

# РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

## 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 юридическо лице, което е ползвателят на предоставяни от Банката платежни услуги по този договор. Клиент по този договор може да бъде и физическо лице, което не е потребител по смисъла на т.1.1.13 по-долу и ЗПУПС, на което Банката открива сметки и предоставя платежни услуги във връзка с упражняваната от лицето търговска или професионална дейност в качеството му на едноличен търговец, нотариус, съдебен изпълнител, адвокат, застрахователен брокер/ агент или в друго търговско или професионално качество на физическото лице.

1.1.3 Вальор” 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, вальор 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 платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на Банката в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на платеца.

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 платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца 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 платеца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между платеца 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 платеца 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, което като ползвател на платежна услуга, предоставяна от Банката, 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 брокери или агенти и др.

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

1.1.17. „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, 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 договор за откриване на конкретен вид банкова сметка 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, БАНКОВА ТАЙНА И МЕРКИТЕ ПРОТИВ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И БОРБАТА С ТЕРОРИЗМА**

4.1. Със сключване на рамковия договор клиентът, респ. лицата, които го представляват, декларират и потвърждават, че личните данни на Клиента, респ. на представляващите го лица, които се съдържат в договора, в платежните нареждания и/или в други предоставени и/или подписани от името на Клиента документи при сключването и/или по време на изпълнението на договора, се предоставят от Клиента, респ. от представляващите го лица, на Банката доброволно за целите на идентификацията на клиента като страна по договора, съответно за идентификацията на неговите представители, с цел изпълнението на платежните услуги по договора, както и за изпълнение на нормативни задължения на Банката. Клиентът, респ. лицата, които го представляват, дават изричното си съгласие Банката да съхранява, обработва и използва предоставените от него/тях 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 и директен маркетинг Клиентът, респ. лицата, които го преставляват, дават изричното си съгласие Банката да предоставя негови/техни лични данни на свои адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и пълномощници, на други финансови и държавни институции и лица в страната и в чужбина само за посочените в тази точка цели.

4.2. Банката обработва личните данни на Клиента, респ. на лицата, които го представлват, 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, съответно на лицата, които го представляват, без да иска съгласието му/им 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 затова.

4.4. Със сключване на рамковия договор клиентът декларира, че е уведомен от Банката за задълженията ѝ във връзка със законодателството и мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма и в изпълнение на тези мерки, включително за изискването да представя документи за собствената си идентификация, както 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 изискуеми 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.

### **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 сключването на този рамков договор Клиентът декларира, че Банката му е предоставила предварително, в достатъчен срок преди подписването, 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. 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. Таксите и комисионите на Банката за съответните платежни услуги са определени по вид и стойност в Тарифата на „Алфа Банка – Клон България“ за таксите и комисионите за физически лица и Тарифата на „Алфа Банка – Клон България“ за таксите и комисионите за юридически лица, наричани по-долу „Тарифата “ (Приложение № 1), а лихвите – в Лихвения бюлетин на „Алфа Банка – Клон България“ за физически лица и Лихвения бюлетин на „Алфа Банка – Клон България“ за юридически лица, наричани по-долу „Лихвения бюлетин “ (Приложение

№ 2).

5.4. Банката има право едностранно да променя рамковия договор, като изменя клаузи и/или го допълва, за което уведомява Клиента. Уведомяването се извършва чрез предаването на променения текст на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител. Клиентът се съгласява, че той е уведомен за промените и когато те бъдат 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. Промените стават задължителни за Клиента, ако той не възрази срещу тях в 7 дневен срок от уведомяването му.

5.5. Промените в лихвените проценти, обменните курсове, таксите и комисионите се прилагат незабавно и без предварително уведомление, 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.

5.6. Банката предоставя на Клиента при поискване, информация за извършените от него платежни операции веднъж месечно след изтичане на съответния месец на хартиен носител във всеки офис на Банката. Членове 45-47 ЗПУПС не се прилагат.

