

ОБЩИ УСЛОВИЯ

НА „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ С МЕСТНИ И МЕЖДУНАРОДНИ КАРТИ НА РЕАЛЕН И ВИРТУАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ

I. ПРЕДМЕТ

1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между „Юробанк България“ АД, вписана в Търговския регистър, с ЕИК 000694749, със седалище и адрес на управление: гр. София, Столична община – район „Витоша“, ул. Околовръстен път № 260, с електронен адрес www.postbank.bg, e-mail: info@e-postbank.bg, с Лиценция № Б 05/02.04.1991 г., издадена от компетентния надзорен орган – Българска народна банка (www.bnb.bg), и Търговци, възникващи с приемането, обработката и обслужването по сметка на Търговеца на безлични плащания с местни и международни карти за предлагани от Търговеца стоки и/или услуги чрез електронен (реален и/или виртуален) POS терминал, съгласно условията на сключен между същите страни Договор.
2. Настоящите Общи условия представляват неразделна част от Договора за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален POS, както и Договора за обслужване на разплащания с местни и международни карти през Интернет чрез виртуален POS, като уреждат платежните отношения, правата и отговорностите на Банката и Търговците.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

По смисъла на настоящите Общи условия, изброените по-долу термини – думи и съкращения имат следното значение:

1. „Банката“ е „Юробанк България“ АД, вписана в Търговския регистър, ЕИК 000694749, със седалище и адрес на управление: гр. София, Район „Витоша“, ул. „Околовръстен път“ № 260.
2. „Търговец“ е клиент на Банката, който извършва търговска дейност като юридическо лице, едноличен търговец или регистрирана свободна практика.
3. „Договор за POS“ е Договор за обслужване на разплащания с местни и международни карти на реален POS, както и Договор за обслужване на разплащания с местни и международни карти през Интернет чрез виртуален POS, сключен между Банката и Търговеца при настоящите Общи условия.
4. „Реален POS“, „POS терминално устройство“ или „Устройство“ е стационарно електронно терминално устройство (POS – „Point of Sale“, „Point of Service“) или мобилно (GSM POS) електронно физическо устройство, обозначено с логото на съответната картва организация, инсталирано на търговски обект на територията на Република България за приемане на плащания с Картти в присъствието на картодръжателя и карта. „GSM POS“ е електронно терминално устройство POS, използващо безжична връзка чрез GSM/GPRS мрежа.
5. „Виртуален POS“, „Виртуално терминално устройство POS“, „vPOS“ или „Устройство“ е логически дефинирано терминално устройство POS, чрез което се извършват преводи по сметки или плащане на стоки и услуги чрез Интернет при използване на Карта в Режим „Он-лайн“.
6. „Карта“ е всяка кредитна или дебитна платежна карта, която представлява платежен инструмент, издаван от Банката или от друг доставчик на платежни услуги – местен или чуждестранен, която карта е обозначена със знак/лого на VISA, MASTERCARD, MAESTRO, BORICA или друг знак/лого, одобрен/о от съответния издател, и използвана от Картодръжателя за заплащане на суми дължими на Търговеца, за която карта има осигурена техническа възможност за включване в Системата за електронни плащания. „Картти“ се използва нататък в настоящия договор като събирателно за посочените в договора карти.
7. „Картодръжател“ е физическо лице – оправомощен държател, на което е издадена Карта въз основа на сключен между него и съответния издател на Карттата договор за издаване и използване на платежен инструмент.
8. „Трансакция“ е платежна операция, наредена/разрешена посредством Карттата.
9. „Режим „Он-лайн“ е режим, при който всяка операция с Карта в реално време се одобрява от авторизационната система на издателя на Карттата или на обслужващия го системен картвов оператор, към която чрез телекомуникационна среда е свързано Устройството, от което се извършва операцията.
10. „Режим офлайн“ (off-line) е режим, при който операцията с Карта се изпълнява без да се изисква одобрение в реално време от авторизационната система на издателя на Карттата или на обслужващия го системен картвов оператор.
11. „Интернет“ е виртуално пространство, образувано от отделни компютри, свързани помежду си в система на свободен достъп, посредством утвърдените международни мрежи за пренос на данни.
12. „Система за електронни плащания“ е определена в Договора за POS Система за електронни плащания с Картти по Интернет, разработена и оперирана от Оператор на Системата за електронни плащания.
13. „Оператор на Система за електронни плащания“ или само „Оператор“ е дружеството, посочено в Договора като Оператор на Системата за електронни плащания.
14. „БОРИКА“ е дружеството „БОРИКА“ АД (с предшито наименование „БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ“ АД), с ЕИК 201230426, което е лицензирано от Българска народна банка Оператор на Системата за обслужване на плащания по операции с банкови карти на територията на страната, с директна връзка към Системата за Брутен Сетълмент в Реално Време (RINGS) и което осигурява авторизация на плащанията с банкови карти, издадени от местни банки на територията на страната.
15. „Система БОРИКА“ е Системата за обслужване на плащания по операции с банкови карти на територията на страната и/или Системата, осигуряваща авторизация на плащанията с банкови карти, издадени от местни банки на територията на страната.
16. „Лимит на Устройството“ е максималната сума, до размера на която може да се извърши плащане чрез съответното Устройство POS и която е заложена технически от Банката.
17. „Максимален позволен лимит при трансакции в „оф-лайн режим“ е максималната сума, до размера на която е позволено плащане по една сделка между Картодръжателя и Търговеца без предварително специално одобрение от Банката.
- 18.1. „Авторизация“, „Пре-авторизация“ е блокиране на сума по Карта (функция Авторизация на реален POS) – допълнителна функционалност на POS терминал за ръчно въвеждане на картвови данни през клавиатура и резервиране (блокиране) на сума по карта за 30-дневен период, без осъществяване на трансакция. Сумата, блокирана при (пре)авторизация, не се изплаща на Търговеца до приключването на авторизацията.
- 18.2. „Приключване на авторизация“ е извършване на трансакция с предварително блокираната сума по Карттата (в размер равен или по-малък от блокирания) или освобождаване на блокираната при авторизацията сума.
19. „МО/ТО“ трансакции („mail order“, „telephone order“) е допълнителната функционалност на реален POS терминал за ръчно въвеждане на картвови данни и иницииране на картвово разплащане през клавиатурата на терминала с извършване на финансова трансакция, без физическо представяне на карттата (card-not-present transaction).
20. „CashBack“ е възможност за получаване от картодръжател на пари в брой при трансакция на реален POS терминал.
21. „Безконтактно плащане“ е извършване на безконтактно плащане на реален POS терминал. Разплащането се осъществява посредством добижаване на Карта с наличието на специален отличителен символ (напр. PayPass на Mastercard, съответно PayWave на VISA) до POS устройството или свързвания към него безконтактен четец, без да е необходимо същата да се поставя/прокарва през него.
22. „Попълна на равни месечни вноски“ е допълнителна услуга при заплащане с персонална кредитна Карта, издадена от Банката, на POS устройство на Банката на цената на закупени от Картодръжателя стоки и/или услуги от Търговеца, при която стойността на покупката се начислява от Банката като задължение за Картодръжателя на равни по размер месечни вноски.
- 22.1. „Сума без осъвяване“ е етикетната цена на закупените от Картодръжателя стоки/услуги и е равна на стойността на предлаганите стоки/услуги в търговските обекти на Търговеца, която клиентите биха заплатили при покупка на съответната стока/услуга в брой.
- 22.2. „Сума с осъвяване“ е сумата, която Картодръжателят дължи на Банката за Покупката на равни месечни вноски, която сума се определя в зависимост от броя вноски, на които покупката ще се изплаща и се определя автоматично от POS терминалното устройство при въвеждането на Сумата без осъвяване и броя вноски.
23. „Международни картвови организации“ (МКО) са картвовите организации Visa International, MasterCard Worldwide, American Express.

24. „3D Secure“ е система за идентификация (автентикация) на Картодръжателя в реално време при плащане на Виртуален POS чрез секретна парола и осигуряване на максимална сигурност на картвово плащане при Интернет Търговец чрез някоя от следните схеми: Verified by Visa, MasterCard Secure Code и секретен код на БОРИКА.
25. „Инструкции за приемане на плащания с Картти на POS“ се използва по-долу като събирателно понятие за всички инструкции на Банката, които се предоставят на Търговеца при сключване на Договора за POS. Инструкциите за приемане на плащания с Картти, съставляват неразделна част от настоящите Общи условия.
26. „Сметка“ е разплащателна сметка в български левове, водена от Банката на името на Търговеца и посочена в Договора за POS за осчетоводяване на приетите плащания с банкови карти за реален и виртуален POS. Правата и задълженията на страните във връзка с откриването и обслужването на Сметката се уреждат от сключения Договор за разплащателна сметка и приложимите Общи условия на Банката за откриване, водене и закриване на банкови сметки. Поддържането на Сметката от страна на Търговеца е задължително условие за изпълнение на задълженията на Банката по Договора и настоящите Общи условия.
27. „Дебитни известия“ са специални формуляри, които се използват от Търговеца при всяко плащане от Картодръжателя, при което е използвана Карта, в които се отбелязват пълните данни на Картодръжателя, на Карттата, на съответното плащане и върху които Картодръжателят следва да поставя своя подпис, когато това изрично е упоменато в Дебитното известие. Формулярите за Дебитните известия, когато Търговецът използва електронно терминално устройство POS, се генерират и отпечатват автоматично от съответното устройство.
28. „Кредитни известия“ са специални формуляри, които се използват от Търговеца в случаите, посочени в тези Общи условия, в които се отбелязват пълните данни на Картодръжателя, на Карттата, на съответното плащане. Кредитните известия се подписват от името на Търговеца. Формулярите за Кредитните известия, когато Търговецът използва електронно терминално устройство POS, се генерират и отпечатват автоматично от съответното устройство.
29. „Опис на приетите плащания от Търговеца“ (Дневен отчет) е специален формуляр. Описът се генерира и изпраща на Банката като консолидиран файл и се разпечатва от устройството автоматично при приключване на деня.
30. „Оспорено плащане“ е процедура за възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез трансакция с Карта. Такова възстановяване се извършва от страна на Банката-издател на карттата, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на трансакция при условията на измама или по инициатива на Картодръжателя. Банката, обработила плащането на Търговеца, има възможност да го представи повторно за плащане от страна на Картодръжателя само при доказана липса на пропуски в процеса на приемане на плащането, регламентирани с настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с Картти.
31. „Неразрешена“ (неправомерна) трансакция или трансакция, извършена при условията на „измама“ е трансакция, съзнателно (преднамерено) извършена с Карта или картвови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), както и с фалшифицирана или подправена Карта, или с присвоени картвови данни. Такава трансакция е направена без знанието и съгласието на автентичния Картодръжател и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.
32. (нов в сила от 02.09.2020 г.) „Конфиденциална информация“ означава: всички факти, данни, обстоятелства, информация и/или документи, като, но не само: всички данни, информация, факти, обстоятелства и/или документи, отнасящи се до управлението на Банката, търговските и/или операции, маркетинговата дейност, корпоративното развитие, правната дейност, бизнес плановите и бизнес проектите, в т.ч. стратегии, концепции, практики, бюджети, разрешения, информация за предоставяни услуги, информация относно процеси, технологии и теории, компютърни програми, данни и кодове, фирмени проучвания, обекти на интелектуална собственост, ноу-хау, проектни документи, сключени договори, договорни отношения, образци на договори, политики и процедури, ценообразуване, финансови информация, както и всяка друга информация, (разкрита директно или индиректно), свързана с Банката, с нейната търговска дейност, бивши, настоящи и потенциални клиенти и контрагенти, търговски партньори, в каквато и да е форма, включително информация, предоставена устно и всеки документ, електронен файл или всеки друг начин на предоставяне или записване на информация, който/ято съдържа или произтича или е копиран/а от посочената по-горе информация. Конфиденциална е и информацията, която Банката изрично е посочила и определила в писмена форма като Конфиденциална информация. Не съставлява Конфиденциална информация информацията, която: (1) е или е станала общодостъпна извън случаите, в които това е директен или индиректен резултат от нарушаване на задължението за опазването ѝ (2) е станала известна чрез официален източник на Търговеца.

III. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банката, в качеството на доставчик на платежни услуги, обслужва извършването на платежни операции с Картти и като представител в България на международните системи за плащания VISA и MASTERCARD, развива и поддържа мрежа от търговски и други обекти, които приемат Картти като средство за извършване на платежни операции.
- 1.2. Банката изпълнява ролята на платежен посредник в осъществяването на безличното картвово плащане на POS терминал – реален и/или виртуален.
- 1.3. (изм. 08.03.2019г.) Банката предоставя на Търговеца възможност да получава плащания с Картти при покупка на негови стоки и/или услуги и се задължава, в съответствие с настоящите Общи условия, Договора за POS и при спазване на приложимото законодателство, да обслужва извършените плащания и да осчетоводява по Сметката на Търговеца всички наредени в негова полза плащания на стоки и/или услуги с Картти, които са извършени в съответствие с Инструкциите за приемане на плащания с Картти.
- 2.1. (изм. 08.03.2019г.) Търговецът се задължава в съответствие с настоящите Общи условия, Договора за POS и при спазване на изискванията на Инструкциите за приемане на плащания с Картти, да приема правомерни плащания с Картти при покупка на негови стоки и/или услуги от страна на Картодръжателя. Банката не прилага правила, които задължават Търговеца, който е приел да получава плащания с Карта, издадена от един издател, да приема и други Картти, издадени в рамките на същата платежна картвово схема. В случай че Търговецът вземе решение да не приема определени Картти или други платежни инструменти на дадена платежна картвово схема, той следва да уведоми потребителите ясно и еднозначно по същото време, по което информира потребителите за приемането на други карти и платежни инструменти на платежната картвово схема. Тази информация се излага на видно място на входа на търговското помещение и на касата. В случай на продажби от разстояние тази информация се помества на уебсайта на търговеца или на друг приложен електронен или мобилен носител.
- 2.2. Търговецът се задължава да заплаща на Банката всички такси, комисиони и други разходи по откриването и поддържането на Сметката, както и тези, възникнали във връзка с предоставения му POS терминал, съгласно Договора за POS, настоящите Общи условия и действащата приложима Тарифа за таксите и комисионите, които Юробанк България АД прилага по извършвани услуги на клиенти – юридически лица („Тарифа/та“). С подписването на настоящите Общи условия Търговецът дава своето изрично, безусловно и неотменимо съгласие на Банката да събира при необходимост служебно от сметките му, открити при нея, дължимите от Търговеца суми във връзка с Договора за POS, както и да удържа такива суми от негови бъдещи вземания.
3. (изм. 08.03.2019г.) Предлаганите от Банката ценови условия се определят за отделните предоставяни от нея услуги на Търговеца, оповестяват се по брандове Карта и се договарят между страните в Договора за POS. Банката предоставя обособена информация за размера на обменните такси приложими за всички категории платежни карти, която се отнася за платежни операции, извършвани в рамките на Европейски съюз, при които както доставчикът на платежна услуга на платеца (картодръжателя), така и доставчикът на платежна услуга на получателя (Банката) се намират в съюза, както следва: Дебитни карти (Visa, Mastercard) – 0.2%, Кредитни карти (Visa, Mastercard) – 0.3%, Предплатени карти (Visa, Mastercard) – 0.2%, Бизнес дебитни карти (Mastercard) – 1.3%, Бизнес кредитни карти (Mastercard) – 1.3%, Бизнес дебитни карти (Visa) – 0.75%, Бизнес кредитни карти (Visa) : Visa Business – EMV Chip – 1.35%; Visa Business – Electronic Commerce – 1.45%; Visa Business – Standard – 1.60%; Visa Corporate&Purchasing – EMV Chip – 1.55%; Visa

Corporate&Purchasing – Electronic Commerce – 1.65%; Visa Corporate&Purchasing – Standard – 1.85%, Дебитни карти (BCard) – 0.1%, Дебитни карти (Borica) – 0.2%, Кредитни карти (Diners) – 0.3%.

3.а Банката изготвя ежемесечно и осигурява на разположение на търговеца като му изпраща при поискване справка за извършените платежни операции с карти на ПОС, в която се посочват отделно обменната такса и таксата за обслужване на търговеца. Относно обменните такси, търговецът се съгласява информацията да бъде групирана по марка и категория потребителски карти, издадени и ползвани в рамките на Европейския съюз.

3. Банката не е страна в правоотношенията между Търговеца и неговите клиенти, отнасящи се до осъществяването от него дейност по предлагане на стоки и/или услуги, тяхното качество и/или количество, сроковете за доставка и/или изпълнение и др. и не контролира предмета на сделките, по които се извършват плащания с Картите. Всички спорове между Търговеца и Картодържателите по повод качеството, цените, доставката и др., свързани с предмета на сделките, се решават между Търговеца и Картодържателите и не ангажират по никакъв начин отговорността на Банката.

IV. ЛИМИТ НА ПОСУСТРОЙСТВО. МАКСИМАЛЕН ЛИМИТ ПРИТРАНСКАЦИИ

1.1. Максималната сума, до размера на която може да се извърши еднократно плащане чрез Карта на съответното терминално устройство ПОС (максимален позволен лимит за една транзакция) се определя едностранно от Банката и се вписва в Договора за ПОС.

1.2. Банката има право да промени по нейна преценка, включително и да нулира размера на максимално разрешен лимит чрез писмено известие до Търговеца с незабавен ефект, като поема ангажимент да не упражнява това си право неоснователно.

2.1. Търговецът се задължава да спазва определения Лимит и няма право да разделя сумата на плащането по една сделка, извършена чрез Карта на две или повече по-малки суми, които сумарно надвишават позволения лимит.

2.2. В случаите, когато сумата на плащането чрез използване на Картата по една сделка или повече сделки, сключени от Картодържателя в рамките на един ден, надвишава Максимално позволения лимит, Търговецът има право да изиска и получи специално разрешение от Банката за еднократно и за конкретния случай увеличение на Лимита, за да може плащането да бъде извършено без сумата да бъде разделена. Специалното разрешение под формата на цифров код се предоставя от Банката по нейна преценка и без неоснователно забавяне.

2.3. За целите на предходния чл. 2.1., за една неделна сделка се счита договорът, който се сключва между Търговеца и Картодържателя за предоставянето на стоки и/или услуги, независимо дали предоставянето на стоките и/или услугите се извършва на части или продължава за време, по-дълго от един ден, или съдържа предоставяне на стоки и/или услуги от спомогателен или друг подобен характер.

2.4. Търговецът е длъжен да не разкрива на трети неоправомощени лица Лимита на Устройството, нито дневния лимит на Картата, с която е извършена транзакцията на ПОС, в случай, че му е станал известен, нито каквито и да било други данни за Картодържателя, Картата и сделката.

3. Условието от настоящия раздел се прилага, доколкото между Търговеца и Банката не е уговорено друго.

V. ОБЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВЕЦА

1. Търговецът се задължава да уведомява Банката писмено, в срок не по-късно от 15 работни дни преди влизането в сила за всяка промяна:

1.1. свързана с вписване в Търговския регистър;

1.2. свързана с предмета на дейност на търговския обект и/или начина на осъществяване на търговската му дейност;

1.3. свързана с местоположението на търговския обект и/или Интернет страницата му.

2. Търговецът може да използва каквато и да било форма на реклама на възможността и условията за приемане на плащания с Картите, само след изричното предварително писмено съгласие на Банката

3. Търговецът се задължава да не предлага стоките или услугите на по-високи цени (в сравнение с цената при плащане в брой) и да не изисква от Картодържателите допълнителни такси или други разходи за използването на платежния инструмент, в случай че потребителят заплаща стойността на покупката посредством транзакция с Карта.

4. Търговецът се задължава да не поставя ограничения относно използването на Карта, която е взел решение да приема, в зависимост от това кой е нейният издател, нито да поставя ограничения при използването на Картите, които са на една и съща марка, от една и съща категория и за които обменната такса е регулирана, съгласно глава II от Регламента (ЕС) 2015/751 (т.е. Картите на Картодържателите – потребители по смисъла на Закона за защита на потребителите).

5. Търговецът се задължава да не записва и съхранява под никаква форма данни относно Картите, като, но не само пълен номер на Карта, срок на валидност на Карта, данни от магнитната пътека, кодове за сигурност като CVV (Card Verification Value), CVV2 (Card Verification Value 2), iCVV (Chip Card Verification Value), PVV код (PIN Verification Value) CSC1 и CSC 2 (Card Validation Code), 4CSC и 5CSC (Card Security Code) и др. Съхраняване на номер на карта, срок на валидност и име на Картодържателя е позволено само при използване на импринтер или плащания без присъствие на картата.

6. Търговецът се задължава да счита за поверителна и да не разкрива по какъвто и да било начин пред трети лица информация, отнасяща се до имената и сметките на Картодържателите, номерата на Картите, осъществяването на плащания с тях, както и друга информация за Картодържателите, станала му известна във връзка с настоящите Общи условия и Договора за ПОС, както и да осигури спазването на това условие от всички лица, приемащи плащания с Картите в негови търговски обекти, освен в случаите, когато същата информация следва да се предостави на държавен орган и/или на трети оправомощени лица при спазване на приложимото законодателство.

