процент), различен от лихвените проценти, определени в Лихвения бюлетин, договорът се прекратява след изтичане на договорения период, освен ако не е уговорено друго в конкретния договор, При наличие на уговорка за продължаване на срока му се подновява при стандартните условия при лихва съгласно действащия към момента на подновяване лихвен бюлетин, като се прилага т.8.9.

8.11. В случай на смърт на Клиента действия на разпореждане с банковите сметки могат да бъдат извършвани, респ. рамковият договор и конкретните договори могат да бъдат прекратени от наследниците на Клиента, легитимирани с удостоверение за наследници и акт за смърт на Клиента. Закриването на сметките се извършва, като наличностите по тях се изплащат на лицата, легитимирани се като наследници. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до получаване на писменото уведомление за смъртта на Клиента. Банката може да поставя допълнителни условия преди да допусне плащане от сметките на починалия Клиент.

## **9. ДРУГИ УСЛОВИЯ**

9.1. При принудително изпълнение Банката изпълнява наложените запори в съответствие с действащото законодателство. Банката има право да прекрати настоящия рамков договор и/или договора за запорираната сметка в съответствие с техните уговорки.

9.2. Средствата по банковите сметки са гарантирани в размер до 100 000 /сто хиляди/ Евро чрез Фонда за гарантиране на влоговете в Република Гърция и при пълно съответствие с изискванията на законодателството на Република България. Гарантирането се прилага към общата сума на средствата на един Клиент в Банката, независимо от броя на сметките, и вида на валута .

## **РАЗДЕЛ III**

### **ОПИСАНИЕ НА ПРЕДОСТАВЯНИТЕ 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**

1.1. Клиентът може да внася пари в наличност по открити при Банката банкови сметки в лева и в чуждестранна валута.

1.2. Банката обслужва откритите при нея банкови сметки на Клиента в съответствие с разпоредбите на настоящия Рамков договор и конкретните договори.

1.3. Условията за водене на платежните сметки на Клиента и свързаните с това операции са описани в Раздел II от настоящия Рамков договор и в конкретните договори .

## **2. УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ТЕГЛЕНЕ НА ПАРИ В НАЛИЧНОСТ ОТ ПЛАТЕЖНА СМЕТКА, КАКТО И СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА**

2.1. Клиентът може да тегли пари в наличност от откритите при Банката платежни сметки в лева и в чуждестранна валута до размера на минималния неснижаем остатък по съответните сметки.

2.2. Банката оповестява по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката [www.alphabank.bg](http://www.alphabank.bg) или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката сроковете за предизвестие за теглене в наличност на суми в левове и чуждестранна валута, надвишаващи определени лимити.

2.3. Условията за водене на платежните сметки на Клиента и свързаните с това операции са описани в раздел II от настоящия Рамков договор и в конкретните договори.

## **3. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД**

### **3.1. СТАНДАРТНИ КРЕДИТНИ ПРЕВОДИ**

3.1.1. Банката извършва кредитни преводи в изпълнение на нареждания на платеца – титуляр на платежна сметка, в полза на определен получател на средствата, предмет на платежната операция. Титулярът на платежната сметка, а когато липсва платежна сметка - физическото лице-потребител, което дава платежно нареждане, и получателят могат да бъдат едно и също лице.

3.1.2. (изм. от 25.10.2012 г.) Титулярът-платец попълва в платежното нареждане до Банката данни за бизнес идентификационния код на Банката (BIC) и международния номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя.

3.1.3. В случай че доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка, титулярът попълва в платежното нареждане уникален идентификатор на сметката на получателя.

3.1.4. Титулярът носи отговорност за точността на данните в попълненото от него платежно нареждане за кредитен превод.

3.1.5. Платежното нареждане за кредитен превод в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

3.1.6. При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените в чл. 3.1.5., в съответствие с правилата на съответната платежна система.

### **3.2. НАЛИЧНИ ПАРИЧНИ ПРЕВОДИ**

3.2.1. Банката може да извършва налични парични преводи по искане на Клиент. Налични парични преводи се извършват със средства, предоставени от Клиента-платец, без откриване на платежни сметки на името на Клиента или на получателя.