5.7 Настоящият договор може да бъде сключен на български или на английски език, съобразно желанието на Клиента. Със сключването му на съответния език Клиентът потвърждава, че изборът дали договорът е подписан на български или на английски език е направен от него. На съответния език на договора ще се изготвят и всички изменения в него. Всички уведомления и съобщения от страна на Клиента до Банката и съответно от страна на Банката до Клиента по време на изпълнение на договора и във връзка с изпълнението, изменението и/или прекратяването ще се считат за валидни на всеки от двата езика – български или английски. Всяка от страните е длъжна да положи необходимата грижа и за своя сметка да си осигури превод на получено съобщение или уведомление от насрещната страна по договора (ако се нуждае от такъв.)

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 договора 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 посочения ѝ в договора адрес за кореспонденция. При промяна на посочения в договора адрес Клиентът се задължава незабавно писмено да уведоми Банката за промяната. При неспазване на горното задължение всички уведомления и съобщения, изпратени до Клиента на последния писмено посочен от него 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 рамков 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 за банкови сметки на Клиента 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, като за двете страни срокът на предизвестие е един месец. 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 за банкови сметки на Клиента.

6.3. При прекратяване на рамковия договор от страна на Клиента, той заплаща такса за прекратяване на рамковия договор, която се определя в действащите към датата на прекратяването Тарифи 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 не се възстановяват, когато договорът е прекратен с предизвестие на Клиента.

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 срок, с изтичането на последния договорът се счита за прекратен.

## **РАЗДЕЛ II.**

### **БАНКОВИ СМЕТКИ**

#### **1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Банката открива разплащателни, депозитни, набирателни, акредитивни, ликвидационни, особени и други видове 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“). Клиентът може да притежава неограничено количество пари по неограничен брой банков сметки в Банката. 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 нейн Клиент.

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

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 вноски и тегления по депозитните сметки съгласно условията на настоящия рамков договор и конкретния договор за банкова сметка.

1.5. Набирателните сметки служат за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице.

1.6. Акредитивните сметки служат за съхранение на пари, предоставени за разплащане на титуляра с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива.

1.7. Ликвидационните сметки служат за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация.

1.8. Особените сметки служат за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност.

1.9. Рамковият договор има за предмет сметките по т.1.1, разплащателни сметки на частни съдебни изпълнители по чл.24 от Закона за частните съдебни изпълнители, разплащателни клиентски сметки по чл.39 от Закона за адвокатурата, разплащателни клиентски сметки по чл.155,ал.1, т.2 от Кодекса за застраховането, доверителни 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 от физическо лице се представят следните документи:

2.1.1. искане за откриване на банкова сметка по образец

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

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

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

2.1.5. 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. За откриване на сметка от едноличен търговец, освен документите по т.2.1, се представят и следните документи:

2.2.1 единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2.2.2. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляра и техни лични данни по документ за самоличност.

2.3. Юридическо лице, което желае да открие банкова сметка, предоставя на Банката следните документи и информация:

2.3.1. искане за откриване на банкова сметка по образец

2.3.2. единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2.3.3. извлечение от учредителния акт на Титуляра, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество;

2.3.4. актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляря и техни лични данни по документ за самоличност;

2.3.5. пълномощно по т.3.8, ако има такава, с което лицето (лицата), които управляват и представляват Титуляря, оправомощават друго лице/лица да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря;

2.3.6. лични данни по документ за самоличност и 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.

2.4. Документите по т.2.2.2 и т. 2.3.3 и 2.3.4, както и документите за настъпили изменения в тях, могат да се предоставят от лица, които не са вписани в търговския регистър.

2.5. За откриване на ликвидационна сметка по т.1.7 се предоставят следните документи:

2.5.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

2.5.2. копие от акта за обявяване на ликвидация и за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, издал акта;

2.5.3. образци от подписа на ликвидаторите, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално.

2.6. За откриване на особена сметка по т.1.8 се предоставят следните документи:

2.6.1. искане за откриване на банкова сметка по образец;

2.6.2. заверено от съда копие от решението за откриване на производство по несъстоятелност и за назначаване на синдик;

2.6.3. образец от подписа на синдика, който трябва да бъде положен в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да е заверен нотариално.