7. Търговецът се задължава да спазва стриктно разпоредбите на действащото законодателство, свързани с упражняването на дейността му и по-специално, но не само, да се съобразява със законовите разпоредби относно сделки, сключвани от разстояние и/или такива, които се сключват извън търговския обект, както и всички разпоредби, свързани със защитата на потребителите.

8. Като гаранция за надлежно изпълнение на всички поети от Търговеца задължения по Договора за ПОС, настоящите Общи условия и приложенията към тях, Банката може да поиска при сключване на Договора за ПОС, Търговецът да предостави Гаранция за изпълнение под формата на парична сума, внесена по посочена сметка в Банката, в размер, определен в Договора за ПОС.

8.1. Търговецът се задължава да осигури постъпването на посочената гаранционна сума по сметката в срок от 3 (три) работни дни от сключване на Договора за ПОС и да поддържа размера на гаранцията в съответствие с договореното за целия срок на действие на Договора за ПОС и до 13 (тринадесет) месеца след прекратяването му.

8.2. Банката освобождава Гаранцията за изпълнение в срок до 13 (тринадесет) месеца след прекратяване на Договора за ПОС, при условие, че липсват основания за задържането на каквато и да е сума по нея. Освобождаването се извършва чрез превеждане на съответната сума по Сметката на Търговеца.

8.3. Банката да има право да задържи съответна част и да се удовлетвори от Гаранцията за всички свои вземания във връзка с Договора за ПОС, включително, когато по вина или на риск на Търговеца е претърпяла вреди, както усвои такава част от Гаранцията за изпълнение, която съответства на вземането й, определено съгласно Договора за ПОС, настоящите Общи условия и приложенията към тях. Банката поема ангажимент и се задължава да пристъпи към упражняване на това си право, само в случай че по Сметката на Търговеца не са налични необходимите средства и тя не би могла да удовлетвори вземанията си по реда на служебното събиране на основание даденото от Търговеца съгласие за това.

8.4. Във всеки случай на задържане на Гаранцията, Банката уведомява Търговеца за задържането и неговото основание. Задържането на Гаранцията изцяло или частично не изчерпва правата на Банката да търси обезщетение в по-голям размер.

8.5. Когато Банката се е удовлетворила от Гаранцията и Договорът за ПОС продължава да е в сила, Търговецът се задължава в срок до 5 (пет) дни да допълни Гаранцията, като внесе съответната сума по сметката на Банката. Неизпълнението на това задължение, както и на задължението по чл. 8.1. в посочените срокове, е основание за едностранно прекратяване на Договора за ПОС от страна на Банката с уведомление с незабавен ефект.

8.6. Банката не дължи лихва за времето, през което средствата по Гаранцията са престояли при нея законосъобразно.

VI. ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА ПЛАТЕНИ СУМИ. РАЗВАЛЯНЕ НА СДЕЛКИ. ОТГОВОРНОСТИ

1.1. В случай че, на основание, произтичащо от отношенията между Търговеца и Картодържателя (в т.ч., но не само – връщане на платени стоки, включително поради дефект или липси, или неизползване на платена услуга, или недоставяне на платена стока), Търговецът дължи връщане на сумите, платени от Картодържателя чрез транзакция с Карта, Търговецът се задължава да не възстановява стойността на върнатите стоки и/или услуги чрез връщане в брой или чрез банков трансфер на заплатената с Карта сума, а да предостави други стоки, или услуги на същата стойност, или да издаде Кредитно известие (под формата на разписка от ПОС за възстановяване или за аннулиране на покупка), което да бъде подписано от Търговеца, който е длъжен да предаде един екземпляр на Картодържателя и един на Банката, на основание на което Банката ще прихване дължимите суми по кредитното известие от следващото плащане, дължимо на Търговеца.

1.2. При поискване от Банката, Търговецът се задължава да й предостави документи, с които Банката да удостовери пред съответния Картодържател, resp. пред обслужващата банка на Картодържателя, че подлежащата на връщане сума е възстановена/подлежи на възстановяване по предвидения от закона ред.

1.3. Търговецът носи отговорност пред Банката в случай на последващи претенции по отношение на транзакцията от страна на Картодържателя към Банката.

2. Във всички случаи Търговецът носи пълната отговорност за недоставяне и/или за доставяне с каквито и да било недостатъци или липси на поръчаните стоки и/или услуги, предлагани от него и заплатени от Картодържателите посредством Карта, и е длъжен да компенсира всяко трето лице (включително Банката) за каквито и да е вреди, които то може да е претърпяло поради неизпълнението на задълженията му.

3. Нанесените имуществени вреди и/или щети на Банката и/или на Картодържателя, вследствие на неприлагане или неточно прилагане от страна на Търговеца и/или от негови служители и/или от други лица, обслужващи приемането на плащания с Картите в търговските обекти на Търговеца, на настоящите Общи условия, Договора за ПОС и неговите приложения, включително, но не изчерпателно на Инструкциите за приемане на плащания с Картите и указанията на Банката, се възстановяват от Търговеца.

4.1. Банката не носи отговорност за вреди и няма ангажимент за разрешаване на каквито и да било спорове между Търговеца, Картодържателя, Оператора и другите участници в Системата Борика във връзка с осъществяването или не на конкретната сделка, по която Търговецът е получил плащане с Карта чрез ПОС.

4.2. Банката не носи и отговорност за вреди, причинени при неправомочно използване на Карта от лице, което не е оправомощен Картодържател. В тези случаи се прилагат условията, посочени в раздел „Оспорени плащания“ по-долу.

5. Отговорността за вреди, причинени поради неправилно осчетоводяване, аритметична грешка, получаване на грешен резултат или недължимата сума от Търговеца или други подобни, се определя по общия ред.

VII. ОСПОРЕНИ ПЛАЩАНИЯ

1.1. Банката и Търговецът приемат, че при оспорване от страна на Картодържателя на транзакции с Карта, извършени на виртуален и/или реален ПОС, намират приложимите правилата и процедурите за оспорване на транзакции на съответната МКО.

1.2. В процеса на установяване на основателността на оспорването, Банката се ръководи от посочените правила и процедури на МКО, действащото законодателство на Република България и получената информация от компетентни държавни и международни институции, други банки, БОРИКА, правоохранителни и правораздавателни органи. Като валидно доказателство между Банката и Търговеца, във връзка с извършени плащания с Картите в полза на Търговеца на виртуален и/или реален ПОС при него, се приема и всяка относима информация на електронен, хартиен или друг носител, включително за установяване на констатирано нарушение при Търговеца и като основание за предявяване на искове срещу него за възстановяване на вреди.

2.1. Банката и Търговецът се задължават взаимно да си сътрудничат при осъществяването на всички дейности, свързани с плащания с Картите на реален и виртуален ПОС и да си съдействат при възникнали съмнения и/или постъпила информация за неправомерни транзакции и при установяване основателността на оспорени транзакции. Търговецът се съгласява да положи всички усилия за ограничаване на случаите на неправомерно използване на Картите, а Банката за тази цел му предоставя своите Инструкции за приемане на плащания с Картите.

2.2. Банката осъществява мониторинг върху извършваните транзакции с Картите, с оглед установяване извършването на неразрешени платежни операции (транзакции) с тези Картите, като при необходимост може да изиска, от Търговеца информация относно отделни транзакции извършени с Картите.

2.3. Банката има право да извършва периодични проверки при Търговеца на адресите на извършване на търговската му дейност, както и на адресите, на които той приема плащания с реален ПОС, да изиска документи и да проверява Интернет страницата му.

2.4. Банката има право едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение на плащанията с Картите при Търговеца, които са задължителни.

2.5. При осъществяване на посочения по-горе мониторинг и/или при съмнение на Банката и/или при получаване на информация от МКО, БОРИКА, други банки, МВР, ДАНС, правоохранителни или правораздавателни органи или други компетентни държавни или международни институции, Банката има право да проведе свое разследване (включително с банката – издател на Картата), а Търговецът се задължава да съдейства на Банката и да й предоставя поисканата информация.

3.1. В случай че при осъществяване на посочения по-горе мониторинг, Банката установи неразрешени транзакции или има обосновано съмнение за извършване на такива съобразно практиката на Банката, плащането за конкретната транзакция (заверяването на Сметката на Търговеца със сумата на конкретната транзакция) може да бъде отложено до окончателното изясняване на случая (установяване правомерността на нареденото плащане), но не повече от 120 календарни дни, считано от датата на транзакцията, за което Търговецът дава своето изрично съгласие. В тези случаи, Банката се задължава да уведоми в разумен срок Търговеца и не му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването.

3.1.1. При потвърждение валидността на транзакцията от страна на банката издател на картата или съгласно правилата на МКО или в случай, че транзакцията не бъде потвърдена, но в посочения период от 120 календарни дни не е постъпило оспорване на транзакцията от съответния Картодържател, отложеното плащане се превежда по Сметката на Търговеца.

3.1.2. В случай че транзакцията не бъде потвърдена и в посочения период от 120 календарни дни постъпи оспорване на транзакцията, плащането за тази транзакция се отлага до приключване на процедурата по оспорване.

3.2. В случай на оспорване от страна на оправомощен Картодържател на транзакция с Картата, извършена на реален или виртуален ПОС при Търговеца, Банката уведомява Търговеца и изисква от него получаване на информация и документи, доказващи извършването на транзакцията с оглед проучване и изясняване на обстоятелствата във връзка с конкретния въпрос или оспорване.

3.2.1. От Търговеца може да бъде изискано предоставянето на четливо копие на разпечатано от реален ПОС и подписано от Картодържателя Дебитно известие за конкретната транзакция, от което да са видни данните за извършената транзакция и подписа на Картодържателя, както и на копия от други документи, с които да се удостовери извършването на оспореното плащане с Карта, като, но не само, фактура за покупката, фискален бон, доколкото такива са налични при Търговеца и предоставянето им е в съответствие с и е възможно съгласно приложимото законодателство, разрешения и друга приложима регулаторна уредба.

3.2.2. От Търговеца може да бъде изискано предоставянето на записите за транзакциите и информацията за поръчката на Картодържателя, основателността на транзакцията, участието на Картодържателя, съгласието му с условията на плащането и всякакви други относими доказателства за виртуален ПОС, доколкото такива са налични при Търговеца и предоставянето им е в съответствие с и е възможно съгласно приложимото законодателство, разрешения и друга приложима регулаторна уредба.

3.3. Търговецът е длъжен да предостави изисканата информация и документи, доколкото са налични и предоставянето им е възможно съгласно предвиденото по-горе в рамките на пет работни дни. Когато за предоставянето на информацията/документацията е необходим по-дълъг срок, Търговецът уведомява незабавно Банката, като срокът за предоставяне на информацията/документацията може да бъде удължен до не повече от десет работни дни от датата на която те са изискани.