3.2.2. Платежното нареждане за наличен паричен превод съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 23, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

3.2.3. След получаване на платежното нареждане Банката предоставя на Клиента регистрационния номер на платежното нареждане за наличен платежен превод.

### **3.3. ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ**

3.3.1. Банката може да предоставя на Клиента услугата „Периодични плащания”. Услугата представлява многократно изпълнение от страна на Банката на кредитни преводи на определена парична сума с постоянен размер за определен период от време и към определен получател, съгласно еднократно подадено от Клиента Нареддане за периодични преводи (по образец на Банката).

3.3.2. С подаване на Нареддането за периодични преводи Клиентът нарежда, а Банката приема да изпълнява наредените от Клиента кредитни преводи от посочена/и в нареждането платежна сметка/и при Банката в сроковете и при условията, посочени в нареждането, и в съответствие с изискванията на платежните системи, вътрешните правила на Банката за изпълнение на парични преводи и настоящия Рамков договор.

3.3.3. Банката приема за изпълнение Нареддания за периодични преводи от платежните сметки на Клиента само към водени при нея платежни сметки на получатели на плащанията.

3.3.4. (изм. от 25.10.2012 г.) В съответствие с посочените от Клиента условия в Нареддането за периодични преводи Банката изпълнява наредените кредитни преводи в пълния размер на наредената сума – при условие, че наличните по платежната сметка суми, в т.ч. евентуално договорено надвишение на наличността

(овърдрафт по сметката), са достатъчни за превеждане на пълния размер на наредената сума заедно с таксите и комисионите, дължими за изпълнение на наредените преводи, съгласно действащата Тарифа на Банката;

3.3.5. При извършване на преводи във валута, различна от валутата на платежната сметка, се прилага обменният безкасов курс на Банката за деня на операцията.

3.3.6. За всеки извършен превод Банката събира в деня на извършване на превода такса в размер съгласно Тарифата. С подписване на Нареддането за периодични преводи Клиентът дава изричното си съгласие Банката да събира служебно от сметката дължимите ѝ от Клиента такси и комисиони във връзка с извършване на наредените кредитни преводи.

3.3.7. Клиентът има право да се откаже от услугата „Периодични плащания“ по отношение на посочени от него едно или повече периодични плащания, като отказът влиза в сила от началото на месеца, следващ месеца, през който е заявен отказът.

3.3.8. При закриване на платежната сметка Банката прекратява извършването на услугата „Периодични плащания“, считано от датата на закриване на сметката.

3.3.9. За извършваните периодични плащания Банката информира Клиента чрез отчетната информация за състоянието на платежната сметка, предоставяна на Клиента в съответствие с уговорките в настоящия Рамков договор и съгласно изискванията на ЗПУПС и Наредба № 3.

#### **4. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ**

4.1. Банката и Клиентът могат да уговорят плащания чрез директен дебит в левове. В тези случаи Клиентът в качеството си на платец предварително предоставя своето съгласие за директен дебит пред Банката. Банката изпраща копие от съгласието за директен дебит до получателя.

4.2. Преди изпълнение на нареждане за директен дебит Банката извършва проверка:

4.2.1. дали е налице предварително съгласие за директен дебит от страна на Клиента в качеството му на платец;

4.2.2. дали по сметката на Клиента съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

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

4.3. Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят горепосочените условия за изпълнението му по т. 4.2. от този раздел, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.

4.4. Съгласието за директен дебит съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 17, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове, както и информация, договорена допълнително между Клиента и Банката.

4.5. Платежното нареждане за директен дебит в левове съдържа всички задължителни реквизити, съгласно чл. 18, ал. 1 от Наредба № 3. То може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията на други нормативни актове.

4.6. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута платежното нареждане и съгласието за директен дебит могат да съдържат данни, различни от посочените в чл. 17 и 18 ЗПУПС, които се определят от правилата на съответната платежна система.