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

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

2.9. Депозитна сметка се открива, само ако на Клиента вече е открита разплащателна сметка при Банката.

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

2.11. Задълженията на страните във връзка с банковата сметка възникват и срокът на банковата сметка започва да тече след попълване и представяне на изискуемите в точки 2.1 – 2.7 документи, сключването на настоящия рамков договор и на конкретен договор за банкова сметка и захранването на сметката с минималното салдо, определено за съответния вид банкова сметка в конкретния договор за банкова сметка, респ. Тарифата или Лихвения бюлетин , чрез внасяне на суми в брой или по безкасов път.

2.12. 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 с разрешение – 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 при спазване на изискванията и чрез платежни документи, установени в ЗПУПС, Наредба № 3 и изготвените от Банката образци. Банката може по своя преценка да изисква и други документи.

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 . 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-физическо лице 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. Клиентът-юридическо лице може да се разпорежда със средствата по сметката чрез лицата, които могат да го представляват по закон 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-членка 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 му. 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. Банката олихвява наличните средства по банковите сметки с лихвени проценти, определени в Лихвения бюлетин , приложими за съответния период от време, в зависимост от вида на валутата, срока и размера на сумата.

4.1.2. Наличните средства по сметката се олихвяват с годишен лихвен процент, определен в Лихвения бюлетин , валидни за периода на начисляване, при база 365/360, съгласно която месецът е реален брой дни, а годината за 360 дни, освен ако в Лихвения бюлетин е предвидено друго. Лихвата по сметки със срок по-малък от един месец се изчислява на база на действителния брой дни.

4.1.3. Лихвите започват да се начисляват от датата на захранването на сметката с парични средства, равни най-малко на минимално изискуемата сума, определена в конкретния договор за банкова сметка или в Лихвения бюлетин. Банката не олихвява наличности под минимално изискуемите суми за откриване на съответния вид сметка.

#### 4.2. ЛИХВИ ПО ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ

4.2.1. 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, съгласно Лихвения бюлетин , валидни за периода на олихвяването, в съответствие с т.5.5 от Раздел I.

4.2.2. 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.

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

4.2.4. 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 , приложими 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.

4.2.5. 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.

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

4.2.7. 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. ОБМЕННИ КУРСОВЕ

4.3.1. 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 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, в съответствие с т.5.5 от Раздел I.

5.2. Банката има правото да събира служебно изискуемите си вземания за откриване, водене, поддържане и закриване на Клиентска сметка, обслужване на операции, както и недължимо постъпили в резултат на грешни нареждания на Клиента и/или грешки, допуснати от Клиента, суми, от наличността по сметката или от покритието по всяка друга сметка на Клиента при нея, за което със сключването на настоящия рамков договор Клиентът 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 курсове купува – продава за деня на операцията

5.4. Банката си запазва правото да задължава служебно банковата сметка за изплащане на възникнали допълнителни разноски на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на Клиент, респективно пълномощник.

5.5. В случай че поради недостиг на средства по сметката Банката не може да събере в пълен размер дължима 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. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

6.1. Клиентът е длъжен по всяко време да поддържа минимално изискуема сума по банковата сметка, определена в конкретния договор за банкова сметка, и да заплаща такси и комисионни в размер, определен в Тарифата.

6.2. Клиентът е длъжен 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.

6.3. Клиентът е длъжен 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 с парите по сметката, водена от Банката, имат сила по отношение на Банката само 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.

6.4. 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.

6.5. 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.6.3 и 6.4, 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 представителна му власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето. 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), остават за сметка на Клиента.

## **7. ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА**

7.1. Сметка се закрива при прекратяване на настоящия рамков договор. При закриване на сметката по избор на Клиента Банката възстановява в брой или прехвърля по друга сметка на Клиента останалите по сметката средства.