- 3.4. В случай на непредоставяне в посочения срок на документи, удостоверяващи правомерното извършване на оспорената трансакция, Търговецът оправомощава Банката да възстанови съответната сума по Картата, с която е била извършена трансакцията и дава безусловно съгласие Банката да задължи неговата Сметка със стойността на трансакцията.
- 3.5. Ако оспорената трансакция бъде защитена успешно в хода на процедурата за оспорване на трансакции на съответната МКО, а плащането към Търговеца е било отложено съгласно чл. 3.1. по-горе, сумата на трансакцията се превежда по Сметката на Търговеца незабавно, за което Търговецът се уведомява.
- 3.6. Ако оспорената трансакция не бъде защитена в хода на процедурата за оспорване на трансакции на съответната МКО поради неизпълнение на задълженията на Търговеца, Търговецът поема загубата, в размер на стойността на трансакцията, възстановена на Картодържателя чрез Банката – издател на неговата Карта. В тези случаи, ако плащането към Търговеца е било отложено съгласно чл. 3.1. по-горе, сумата на трансакцията не се дължи на Търговеца от Банката, за което Търговецът се уведомява.
- 3.7. В хипотезата по предходния член, ако Сметката на Търговеца вече е била заверена със сумата на оспорената трансакция, Търговецът с настоящите Общи условия предоставя на Банката изричното право да задължи Сметката му, а в случай на недостатъчна наличност и други негови сметки, открити в Банката, по реда на директния дебит, като сторнира грешното заверение и го отнесе по сметка на Картодържателя.
- 3.8. До установяване основателността на оспорена трансакция и/или при съмнения за неправомерна употреба на Картата, Банката има право да блокира служебно Сметката на Търговеца с пълния размер на сумата по оспорените/съмнителните трансакции, за което с настоящите Общи условия, Търговецът дава своето изрично съгласие.
- 3.9. Банката уведомява Търговеца при блокиране на сума/и по Сметката му по електронна поща. Банката дебитира в своя полза сметката на Търговеца при постъпване на суми до размера на наложената блокировка, за което Търговецът дава своето изрично съгласие, като след възстановяване на всички дължими от Търговеца суми, блокираната сума по сметката се деблокира. В случай че Търговецът приеме последваща трансакция с Карта, плащането за тази трансакция ще бъде удържано, до събирането на цялата дължима от Търговеца сума.
- 3.10. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни Картти, както и в случаи на наредено плащане с Карта от неоторизирано от автентичния Картодържател лице, осъществено без неговото знание и/или съгласие, е изцяло за сметка на Търговеца.
- 3.11. Рискът от неправомерни банкови операции при неизпълнение на което и да е задължение на Търговеца, съгласно Договора за ПОС, настоящите Общи условия и Инструкциите на Банката за приемане на плащания с Картти, е изцяло за сметка на Търговеца.
- 3.12. Търговецът е отговорен и е длъжен незабавно да възстанови на Банката при първо нейно поискване и без право на оспорване всички претърпени от Банката вреди, включително наложени санкции от оправомощени органи във връзка или по повод неспазване от страна на Търговеца на Договора за ПОС, настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с карти, както и всички разходи на Банката в тази връзка.
- 3.13. В съответствие с установеното по-горе, с подписването на настоящите Общи условия Търговецът дава своето изрично, безусловно и неотменяемо съгласие и оправомощава Банката да блокира суми по сметките му и да събира от сметките му суми, произтичащи от задължения по Договора за ПОС, включително но не само суми по оспорени трансакции, разходи на Банката и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на Договора за ПОС, тези Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с карти. Търговецът дава своето съгласие за събирането на дължимите на Банката суми по смисъла на изречение първо, чрез извършване на дебит в своя полза от сметките на Търговеца в Банката. Банката може да събере дължимата от Търговеца сума и като я удържи от бъдещи вземания на Търговеца за приети плащания с Картти, съгласно уговореното в тези Общи условия. Банката има правото едностранно и без предизвестие, но с писмено известие в този смисъл, да погасява чрез прихващане своите вземания към Търговеца и с други настоящи вземания на Търговеца към Банката.
- 3.14. В случай, че сметката, от която се събират сумите, е в различна валута от валутата на задължението на Търговеца към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официалния си обменен курс (пазарен курс) в деня на операцията, като курсовите разлики са за сметка на Търговеца. При недостатъчна наличност, Търговецът е длъжен да депозира по Сметката необходимата сума в срок от 10 работни дни от получаване на уведомление от Банката.

VIII. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА РЕАЛЕН ПОС

1. Задължения на Банката.

- 1.1. Банката предоставя на Търговеца един или няколко ПОС терминални устройства за приемане на плащания с Картти. Устройствата могат да бъдат обособени на Банката или на друга банка. В последния случай между страните се сключва тристранен договор. Устройствата се предоставят на Търговеца за възмездно ползване за срока на Договора за ПОС с приемно-предавателен протокол.
- 1.2. При сключването на Договора за ПОС, Банката предоставя на Търговеца, а той приема:
- 1.2.1. настоящите Общи условия;
- 1.2.2. приложимите Инструкции за приемане на плащания с Картти в зависимост от предмета на дейност на Търговеца и функционалността на Устройството;
- 1.2.3. отличителни знаци и рекламни материали, указващи, че в търговския обект се приемат плащания с Картти.
- 1.3. Банката се задължава да инсталира Устройството/вата, които са нейна собственост в търговския/те обект/и на Търговеца, както и да осигури подходящо обучение на служителите на Търговеца, определени от него за работа с Устройството/вата.
- 1.4. Сроковете за инсталиране на Устройството/вата, са както следва:
- 1.4.1. за територията на София – град: до 3 (три) работни дни, считано от датата на подписване на Договора за ПОС;
- 1.4.2. за територията на всички останали населени места: до 8 (осем) работни дни, считано от датата на подписване на Договора за ПОС;
- 1.5. В случай на необходимост и по преценка на Банката тя може да предостави на Търговеца за срока на Договора за ПОС и 1 (едно) Устройство, което да бъде използвано само за целите на извършване на технически тестове относно функционирането на системите, свързани с обработката на плащанията с Картти. Търговецът няма право да извършва трансакции с Картти на посоченото Устройство. В случай че бъдат извършени трансакции с Картти на това Устройство, Търговецът носи пълна отговорност за възстановяване на сумите, в случай на оспорване от Картодържателите на използваните Картти.
- 1.6. Банката се задължава да осигури и поддържа за целия срок на Договора за ПОС, функционалната възможност за приемане на Картти на инсталираните при Търговеца Устройства, които са нейна собственост.
- 1.7. Банката се задължава, освен ако не бъде договорено друго, да осигури за целия срок на Договора за ПОС необходимите карти за пренос на данни за GSM/GPRS ПОС устройствата.
- 1.8. Банката поема задължението да организира сервизното обслужване на Устройствата, които са нейна собственост.
- 1.9. Банката се задължава да превежда по сметка на Търговеца сумите на извършените плащания с Картти при условията и реда, предвидени в Договора за ПОС, настоящите Общи условия и в Инструкциите за приемане на плащания с Картти.
- 1.10. Банката се задължава да предоставя на Търговеца, при поискване и в разумен срок, справка за приетите плащания в неговите обекти за предходни периоди.
- 1.11. Банката поема ангажимент да осигури 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационния си център, като не носи отговорност за прекъсване на работата му поради събития от извънреден характер, които стоят извън нейната воля и контрол (Форсмажорни обстоятелства), като но не само – природни бедствия, аварии, правителствени забрани, безредици, срив на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии и др. подобни.
- 1.12. В случаите по предходния чл. 1.12. отношенията между страните се уреждат по правилата за „Непреодолима сила“, съгласно чл. 306 от Търговския закон.
- 1.13. Банката се задължава да информира Търговеца:
- 1.13.1. за всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие

- на случая;
- 1.13.2. за всяка трансакция в негов обект, обявена за злоупотреба от издателя на Картата;
- 1.13.3. за всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с Картти.
- 1.13.4. за всеки случай на възникване на Форсмажорно обстоятелство, възможните последици от това и предполагаемия период на действие и прекратяване на обстоятелството.