4.7. При изпълнение на директен дебит в чуждестранна валута Банката има право да следва и друга поредност и процедури по предоставяне на съгласието и изпълнение на директния дебит, като прилагат правилата и процедурите на платежната система, използвана за обработка на тези плащания.

4.8. В случаите когато Банката е и получател на средства, предмет на платежна операция, Банката може да събира по открита при нея платежна сметка суми, дължими от Клиента въз основа на негово предварително писмено съгласие. Банката уведомява Клиента за основанието, размера и вальора на събраната от неговата платежна сметка сума.

#### **5. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

5.1. Платежните операции се извършват, ако Клиентът в качеството си на платец е дал съответното нареждане или изрично съгласие за изпълнение на платежната операция.

5.2. Разрешението за извършване на определени платежни операции може да бъде давано от Клиента и след тяхното изпълнение само въз основа на предварителна писмена оторизация в този смисъл от страна на Клиента, дадена в специален формуляр по образец на Банката.

5.3. Сключването на настоящия Рамков договор от Клиента по никакъв начин не представлява форма на предварителна писмена оторизация по смисъла на предходната т. 5.2. от този Раздел.

5.4. Клиентът има право да оттегли нареждане за конкретна платежна операция, съответно съгласието си за изпълнение на платежна операция по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима при условията на чл. 62 ЗПУПС.

5.5. В случай че Клиентът оттегли съгласието си за изпълнение на поредица от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени, освен при наличие на друга изрична уговорка.

5.6. В случай че Банката изпълни неразрешена платежна операция или изпълни платежна операция в отклонение от инструкциите на Клиента, последният има право да уведоми Банката за съответното обстоятелство без неоснователно забавяне след узнаването за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция и да поиска коригиране на съответната платежна операция, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. В тези случаи Банката носи и отговорността по чл. 68, 69 и 70, ал. 1 ЗПУПС. Клиентът губи посочените в тази т. 5.6. права, ако не е уведомил Банката за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция при условията на тази точка. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информацията по чл. 38, ал. 1 или чл. 46, ал. 1 ЗПУПС.

5.7. Срокът за уведомяване на Банката за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция не се прилага, когато Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция съгласно Глава Трета от ЗПУПС.

5.8. Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и доказването, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, когато Клиентът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция. Автентичността на платежната операция се установява съобразно правилата и процедурите на Банката, свързани с изпълнение на съответната платежна операция.

5.9. При безспорно установена неразрешена платежна операция Банката незабавно възстановява на Клиента стойността на неразрешената платежна операция и възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Тези мерки се извършват незабавно след приключване на извършваната от Банката проверка на редовността на платежната операция, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомлението на Клиента за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция.

5.10. Банката не носи отговорност за понесени от Клиента вреди в резултат на неразрешени платежни операции, ако те са причинени при измамливо поведение на Клиента или са свързани с неизпълнението на едно или повече от задълженията на Клиента по чл. 53 ЗПУПС при проява на умисъл или груба небрежност.

## **6. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

6.1. Банката изпълнява само писмени платежни нареждания, подадени лично от Клиента или от упълномощено лице в офисите на Банката. Приемане и изпълняване на платежни нареждания, подадени в друга форма или по друг начин е допустимо само ако изрично е уговорено в конкретния договор.

6.2. (изм. от 25.10.2012 г.) Платежно нареждане за плащане в лева или валута, прието в Банката се изпълнява в срокове и по начин съгласно правилата на Банката за сроковете за изпълнение на платежни операции, обявени на официалния ѝ сайт, както и във всеки един от нейните офиси в страната.

6.3. Банката и Клиентът могат да уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането. В такива случаи за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният между страните ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

6.4. Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от Клиента като платеца или от, или чрез получателя при условията на директен дебит, освен ако не са изпълнени предвидените в настоящия рамков договор условия или за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

6.5. Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено за целите на чл. 64, ал. 2 - 6, чл. 68, 69 и чл. 70, ал. 1 ЗПУПС.