7.2. Клиентът може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка с едномесечно писмено предизвестие. При прекратяване на договора Клиентът-физическо лице представя и документ за самоличност. При прекратяване на договора Клиентът-юридическо лице представя своя документ за самоличност на лицето, което го представлява по закон 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.

7.3. 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.

7.4. Банката може по всяко време да прекрати конкретен договор за банкова сметка с едномесечно писмено предизвестие.

7.5. При прекратяването на конкретен договор за банкова сметка Клиентът заплаща начисляваните такси и комисионни, определени в Тарифата, приложима към съответния период. Ако такива такси и комисионни са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока

на прекратяването, освен ако договорът е прекратен с предизвестие на Клиента (в този случай таксите и комисионите не се възстановяват).

7.6. Точки 7.2-7.5 не се прилагат при прекратяване на конкретен договор за банкова сметка, поради неизпълнение на задължение на една от страните.

7.7. Конкретен договор за банкова сметка се прекратява по право с изтичане на уговорения срок. Както и при неосигуряване средства за покриване на дължимите към Банката такси и комисиони в продължение на 3 месеца.

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

7.9. Ако в деня на срока (падежа) или преди това 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.5.4 и 5.5 от Раздел I.

7.10. 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. При наличие на уговорка за продължаване на срока му, същият се продължава за същия срок по действащите към момента лихвени проценти, съгласно Лихвения бюлетин.

7.11. Рамковият договор и договорите за банкови сметки се прекратяват по право в случай на смърт на Клиента-физическо лице. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице и се придружава от акта за смърт на Клиента. Сметката се закрива, като авоарът, натрупан по нея се изплаща на лицата, легитимирани се като наследниците на Клиента. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до писменото ѝ уведомление за смъртта на Клиента. Банката може да поставя допълнителни условия преди да допусне плащане от сметките на починалия Клиент.

7.12. При прекратяване на Клиент-юридическо лице рамковият договор и договорите за банкови сметки се прекратяват по право. Ликвидаторът представя на Банката писмено уведомление, като вместо нея се открива ликвидационна сметка, а покритието по прекратената сметка се прехвърля по ликвидационната сметка. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по определения ред до писменото ѝ уведомление от ликвидатора.

## **8. ДРУГИ УСЛОВИЯ**

8.1. 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.

8.2. Средствата по банковите сметки са обезпечени 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. Гаранцията се прилага към общата сума на средствата по сметките на всеки клиент, независимо от броя и вида на валутата.

## **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 за банкови сметки.

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 за банкови сметки.

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

1.1. Клиентът може да тегли пари в брой от откритите при Банката платежни сметки в лева и в чуждестранна валута до размера на наличността по сметката или договореното надвишение (овърдрафт).

1.2. 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.

1.3. Условието 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 за банкови сметки.

### **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. Платецът и получателят на средствата могат да бъдат едно и също лице.

3.1.2. Титулярът-платец попълва в платежното нареждане до Банката данни за международния банков идентификационен 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 Нареджане за периодични преводи по образец на Банката.

3.3.2. С подаване на Нареджането 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 Нареджания за периодични преводи от платежните сметки на Клиента само към водени при нея платежни сметки на получатели на плащанията.

3.3.4. В съответствие с посочените от Клиента условия в Нареджането за периодични преводи Банката изпълнява наредените кредитни преводи по един от следните начини:

- с 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;

- частично – до размера на наличността (в т.ч. договорения овърдрафт) по платежната сметка към датата за изпълнение на кредитния превод; при недостатъчна наличност към датата за изпълнение на превода Банката превежда наличните по сметката суми, а остатъка превежда допълнително в рамките на следващите 3 работни дни, при условие че в посочения период Клиентът осигури по сметката необходимата сума за изпълнение на превода; Банката се задължава да извърши 3 допълнителни проверки на наличността по сметката – по една през всеки

от следващите 3 работни дни, като при всяка проверка се задължава да превежда наличните по сметката суми до достигане на пълния размер на наредения превод; след изтичане на посочения срок ангажиментът на Банката за превеждане на остатъка от наредената сума отпада.