2. Задължения на Търговеца

- 2.1. Търговецът се задължава да приема винаги, в обектите си, в които са инсталирани и са в работещо състояние съответните ПОС Устройства, включително и в периодите на промоционално предлагане на стоки и/или услуги, използването на Картти от оправомощени Картодържатели, като способ за заплащане на цената на предлагани от Търговеца стоки и/или услуги.
- 2.2. Търговецът се задължава да осигури законосъобразността и валидността на сделките, които се извършват чрез използването на Карттата, включително като спазва стриктно и осигури стриктното спазване от всички свои служители и от всички други лица, обслужващи извършването на плащанията с Картти на ПОС в търговските му обекти, всички предписани от Банката изисквания относно сигурността при плащанията с Картти, посочени в настоящите Общи условия, Договора за ПОС и всички приложения и анекси към тях, включително, но не само Инструкциите за използване на устройствата и за приемане на плащания с Картти, брошурите и другите инструктивни и рекламни материали относно различните видове Картти, предоставяни на Търговеца в зависимост от предмета на неговата дейност. Отговорността за допуснати грешки при приемане на плащания с Картти на ПОС в търговските му обекти в резултат на небрежност или невнимание от страна на служителите на Търговеца и/или на други лица, обслужващи извършването на плащанията с Картти в търговските му обекти, както и отговорността за работа с Устройството от лица, които не са преминали обучение при Банката, се носи от Търговеца. Рискът от оспорени плащания и/или плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни Картти, както и в случаи на наредено плащане с Карта от неоторизирано от автентичния Картодържател лице, осъществено без неговото знание и/или съгласие, е изцяло за сметка на Търговеца.
- 2.3. Търговецът се задължава да уведомява Банката за всички случаи на неправомерно използване на Картти и при възможност ненасилствено да задържа същите, в случай на:
- 2.3.1. невалидност на картата;
- 2.3.2. направено известие относно изгубена или открадната Карта;
- 2.3.3. несъответствие на подписа на Карттата с подписа върху Дебитното известие (разписката) от ПОС, в случаите, когато върху разписката е налично поле за подпис на Картодържателя;
- 2.3.4. несъответствие в електронно генерираните данни върху Дебитното известие от ПОС и данните върху Карттата;
- 2.3.5. използване на Карттата от неоправомощено лице;
- 2.3.6. получаване на нареждане от издателя за задържане на съответната Карта;
- 2.3.7. по нареждане на Банката;
- 2.3.8. в други специални случаи, предписани от Банката, съгласно изискванията ѝ касаещи сигурността при плащанията с Картти, за които е уведомен.
- 2.4. Търговецът поема следните специални задължения по отношение на всяка сделка с Картодържател, извършена чрез използване на Карта, и се задължава да осигури спазването на тези задължения, както и на всички останали задължения на Търговеца, произтичащи от Договора за ПОС, настоящите Общи условия и всички приложения към тях, от всички свои служители и други лица, обслужващи приемането на плащания с Картти в негови търговски обекти:
- 2.4.1. Да се отнася с повишено внимание към въпросите относно контрола върху Карттата, така че да установи със сигурност, че нейното използване се извършва от Картодържателя, включително като провери самоличността на Картодържателя.
- 2.4.2. Специално да установи, че образецът на подписа на Картодържателя върху Карттата съвпада с подписа, който задължително се поставя от него върху Дебитното известие, когато това изрично е упоменато в Дебитното известие.
- 2.4.3. Да установи, че Карттата е валидна към датата на плащанията.
- 2.4.4. Да не приема и донесу извършване на плащания с Карттата, в случаите на отмяна или прекратяване на договора за издаване на Карттата, за което Търговецът е бил информиран по какъвто и да било начин.
- 2.4.5. Да провери и да се увери, че Карттата е в добро състояние и добре запазена от външна страна и да се увери, че липсват изтривания, зачерквания и въобще че липсват каквито и да е дефекти, или уверждения, които водят до нейната невалидност.
- 2.4.6. Да попълва редовно в Дебитните известия посредством Устройството, предоставено от Банката, всички данни, които се изискват и по-конкретно данните на Карттата (номер, срок на валидност), на Картодържателя, на Търговеца и на сделката. В случаите, в които се използва електронно терминално устройство, саморъчно отбелязване на данни в Дебитното известие не се разрешава, с изключение на полагане на подписа от Картодържателя. В тези случаи Търговецът е длъжен да провери и дали данните в Дебитното известие съвпадат с данните, изписани върху Карттата.
- 2.4.7. Да предава на Картодържателя предназначения за него екземпляр от Дебитното известие (който да носи съответната индикация), като няма право да променя данни в обработените Дебитни известия след като Картодържателят е получил своето копие от документа.
- 2.4.8. В случай, че е въвел грешно сумата на плащането, да извърши коригираща операция.
- 2.4.9. Търговецът дава безусловно си и неотменно съгласие за възстановяване на Банката на всяка сума, изплатена по сметките му, независимо от получаване на авторизационния код, ако се установи, че плащането е осъществено при неправомерно използване на Карта и разпореджване от неоправомощено лице.
- 2.4.10. Да съхранява най-малко две години от датата на тяхното издаване екземплярите от съответните Дебитни известия и другите документи, свързани със съответната сделка и плащане (авторизационни форми, фактури, договори) по начин, позволяваща проверка от страна на Банката, както и да предаде посочените документи на Банката при съответно искане, отправено писмено или по телефона. Всички документи, свързани със съответната сделка, следва да отговарят на изискванията на МКО и да бъдат подписани от Картодържателя.

3. Допълнителни функционалности и услуги при предоставяне на реален ПОС

- 3.1. При наличие на съответната техническа обезпеченост и по желание на Търговеца, Банката може да му предостави за ползване Устройство с допълнителни функционалности, позволяващо и предлагането от Търговеца на допълнителни услуги. Предоставянето на допълнителните функционалности/услуги се извършва по преценка на Банката, като конкретните условия за предоставянето на функционалностите/услугите се уговарят между страните в Договора за ПОС или в отделно споразумение/анекс към него.
- 3.2. Отношенията във връзка с предоставените допълнителни функционалности/услуги, се уреждат съгласно тези Общи условия, Инструкциите на Банката, стандартите и правилата на МКО за конкретната услуга.
- 3.2.1. При одобрение на Търговеца за допълнителната функционалност/услугата, Банката се задължава да я активира в договорените срокове, както и да му предостави за запознаване и спазване приложимите Инструкции.
- 3.2.2. Търговецът потвърждава пред Банката, че е запознат и безусловно приема да спазва и да осигури стриктното спазване от служителите си и другите лица, натоварени от него с осъществяване на плащанията с Картти в неговите обекти на настоящите Общи условия, горепосочените Инструкции и правилата на МКО, като декларира, че безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на такива картови плащания, както и загубите, свързани с тях, включително и тези, произтичащи от наложени на Банката санкции от МКО и други компетентни институции в тази връзка.
- 3.3. За ползването на допълнителните функционалности/услуги, Търговецът дължи на Банката допълнително възнаграждение, платимо в размера, при условията и в сроковете, посочени в Договора за ПОС или споразумението/анекс към него.
- 3.4. При заявено желание от страна на Търговеца и след съответното одобрение, Банката може да му предостави:
- 3.4.1. мобилно GSM POS Устройство, използващо безжична връзка чрез GSM/GPRS мрежа;
- 3.4.2. възможност да приема плащания в своя полза на реален ПОС без физическото присъствие на Карта - MO/TO трансакции;

- 3.4.3. възможност да предлага на Картодържатели на кредитни карти, издадени от Банката, да закупуват предлагани от него стоки и/или услуги при условията на разсрочено плащане на равни месечни вноски, чрез финансиране от Банката;
- 3.4.4. възможност да предлага на своите клиенти услугата „Безконтактни плащания“, посредством инсталиране на безконтактен POS и/или безконтактен четец (ПИН пад устройство/а);
- 3.4.5. възможност да предлага на своите клиенти услугата „Попкупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“.
- 3.5. При предоставяне на мобилно GSM POS Устройство, Търговецът дължи месечна абонаментна такса за всяко отделно Устройство, разположено в обекта/ите му.
- 3.6. Трансакции без физическото представяне на Карта се извършват чрез въвеждане на данни за Картата от клавиатурата на POS и полъването на съответните Дебитни известия. Тази услуга се разрешава на определени търговци, като хотели, агенции за автомобили под наем, туристически агенции и други, които приемат поръчки и плащания на стоки и/или услуги по телефон, факс, стандартна и/или електронна поща. За извършване на плащането е необходимо Картодържателят да е дал предварително на Търговеца своето изрично писмено съгласие за точно определени покупки-продажби на стоки и/или услуги или плащане на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупки-продажби и да е предоставил съответните данни за Картата си.
- 3.7. При закупуване на предлагани от Търговеца стоки и/или услуги при условията на разсрочено плащане на равни месечни вноски, в Устройството се въвеждат броят на вноските заедно с цената на стоката и/или услугата (Сума без оскъпяване), която ще се изплаща на равни месечни вноски. Тази информация следва да бъде отпечатана съответно в Дебитното известие, генерирано от POS, като Търговецът се задължава да осигури подписването му от Картодържателя. В случай, че за ползване на услугата Картодържателят следва да заплати на Банката Сума с оскъпяване, Търговецът се задължава преди сключване на сделката да го информира надлежно за размера на тази сума. При предоставяне на тази услуга, Банката заплаща на Търговеца с еднократен превод по Сметката му, стойността на стоките и/или услугите, закупени от Картодържателя при условията на разсрочено плащане на равни месечни вноски (Сума без оскъпяване, съответно Сума с оскъпяване), намалена с възнаграждението за Банката и цената на финансиране на сделката (когато е договорена такава), определени в Договора за POS.
- 3.8. При предоставяне на възможността за покупка на стоки и/или услуги по безконтактен път на инсталираните безконтактни POS или безконтактни четци при Търговеца, за извършване на плащането Картодържателят не е необходимо да въвежда своя ПИН в Устройството. Такива трансакции с Картите се допускат до определени от Банката лимити.
- 3.9. Услугата „Попкупка с получаване на пари в брой (CASHBACK)“ се предоставя чрез инсталиране на допълнително приложение към съответния POS. При използване на услугата от Картодържателя, стойността на трансакция се определя като сбор от стойността на закупените стоки/услуги в търговския обект на Търговеца и сумата на парите в брой, изплатени от Търговеца на Картодържателя при продажбата.
- 3.10. Конкретните условия относно допълнителните функционалности и услуги се определят в приложимите за тях Инструкции за приемане на плащания с Картите.

4. Процедура за плащания към Търговеца

- 4.1. Регистрацията на всяко плащане следва да се прави електронно, чрез приключване на Устройството, в края на работния ден. При автоматично приключване на Устройството, то изпраща консолидиран файл (Дневен отчет) с обществена информация за извършените плащания с Картите, които са извършени на POS устройството през съответния ден. Информацията се изпраща до Банката, собственик на Устройството, след приключване на деня, при условие че POS устройството има осигурено електрозахранване и свързаност с електронно-съобщителна мрежа към момента на изпращане на съответния отчет.
- 4.2. При спазване на условията и ограниченията по настоящите Общи условия, Банката, съответно и банката, собственик на Устройството, като посредник/ци по плащането на цената по сделки между Търговеца от Картодържателя, изплаща/т на Търговеца сумите, които подробно са отбелязани общо в дневния отчет и поотделно в Дебитните известия. Плащането се извършва, като Сметката на Търговеца, се заверява от Банката, съответно от банката, собственик на Устройството, със сумата на всяка извършена трансакция, като дължимото от Търговеца възнаграждение/я се удържа от наличността по Сметката.
- 4.3. Банката има правото да отложи или да откаже плащането към Търговеца или да изиска обратно всички суми, които е изплатила към него, когато е налице което и да е от посочените по-долу обстоятелства:
- 4.3.1. Търговецът е нарушил което и да е от условията по настоящите Общи условия, Договора за POS, приложимите Инструкции и/или указания, като Банката и Търговецът се съгласяват, че всички посочени условия се принасят от тях за съществени;
- 4.3.2. Плащането/сделката, чиито данни са нанесени в Дебитното известие, е фиктивно, несъществуващо или е резултат на разделяне на друго плащане или сделка с цел заобикаляне на ограниченията на Максималния позволен лимит или Лимита на POS;
- 4.3.3. Търговецът не депозира в Банката в срок до 5 дни от посменото или телефонно поискване екземпляр от Дебитно известие, подписан от Картодържателя, както и свързаните със сделката авторизационни форми, фактури и договори.
- 4.3.4. Търговецът нарежда и упълномощава Банката да плати всяка сума, дължима му по силата на Договора за POS и настоящите Общи условия като кредитира Сметката му. Настоящото упълномощаване може да бъде отгледено от Търговеца само с писмен документ, чието получаване от страна на Банката Търговецът следва да докаже. Търговецът носи пълната отговорност за всяко незаконно или неправилно ползване на или движение по посочената Сметка. Всички банкови такси и комисионни, за извършването на посочените плащания, са за сметка на Търговеца.
- 4.5. Банката се задължава да заверява Сметката на Търговеца, посочена в Договора за POS, със сумите, дължими на Търговеца за извършени трансакции с Картите на POS устройствата на Банката, в срок до два работни дни след деня на извършване на съответната трансакция („срок за плащане“). Банката ще положи дължимата грижа, при наличие на техническа възможност за това, да осигури заверяването на сметката в срок до един работен ден след деня на извършване на съответната трансакция. В допълнение, Банката се задължава в срок до един работен ден от деня на трансакцията да изпраща справка за извършени трансакции с Картите на POS устройствата на Банката за всеки съответен ден.
- 4.6. Ако Банката не получи писмено възражение от Търговеца до 45 дни от датата на изпълнение на трансакция, се счита, че Търговецът е получил и одобрил съдържанието на информацията по чл. 4.5. по-горе и платежните услуги, свързани с нея и няма право да ги оспорва след изтичането на този срок. При оспорване на платежни операции, извършени във връзка с Договора за POS при настоящите Общи условия, доказателствената тежест се носи от Търговеца.
- 4.7. В случай, че POS устройството е собственост на друга банка, Банката заплаща на Търговеца за своя сметка сумите на извършените с Картите трансакции, с които са заплатени закупените от Търговеца стоки и/или услуги, чрез заверяването на сметка на банката, собственик на Устройството, съобразно условията на отделен договор. Банката, собственик на Устройството превежда съответните суми на Търговеца, като заверява сметката му, открита при нея със сумите на трансакциите от всички POS-терминали, инсталирани в търговски обекти на Търговеца, в срока посочен по-горе, а именно: до 2 работни дни или съответно в тристранно уговорения срок след предаване на дневен отчет от съответния POS, независимо дали сумите са преведени от Банката или не, и удържа дължимото ѝ се от Търговеца възнаграждение от наличността по сметката.