6.6. Клиентът не може да отменя платежното нареждане за кредитен превод след получаването му от Банката.

6.7. В случаите когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, Клиентът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

6.8. В случаите по чл. 60, ал. 4 ЗПУПС ползвателят на платежни услуги може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение.

6.9. При директен дебит Клиентът в качеството си на платец може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

- 6.10. След изтичането на допустимите срокове за отмяна на платежното нареждане, съгласно т. 6.6.- 6.9. по-горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие между Банката и Клиента, а в случаите на директен дебит по чл. 62, ал. 2 и 4 ЗПУПС при съгласие на Банката, Клиента и получателя.
- 6.11. При отмяна на платежното нареждане Банката начислява такса съгласно действащата Тарифа.
- 6.12. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.
- 6.13. Банката изпълнява платежни нареждания, съответно искания за директен дебит, без да удържа таксите си от превежданата сума, освен ако изрично е уговорено друго.
- 6.14. Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента в качеството му на платец е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.
- 6.15. Платежната сметка на Клиента в качеството му на получател се заверява не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция. Банката осигурява на разположение на Клиента в качеството му на получател сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на Банката е заверена с тази сума.
- 6.16. Получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, освен ако е уговорено друго.

## **РАЗДЕЛ IV**

### **ЗАЩИТНИ МЕРКИ**

#### **1. НЕОТНОСИМА КЪМ ДОГОВОРА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.41, ТОЧКА 5 ЗПУПС**

Извън предмета на този договор е изпълнението на платежни операции чрез платежни карти или други платежни инструменти, поради което членове 52 до 58 на ЗПУПС са неотносими към отношенията на страните по настоящия договор, във връзка с което разпоредбите на чл.41, т.5, букви „а” до „г” на ЗПУПС не се прилагат.

#### **2. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ОПЕРАЦИИ**

2.1. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор Банката, действаща като доставчик на платежни услуги на наредителя, възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден. В случаите по предходните две изречения Банката в рамките на дължимата грижа ще положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли за това възстановяване такса в размер съгласно Тарифата.

2.2. Когато е подадено платежно нареждане от Клиента в качеството му на платец до Банката, Банката носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл.64, ал.2 на ЗПУПС, в който случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

2.3. В случаите по т.2.2, когато Банката действа като доставчик на платежни услуги на платеща и носи отговорност съгласно същата точка, тя своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, респ. възстановява задължената платежна сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. В случаите по т.2.2, когато Банката действа като доставчик на платежни услуги на получателя и носи отговорност съгласно същата точка, тя незабавно осигурява на разположение на Клиента в качеството му на получател сумата по платежната операция, респ. заверява платежната му сметка със съответната сума.

2.4. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на платец, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

2.5. Когато платежно нареждане се подава до Банката от или чрез Клиента в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеща в съответствие с чл.64, ал. 6 на ЗПУПС, като е длъжна незабавно да предаде съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеща.

2.6. Банката, действайки като доставчик на платежни услуги на Клиента в качеството му на получател, носи отговорност пред Клиента за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл.66 на ЗПУПС и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на Банката с тази сума.

2.7. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която Банката, действайки като

банка на получателя не носи отговорност по точки 2.5 и 2.6, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца и възстановява на платеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

2.8. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

2.9. Банката носи отговорност пред Клиента за възстановяване на платените от него такси, както и за възстановяване на всички начислени му лихви, вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция. Клиентът може да претендира обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди по общия ред и в съответствие с разпоредбите на българското законодателство.

2.10. Предвидената в предходните точки от 2.1 до 2.9 отговорност на Банката не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение, включително според правото на Европейския съюз или законодателството на държава-членка.

2.11. Банката не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили Клиента, освен ако в закона е предвидено или е уговорено друго.