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 (пълно или частично плащане на наредената сума) Банката събира в деня на извършване на превода такса в размер съгласно приложимата Тарифа. С подписване на Наредването 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 страна на Клиента по никакъв начин не представлява форма на предварителна писмена оторизация по смисъла на предходната т. 5.2. от този Раздел.

5.4. 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 като е узнал 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. 5.4. 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.

5.5. 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 ЗПУПС.

5.6. 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.

5.7. 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.

5.8. 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 получава от Клиента писмени платежни нареждания в своите офиси. Други форми на предаване на платежни нареждания от Клиента на Банката могат да бъдат уговорени в конкретните договори за водене на банкова сметка.

6.2. Платежно нареждане за плащане в лева или валута, прието в Банката до **14:00 часа** на съответния работен ден се обработва и изпълнява в рамките на същия работен ден. Платежно нареждане за плащане в лева или валута, прието в Банката след **14:00 часа** на съответния работен ден, се счита за прието на следващия работен ден и се изпълнява на следващия работен ден, освен ако е предвидено друго в конкретния договор.

6.2.1. Платежно нареждане за плащане **в лева** ( за суми под 100 000 лева), за изпълнение **по БИСЕРА**, прието в Банката **до 12:00 часа** се изпълнява с **вальор** същия работен ден. Приетите в Банката нареждания **след 12:00 часа** се изпълняват с **вальор** следващ работен ден.

6.2.2. Платежно нареждане за плащане **в лева** (за суми над 100 хил. лева или по желание на клиента), за изпълнение **по РИНГС** се изпълнява с **вальор** същия работен ден.

6.2.3. Платежно нареждане **във валута**, за изпълнение с **вальор същия работен ден** се приема **до 13:00 часа** на съответния работен ден. Нареждане без посочен от клиента вальор се изпълнява със СПОТ **вальор**./вальор два работни дни/.

6.3 Платежно нареждане **във валута** в полза на клиент на Банката, получено в Банката **до 16.30 часа** на съответния работен ден се изпълняват в рамките на същия работен ден. Получените нареждания **след 16.30 часа** на съответния работен ден се считат за получени на следващ работен ден и се изпълняват на следващ работен ден.

6.4. 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.

6.5. Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане,

независимо дали е подадено от Клиента като платец 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.

6.6. 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.

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

6.8. 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.

6.9. 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.

6.10. 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.

6.11. След изтичането на допустимите срокове за отмяна на платежното нареждане, съгласно т. 6.7.-6.10 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.

6.12. При отмяна на платежното нареждане Банката начислява такса съгласно действащата Тарифа.

6.13. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

6.14. Банката изпълнява платежни нареждания, съответно искания за директен дебит, без да удържа таксите си от превежданата сума, освен ако изрично е уговорено друго.

6.15. Платежната сметка на Клиента в качеството му на платец се задължава не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

6.16. 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.

## **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 договора и последният не включва информация по чл.41, т.5, букви а/ до г/ ЗПУПС, касаеща мерки за защита на такива инструменти, условия за блокирането им от Банката, задължения за уведомяване и отговорности на страните при неоторизирано ползване на платежни инструменти и неразрешени или неточно изпълнени операции чрез такива инструменти.

#### **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 Банка 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 такса за това възстановяване. Членове 68, 69 и 70, ал.1 ЗПУПС не се прилагат.

2.2. Предвидената в т. 2.1 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.

2.3. 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 и Банката се съгласяват, че чл.59 ЗПУПС не се прилагат за отношенията, породени от настоящия рамков договор и Банката не е длъжна да възстановява на Клиента средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя.

### **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 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 сключването 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. Неразделна част от настоящия договор са действащите към датата на сключване на договора Тарифи и Лихвени бюлетини. Банката запазва правото си да променя така посочените документи по време на действие на договора при спазване на уговорения в договора ред затова.

1.2. Неразделна част от този рамков договор става и всеки подписан между страните договор за откриване на даден вид банкова сметка на Клиента.

1.3. Със сключването на този рамков договор Клиентът декларира, че е получил екземпляр от договора и приложенията към него.