5. Финансови условия

- 5.1. За изпълнение на предмета на Договора за POS (както и за услугите, предоставени с допълнителни споразумения/анекси към Договора за POS), Търговецът дължи на Банката възнаграждение/я в размера, уговорен в конкретния Договор за POS/споразумение/анекс за съответния вид Карта, върху сумата на всяко плащане, което е извършено от Картодържателя с Карта чрез Устройството и което е регистрирано (отразено в Дневния отчет) съгласно чл. 4.1. по-горе.
- 5.2. Възнаграждението се удържа от Банката при заверяване на Сметката на Търговеца, за което Търговецът дава своето изрично съгласие.
- 5.3. Банката изготвя ежесмесна справка за извършените трансакции с Картите на POS устройствата на Банката за предходния календарен месец и я изпраща на Търговеца в срок до 10 число на следващия

месец. Банката издава при поискване от Търговеца фактура за дължимото възнаграждение въз основа на информацията за извършените трансакции с Картите на POS устройствата на Банката, съдържаща се в справката по настоящия член.

6. Условия за използване и функциониране на устройствата

- 6.1. Използването и функционирането на Устройството се урежда от специалните условия на настоящия член, както и съгласно всички други относими условия на Договора за POS, настоящите Общи условия и приложените към тях.
- 6.2. Търговецът се задължава да съдейства за инсталирането на POS терминала и да не променя без знанието и съгласието на Банката неговото местоположение в търговския си обект.
- 6.3. Търговецът се задължава да постави на видни места в търговските си обекти самозапелващи или други знаци, емблеми, лога и др., указващи приемането на плащания с Картите чрез POS и възможността за предоставяне на договорените допълнителни функционалности/услуги. При изтичане на срока на настоящия договор или прекратяването му Търговецът е длъжен незабавно да прекрати използването на такива знаци и да върне съответните материали на Банката, доколкото съответните материали позволяват.
- 6.4. На Търговеца се забранява без предварителното писмено съгласие на Банката да предава или да предава по друг начин държането на Устройството на трети лица, както и да предлага Устройството на трети лица по каквато и да било причина.
- 6.5. Без предварително писмено съгласие на Банката Търговецът няма право да изнася и/или използва Устройствата POS или GSM POS извън територията на търговския обект и/или извън определеното му място в търговския обект, където съответното Устройство е поставено, с изключение на търговци, предоставящи туристически услуги, или рент-а-кар. В случай, че Търговецът осъществява дейност, различна от изброените в тази разпоредба, Търговецът следва да получи изричното разрешение на Банката да изнася и използва Устройствата извън територията на търговския обект, където съответното устройство е поставено.
- 6.5. Устройството POS се задейства и функционира, когато Търговецът постави Карта по начина и на мястото, посочени от Банката, така че Картата да бъде разпозната посредством магнитната ѝ лента или чип от Устройството и от електронната система на Банката. Едновременно с това, като използва бутоните, Търговецът маркира сумата на съответното плащане от Картодържателя. В случай че Банката даде исканото разрешение, устройството автоматично отпечатва Дебитното известие, което се подписва от Картодържателя в случаите, когато това изрично е упоменато в Дебитното известие.
- 6.6. В случай, че Търговецът осъществява дейност, различна от предоставяне на туристически услуги, хотелиерски услуги или рент-а-кар, между Банката и Търговеца следва да бъде подписан анекс към Договора за POS, за да се разреши на Търговеца ръчно набиране на номера на картата на Устройството.
- 6.7. Използването на Устройството POS е задължително. В случай на неспазване на това задължение от страна на Търговеца, Банката има право да откаже плащане на сделките на Търговеца, освен ако неизползването се дължи на факт, за който Търговецът не носи отговорност и Банката съответно е била уведомена предварително.
- 6.8. Търговецът се задължава да постави Устройството на сигурно, но видно място, да полага изключителна грижа и да вземе всички необходими мерки, така че да изключи възможността за достъп и използване на Устройството от трети лица, които не са упълномощени от Търговеца.
- 6.9. Винаги когато мерките за защита на Устройството от Търговеца са понижени, независимо дали по негова воля или поради обективни причини, до ниво, което от гледна точка грижата на добрия Търговец би довело до риск от лошо или неоторизирано използване на Устройството, Търговецът е длъжен незабавно да уведоми Банката писмено и да върне без забавяне Устройството.
- 6.10. Всяко нареждане и/или регистрация, които се извършват чрез използването на Устройството, ще се считат за необоримо доказателство между страните за това, че то/тя произлизат от Търговеца, който признава, че е единствено оторизиран да използва Устройството.
- 6.11. Търговецът се съгласява и признава, че разпечатките от Устройството, както и извлеченията и копията от търговските книги и регистри на Банката, които се съхраняват в електронната ѝ система за съхраняване на данни, представляват валидни доказателствени средства за извършени плащания с Карта, както и за всички други суми, нареждания и данни, които са били регистрирани чрез Устройството.
- 6.12. Търговецът се задължава да спазва техническите изисквания за експлоатация на Устройството и да уведоми незабавно Банката за възникнали технически неизправности.
- 6.13. Търговецът се задължава да се грижи като добър стопанин за Устройството и за поддържането му във функционална готовност, без щети и повреди, които биха могли да предизвикат проблеми, изменения или грешни регистрации в електронна система за съхраняване на данни на Банката, както и да върне Устройството след изтичане/прекратяване на Договора за POS в добро състояние, в съответствие с нормалната амортизация за периода на използването.
- 6.14. Търговецът е длъжен да осигурява самостоятелно и своевременно консумативите, както и всички условия, необходими за нормалната работа на терминалните устройства POS без прекъсване. Коммуникационните разходи по експлоатацията на Устройството са за сметка на Търговеца.
- 6.15. Всички разходи за ремонт на Устройството, включително и за покупка на необходимите резервни части, които поведат са резултат от неправилна експлоатация (лошо използване) или негрижливо (лошо) съхранение на Устройството от страна на Търговеца, неговия персонал или което и да е трето лице, са за сметка на Търговеца. В останалите случаи, разходите за ремонт са за сметка на Банката.
- 6.15.1. Размерът на щетите се определя от Банката на база предоставена на Банката оферта от фирмата производител на Устройството и издадена от страна на Банката фактура. За установяване на щетите и необходимите за отстраняването им разходи страните могат да подпишат и двустранен констатилен протокол.
- 6.15.2. Търговецът се задължава да плати на Банката сумата на посочените в чл. 6.16.1. по-горе разходи веднага след извършването на съответния разход, като с приемането на настоящия Общи условия дава своето неотменимо и безусловно съгласие по реда на директния дебит Банката да събере дължимата сума от Сметката му, а при недостатъчна наличност – от която и да е негова сметка, открита при Банката. Еventуалните курсови разлики са за сметка на Търговеца. В посочените случаи Банката има право по своя преценка да събере дължимите ѝ се суми като удържи съответната част от сумата, която тя дължи на Търговеца за сделките, извършени при него чрез използването на Картите.
- 6.16. Банката не носи отговорност за лошото използване на Устройствата от Търговеца, от неговия персонал или от друго трето лице. За целите на настоящия договор под „неправилна експлоатация (лошо използване)“ страните разбират поставянето в Устройствата на чужди тела или тяхното излагане на условия, които могат да увредят Устройствата, а така също и всяко действие или причина за повреда, дължаща се на несъобразяване от страна на Търговеца с указанията и изискванията на Банката и/или с инструкциите и упътванията на фирмата производител.
- 6.17. В случай, че Устройството бъде откраднато или унищожено, или не бъде върнато след прекратяване на Договора за POS, или бъде върнато в състояние, което не подлежи на поправка, Търговецът се задължава да възстанови на Банката стойността на оборудването по фактура за закупуване. заведена в дълготрайните материални активи на Банката, с отчитане на нормата на амортизация за периода на експлоатацията – остатъчна стойност (съгласно амортизационния план) и ценовата политика на фирмата производител. Амортизационният план се изготвя от Банката в 30 дневен срок от инсталиране на терминалното устройство POS и след завеждането му в активите на Банката и може да се предостави при поискване на Търговеца. За всяко терминално устройство се изготвя отделен амортизационен план в зависимост от техническите му характеристики.
- 6.18. При неизпълнение на което и да е от гореизброените условия от задълженията на Търговеца, рискът и отговорността от неправилни банкови операции остават за негова сметка, като Банката се освобождава от задължението си да верири Сметката му със сумата по ненадлежната операция.

IX. СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ВИРТУАЛЕН POS

1. Задължения на Банката:

- 1.1. Банката предоставя на Търговеца възможност за приемане на плащания с Картите на виртуален POS терминал без физическото представяне на Картата в режим „он-лайн“, посредством посочената в Договора за POS Системата за електронни плащания.
- 1.2. Когато между страните е договорено, че плащанията ще се извършват посредством Системата БОРИКА, Банката осигурява на Търговеца възможност за включване в схемите за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА при плащанията през Интернет.