### **3. УСЛОВИЯ ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА СРЕДСТВА СЪГЛАСНО ЧЛ.59 ЗПУПС**

3.1. Клиентът в качеството му на платец има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са налице следните условия:

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

3.1.2. 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. За целите на тази точка Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

3.2. Искането за възстановяване на средства по реда на т.3.1 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 точки 3.1.1 и 3.1.2. Банката в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

3.3. Във всички случаи Банката има право да откаже възстановяване на сумата по т.3.1, ако не са налице всички условия по точки 3.1.1 и 3.1.2, респ. Клиентът не ѝ е представил доказателства за наличието им.

3.4. Клиентът няма право на възстановяване по точка 3.1, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента в качеството му на платец информация за предстоящата платежна операция най-малко 28 дни преди датата на изпълнението ѝ. Информацията по предходното изречение се изпраща на посочения в договора адрес на Клиента или по факс или се поставя на негово разположение в офиса на Банката, за което Банката уведомява Клиента.

### **4. ПРИЛОЖИМО ПРАВО. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА**

4.1. Приложимо за отношенията на страните по този договор, включително за разрешаването на всички спорове между тях, свързани с тълкуването, действителността и изпълнението на договора, е българското право. За неуредените в договора положения се прилагат съответните разпоредби на българското право.

4.2. При изпълнение на този договор страните ще действат добросъвестно и ще се стремят да уреждат по взаимно съгласие и чрез взаимни отстъпки възникналите между тях спорове, включително като ползват, ако е необходимо уредените в този договор и в действащото законодателство извънсъдебни процедури за разрешаване на спорове. Ако страните не уредят извънсъдебно даден спор, той се отнася за разрешаване пред компетентния български съд по реда на Гражданския процесуален кодекс /ГПК/.

4.3. В случай, че Клиентът има възражения по изпълнението на дадена платежна услуга по този договор, той следва да подаде писмено възражение до Банката, в което следва да изложи оплакването си, искането си към Банката и конкретните факти, на които се позовава, както и да приложи писмените доказателства за тях, с които разполага. Възражението се подава от Клиента най-късно в 7-дневен срок от изпълнението на съответната платежна операция, освен в случаите, за които е предвиден друг срок в този договор или в закона. Банката разглежда всяко постъпило писмено възражение на Клиента по уредената във Вътрешните ѝ правила процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено

Клиента за решението си по всяко постъпило възражение, отговарящо на изискванията по тази точка, в 7-дневен срок от подаването му. Ако изложеното във възражението е непълно или неясно или не са приложени необходимите доказателства за изясняване на случая, Банката изисква от Клиента допълване, респ. уточняване на необходимите данни във възражението му и/или представяне на доказателствата, на които Клиентът се позовава и са необходими за изясняване на случая, като в този случай срокът за произнасянето ѝ тече от подаването на допълнено, респ. уточнено и съответстващо на уговорените в тази точка изисквания възражение от Клиента.

4.4. Ако Банката не се произнесе в предвидения в т.4.3 срок, както и когато решението ѝ не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове /ПКПС/ към Комисията за защита на потребителите, която е помирителен орган за извънсъдебно решаване на спорове между доставчици и ползватели на платежни услуги. Отнасянето на спора пред ПКПС става с писмено възражение, съдържащо изложение на фактите и искането, към което се прилагат всички документи, необходими за изясняване предмета на спора, както и декларация на подателя, че към момента на подаване на възражението не е отнесъл същия спор за разрешаване пред съд, арбитражен съд или друга помирителна институция и не е сключил с ответната страна спогодба. Със сключване на този договор Клиентът декларира, че е информиран от Банката за наличието на възможността и за реда, по който може да сезира ПКПС със спора.

## **РАЗДЕЛ V**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

#### **ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ДОГОВОРА**

1.1. (изм. от 25.10.2012 г.) Неразделна част от настоящия договор са действащите към датата на сключване на договора Тарифа за таксите и комисионите за физически лица и Лихвен бюлетин за физически лица на Банката и правилата на Банката относно сроковете за изпълнение на платежни операции. Банката запазва правото си да променя така посочените документи по време на действие на договора по предвидения в раздел I, т.5 от по-горе ред за това.

1.2. Неразделна част от този рамков договор става и всеки подписан между страните конкретен договор.