1.3. Когато между страните е договорено, че плащанията ще се извършват посредством Системата БОРИКА, Банката се задължава да предостави на Търговеца техническа документация на БОРИКА относно разработката на модул за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО – Verified by Visa, MasterCard Secure Code и секретен код на БОРИКА, които да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА, в срок от 5 работни дни след подписването на Договора за ПОС.

1.4. В случай, че между страните е договорено плащанията с Карти, през Интернет чрез Виртуално терминално устройство ПОС в режим "он-лайн", да се извършва посредством Система за електронни плащания, която не е оперирана от БОРИКА, Банката се задължава да осигури на Търговеца виртуално терминално устройство ПОС, в срок от 30 работни дни след подписването на Договора за ПОС.

1.5. Банката се задължава да превежда по сметка на Търговеца сумите по извършените плащания с Карти при условията и реда, предвидени в настоящите Общи условия и Договора за ПОС.

1.6. Банката предоставя на Търговеца Инструкции за приемане на плащания с карти на ПОС, съдържащи приложимите правила и стандарти на МКО, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

1.7. (изм. 08.03.2019г.) Банката се задължава да предоставя на Търговеца справка за приетите плащания чрез vPOS на неговата/ите Интернет страница/и за предходни периоди най-малко веднъж месечно.

1.8. Банката се задължава да информира Търговеца:

1.8.1. за всяко попълнено оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;

1.8.2. за всяка трансакция с Карта чрез vPOS на неговата/ите Интернет страница/и, обявена за злоупотреба от издателя на Картата;

1.8.3. за всички случаи на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с Карти чрез vPOS на неговата/ите Интернет страница/и.

1.9. Банката предоставя услугите, свързани с приемане и обслужване на платежни операции с Карти чрез vPOS, само доколкото е осигурена съответната техническа обезпеченост и свързаност на системите на Банката и на Търговеца чрез Системата за електронни плащания. Отношенията между Търговеца и Оператора и между Банката и Оператора се уреждат с отделни споразумения. Банката не носи отговорност при невъзможност да предоставя услугите, поради причини, които стоят извън нейния контрол, в това число, но не само, в случай че Операторът не осигури съответната техническа обезпеченост и свързаност на системите на Банката и Търговеца и/или в случай на прекратяване на отношенията между Търговеца и Оператора и/или между Банката и Оператора.

2. Задължения на Търговеца

2.1. Търговецът се задължава да приема плащания с Карти на предлагани от него стоки и/или услуги през Интернет чрез виртуално терминално устройство ПОС в режим он-лайн, посредством посочената в Договора за ПОС Системата за електронни плащания.

2.2. Когато между страните е договорено, че плащанията ще се извършват чрез Системата БОРИКА, Търговецът се задължава да разработи Интернет страницата, през която ще извършва електронна търговия, като предвиди необходимите за приемане на плащания с Карти през Интернет изменения в софтуера на страницата, в съответствие с предоставената му от Банката Техническа документация на БОРИКА.

2.3. Търговецът се задължава да приключи с техническата разработка, посочена в предходния чл. 2.2., в срок от 6 (шест) месеца от получаване на техническата документация на БОРИКА и да уведоми БАНКАТА, че е готов за извършването на тестови трансакции за пускане на виртуалния ПОС за реални картови плащания.

2.4. Всички разходи за извършване на необходимите промени в софтуера на Интернет страницата на Търговеца за осъществяване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация Verified by Visa, MasterCard Secure Code и секретен код на БОРИКА, които позволяват осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА, са изцяло за сметка на Търговеца.

2.5. Търговецът се задължава да съхранява на сигурно място, без възможност за достъп от неоторизирани лица частните ключове и сертификати подписани от БОРИКА. При констатиране или при подозрение за неоторизиран достъп до горната информация, Търговецът се задължава незабавно да информира БАНКАТА и БОРИКА.

2.6. Търговецът се задължава да обозначи в Интернет страницата си с какви Карти могат да се извършват плащания, както и нивото на сигурност на приеманите плащания, като се задължава да не начислява допълнителни такси и/или комисиони към цените на стоките и/или услугите си в зависимост от начина на заплащането им.

2.7. Търговецът се задължава да спазва всички предписани от Банката изисквания относно сигурността при плащанията с Карти, посочени в настоящите Общи условия, Договора за ПОС и всички приложения и анекси към тях, включително, но не само Инструкциите за приемане на плащания с Карти на ПОС, брошурите и другите инструктивни и рекламни материали относно различните видове Карти, предоставяни на Търговеца в зависимост от предмета на неговата дейност, както и Техническите изисквания и указанията за работа с виртуални терминални устройства ПОС и Карти и операционните правила на системния картов оператор БОРИКА, включително и при последваща промяна в тях, за която бъде уведомен писмено. Отговорността за допуснати грешки при приемане на плащания с Карти на виртуалния му ПОС в резултат на небрежност или невнимание от страна на служителите на Търговеца и/или на други лица, се носи от Търговеца.

2.8. Търговецът е пряко отговорен за всички приети на Интернет страницата му плащания, осъществени с невалидни, изгубени откраднати и др. картови данни и/или предоставени от лица, които не са действителните Картодържатели или не са оторизирани от тях да извършват съответното плащане. Такива плащания се считат извършени изцяло за сметка, на риск и отговорност на Търговеца. Търговецът се задължава да обезщети изцяло Банката за всички извършени от нея разходи и претърпени вреди, в случай на неуредени от него своевременно рекламации и спорове.

2.9. Търговецът се задължава да съхранява записите за трансакциите и информацията за поръчката на Картодържателите за срок от минимум 2 години от датата на извършване на трансакцията и да я предоставя на Банката в 3 (три) дневен срок от датата на поискването.

2.10. Търговецът е отговорен за сигурността на цялата документация и информация, свързана с трансакциите.

2.11. Търговецът дава съгласие Банката да използва като доказателствен материал във връзка с плащанията с Карти чрез виртуалния ПОС, всяка електронна или друг вид информация от МКО, съответните обработващи картови центрове, от компетентните държавни или международни институции, БОРИКА, правоохранителните и правораздавателните органи.

2.12. Търговецът е длъжен да откаже трансакция във всеки един от следните случаи: при негативна автентикация на картодържателя, при невъзможност да се получи автентикация или потвърждение за извършване на операцията, при съмнение относно правомерността на операцията или по писмено искане на БАНКАТА.

2.13. Търговецът се задължава да уведомява Банката за всички случаи на неправомерно използване на Карти, които са му станали известни.

2.14. При осъществяване на дейността си Търговецът няма право да предлага и предоставя стоки или услуги, забранени от закона и/или правилата на МКО, в т. ч. такива, за които нормативно е регламентирано, че продажбата им може да се извършва само в търговски обекти, както и такива чието производство и/или разпространение застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения с Конституцията правен ред в Република България или други права и интереси, защитени от закона. Търговецът се задължава при осъществяване на своята дейност да не допуска предлагането и/или предоставянето пряко или косвено през виртуалния си терминал и/или Интернет страница на каквито и да било стоки и/или услуги, уронващи престижа на Банката и/или на търговските марки на Visa и Mastercard.

2.15. Търговецът се задължава преди и като условие да бъде прието за обработка плащане от Картодържателя, да получи по изричен и безусловен начин неговото съгласие с Общите си условия, свързани с продажбата на стоките и/или услугите на сайта, в т. ч., но не само: политиката за рекламации, за отказ от договора, за плащане на поръчка, както и процедурата по разрешаване на спорове.

2.16. При неизпълнение на което и да е от гореизброените условия от задълженията на Търговеца, рискът и отговорността от неправилни или неправомерни банкови операции остават изцяло за негова сметка, като Банката се освобождава от задължението си да завери Сметката му със сумата по ненадлежащата операция.

2.17. (нов в сила от 02.09.2020г.) Търговецът се задължава да pazi и да не разкрива на никой друг, нито да разпространява, включително чрез свои служители, ръководители, свързани лица, партньори и/или наети на друго основание лица, факти, данни, обстоятелства, информация и/или документи, съставляващи Конфиденциална информация, които са му станали известни в хода на преговорите за установяване на клиентски отношения с Банката и сключване на Договор за ПОС, както и при или по повод осъществяване на договорените дейности, включително тези, регламентирани в Договора за ПОС, в отделни анекси и/или отделни споразумения/договори към него, както и да вземе всички предпазни мерки срещу достъп на неоправомощени лица и/или неразрешено използване на Конфиденциалната информация.

2.18. (нов в сила от 02.09.2020г.) Търговецът има право да разкрие Конфиденциална информация на доколкото е нужно на минималния необходим брой свои служители и ръководители, на които им е необходима за осъществяване на договорените дейности, упражняване на правата и/или изпълнение на задълженията по Договора за ПОС, ако всяко лице, на което Конфиденциалната информация ще бъде разкрита по силата на този член, е информирано писмено за нейния конфиденциален характер и при положение, че всяко такова лице е поело писмено задължение за неразкриване на Конфиденциалната информация.

2.19. (нов в сила от 02.09.2020г.) В случай, че за осъществяване на договорените дейности, упражняване на правата и/или изпълнение на задълженията по Договора за ПОС, стане необходимо Търговецът да разкрие на трето лице Конфиденциална информация, това е допустимо на основание сключено споразумение за конфиденциалност (съдържащо включително забрана за ползване на Конфиденциалната информация за цели, различни от посочените по-горе, забрана за копиране и/или друго възпроизвеждане, както и забрана за разкриването ѝ на трети лица) и след предварително писмено уведомяване на Банката за конкретните подлежащи на разкриване данни и лицето/та, на които ще бъдат предоставени.

2.20. (нов в сила от 02.09.2020г.) В случаите, когато Конфиденциална информация следва да бъде предоставена по искане на компетентни органи, заявено в съответствие с установените законови процедури, Търговецът, от когото е поискано разкриване на Конфиденциална информация е длъжен (до степента, до която това е възможно от действащото законодателство) да уведоми писмено Банката незабавно след получаване на съответното искане (в същия или на следващия ден) и да я предостави, свързаната с искането документация. Търговецът е длъжен също да разясни на лицето, искащо разкриването поверителния характер на Конфиденциалната информация.

2.21. (нов в сила от 02.09.2020г.) Търговецът се задължава да информира незабавно Банката при узнаване от негова страна, че Конфиденциалната информация е била разкрита в нарушение на уговореното в настоящите Общи условия.

2.22. (нов в сила от 02.09.2020г.) По писмено искане на Банката Търговецът е длъжен да ѝ върне цялата Конфиденциална информация, предоставена му от Банката и да унищожи или (доколкото е възможно) заличи трайно всички копия на Конфиденциалната информация, направени от него, както и да положи максимални усилия да осигури, че всяко лице, на което е предоставило Конфиденциална информация, ще унищожи или (доколкото е възможно) заличи трайно тази Конфиденциална информация и всички копия, направени от него, при положение че Търговецът или получателят на информацията не са задължени да запазят тази Конфиденциална информация съгласно приложимото законодателство.

2.23. (нов в сила от 02.09.2020г.) Търговецът гарантира изпълнението на задълженията за конфиденциалност от страна на всяко лице, на което е предоставил Конфиденциална информация по реда на чл. 2.18 и 2.19 по-горе и отговаря за действията му (resp. за действията на неговите служители) като за свои. В случай на нарушаване на задълженията за конфиденциалност от страна на Търговеца и/или от страна на лицата, за които действия той отговаря, съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия, Търговецът дължи на Банката неустойка в размер на 5 000 (пет хиляди) лева, независимо от прозритачата от закона административна и/или наказателна отговорност, както и обезщетение за всички претърпени вреди и пропуснати ползи.

2.24. (нов в сила от 02.09.2020г.) Поетите задължения във връзка с Конфиденциалната информация са с продължаващо действие и се запазват за срок от 7 (седмични) години след приключване на всички възможни договорни отношения на Търговеца с Банката във връзка с Договора за ПОС.

3. Процедура за плащания към Търговеца

3.1. Плащанията, извършени с Карти на Виртуално терминално устройство ПОС на Търговеца, се регистрират при Банката при получаване в Банката от Оператора на Системата за електронни плащания на консолидирания файл относно трансакциите, извършени чрез Системата електронни плащания за съответен период от време.

3.2. При спазване на условията и ограниченията по чл. 3.3, Банката, като доставчик на платежни услуги и посредник по плащането между Картодържателя и Търговеца, извършва заверяване на платежната Сметка на Търговеца със сумите на платежните операции, наредени от Картодържателя посредством виртуалното терминално устройство ПОС и които са отбелязани подробно в съответния консолидиран файл по чл. 3.1.

3.3. В случай че Картата е издадена от Банката, сумите се изплащат по Сметката на Търговеца до края на работния ден, следващ този на получаване в Банката на консолидирания файл относно трансакциите, извършени чрез Системата за електронни плащания за съответен период от време. Страните се съгласяват, че консолидирания файл/овен, получени след 11.00 часа от съответния ден, ще се считат за получени на следващия работен ден.

3.4. В случай, че Картата не е издадена от Банката, сумите се изплащат същия работен ден, в който са постъпили при Банката от доставчика на платежни услуги на Картодържателя.

3.5. Ползването на Виртуалните терминални устройства ПОС и приемането на плащания с Карти се извършват в съответствие с разпоредбите на Наредба №3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закона за платежните услуги и платежните системи, техническите изисквания и указанията на Оператора на Системата за електронни плащания за работа с виртуални терминални устройства ПОС и карти. С настоящите Общи условия Търговецът декларира, че е запознат с посочените разпоредби и технически изисквания и указания.

4. Финансови условия

4.1. За изпълнение на предмета на Договора за виртуален ПОС и в зависимост от типа Карта, за която е извършено плащането, Търговецът дължи на Банката възнаграждение върху сумата на всяко плащане, което е извършено от Картодържателя с Карта чрез виртуалното Устройство и което е регистрирано при Банката, съгласно чл. 3.1. по горе. Размерът на възнаграждението се уговаря в конкретния Договор за ПОС/споразумение/анекс, сключен с Търговеца.

4.2. Възнаграждението се удържа от Банката при заверяване на Сметката на Търговеца в съответствие с чл. 3. по-горе.

Х. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

1. Търговецът приема и признава като обосновано и оправдано правото на Банката да изисква финансово и търговска информация във връзка с Търговеца и да проверява вписванията в книгите на Търговеца, които касаят сделките и плащанията, извършвани чрез Карта. Правата на Банката по настоящия член няма да бъдат упражнявани неправомерно.

2. Търговецът приема и признава като обосновано и оправдано правото на Банката да изисква от него всякаква информация, пряко или непряко свързана с плащания с Карти през предоставените му Устройства.

3. В случай, че Банката отпрати до Търговеца в писмена форма или по телефон искане за задържане на определена Карта, Търговецът се задължава да положи всички усилия, в съответствие с приложимото законодателство, ненасилствено да задържи и да предаде на Банката Картата, съгласно получените указания.

4. Страните се съгласяват, че извличенията или копията от банковата Сметка на Търговеца, посочена в Договора за ПОС, а така също и най-общо от търговските книги на Банката, представляват удостоверително средство и са достатъчно доказателство за сумите, които са били изплатени на Търговеца от Банката. Записванията на плащанията, извършени с Картата, са счетоводни документи по смисъла на Закона за счетоводството и се смятат за верни до доказване на противното.

5. Търговецът получава информация за извършените с Картри транзакции и сумата по тях, по начина и в рамките на периода, отбелязани в настоящите Общи условия и Договора за ПОС. За получаване на хартиено извлечение Търговецът дължи на Банката месечната такса, определена в Договора за ПОС, като Банката има право да изменя тази такса едностранно.
6. Търговецът и Банката договарят, че по отношение на Договора за ПОС и настоящите Общи условия няма да се прилага глава Четвърта от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) (в сила от 06.03.2018 г.), дефинираща изискванията към информацията при предоставяне на платежни услуги.
7. В допълнение на уговорката, направена в предходния чл. 6, страните договарят, че в отношенията помежду им няма да се прилагат разпоредбите, изброени в чл. 67, ал. 4 от ЗПУПС, като Банката не носи отговорност спрямо Търговеца на основание цитираните разпоредби и Търговецът не може да предава претенции спрямо Банката на основание на тях.
8. Данните и информацията, свързани с финансовото състояние на Търговеца, дейността му, както и с търговското му поведение при сключване на сделки, както в рамките на Договора за ПОС при настоящите Общи условия, така и най-общо, ще бъдат съхранявани в архива на Банката и ще представляват предмет за обработка, включително, но не изчерпателно и чрез предоставяне на посочената информация/данни на трети лица, за целите на нормалното упражняване на правата и изпълнение на задълженията на страните по посочения Договор или Общи условия, за защита на правата и законните интереси на останалите издатели на Картри, както и в случаите, когато съответната информация/данни следва да бъде предоставена на държавни органи по тяхно надлежно искане, заявено в съответствие със законните процедури, за което Търговецът с подписването на договора дава своето безусловно и неотменимо съгласие. Във всеки случай Банката ще има право да уведомява другите издатели на Картри за причините за прекратяване на настоящия договор, ако за прекратяването е отговорен Търговецът.
9. Банката има правото едностранно и без предизвестие да погаси чрез прихващане своите вземания към Търговеца с вземанията на Търговеца към Банката (настоящи и бъдещи) и по-специално, но не само със сумите по Сметката на Търговеца при Банката и със задължението за извършване на плащания от Банката към Търговеца по силата на настоящия договор.
10. Вземанията на Търговеца от Банката, които произтичат от Договора за ПОС и настоящите Общи условия, могат да бъдат прехвърляни или залогани като обезпечение в полза на трети лица единствено с писменото съгласие на Банката. Банката се задължава да изпраща съответните суми на правоприемника, единствено ако известието за съответното прехвърляне ѝ е върнено чрез нотариална покана и съдържа всички необходими данни за: а) доказване на прехвърлянето, б) идентифициране на правоприемника и в) неговите банкови сметки. При неспазване на формата, начина и съдържанието на уведомяването, посочени по-горе, Търговецът е длъжен да възстанови всяка сума, претърпяна от Банката, в случай че Банката бъде задължена да плати на трети лица каквито и да е суми, свързани с прехвърлянето/залагането на вземанията по настоящия член.
11. Банката може да прехвърли правата и задълженията си по настоящия договор, свързани с Картри на трето лице, оправомощено да сключва договори с търговци за приемане на плащания с тези Картри, като уведоми за прехвърлянето Търговеца в писмена форма. За прехвърлянето не е необходимо предварително разрешение или съгласие от страна на Търговеца. Банката има право да предоставя информация, свързана с Договора за ПОС и настоящите Общи условия, необходима за целите на прехвърляне на права и задължения по смисъла на този член. Банката няма да носи отговорност за изпълнение на задълженията към Търговеца след осъществяването на такова прехвърляне.

XI. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

1. (изм. 08.03.2019г.) За отношенията във връзка с откриването, поддържането и обслужването на Сметката на Търговеца при Банката се прилагат условията на сключения между страните Договор за ПОС, настоящите Общи условия и приложимата действаща Тарифа.
2. За отношенията във връзка с обслужване на плащанията с Картри на ПОС към Търговеца се прилагат условията на сключения между страните Договор за ПОС, настоящите Общи условия и приложимата действаща Тарифа.
3. Възнаграждението, таксите и комисионите, дължими от Търговеца във връзка с предоставения му реален или виртуален ПОС се определят в Договора за ПОС, съгласно настоящите Общи условия.
4. (нов 08.03.2019г.) При неизпълнение от страна на Търговеца за срок от един месец на поетия от него, съгласно Договора за ПОС, ангажимент за осигуряване на минимален размер на постъпващите средства по Сметката в резултат на извършени трансакции с Картри на ПОС (минимален оборот) на месечна база за всяко отделно Устройство, Банката започва да му начислява уговорената в Договора за разплащателна сметка такса за поддръжка на ПОС - разплащателна сметка, а в случай, че такава не е предвидена - за всяко Устройство, за което не е покрито това изискване Банката начислява неустойка, в размер на 25 (двадесет и пет) лв., съгласно действащата Тарифа на Банката. Таксата, съответно неустойката е дължима от Търговеца за всеки месец, в който не е постигнат минималния размер на постъпващите средства в резултат на извършени трансакции и се събира служебно от Банката.

XII. ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА

- 1.1. Банката има право едностранно да изменя настоящите Общи условия, таксите, комисионните и финансови условия, приложими към Договора за ПОС, както и размера на дефинираните в него лимити. Банката осигурява на разположение на Търговеца промените чрез публикуването им на дълготраен носител-Интернет сайта на Банката www.postbank.bg, преди влизането им в сила и го уведомява писмено на електронния му адрес.
- 1.2. При промяна на нормативната уредба, регламентираща уредени в настоящите Общи условия отношения, от влизането в сила на промяната, съответно се променят и съответните разпоредби на Общите условия, освен ако промяната касае диспозитивни правни норми.
- 1.3. Промените в таксите, комисионните и другите финансови условия, както и на лимитите, дефинирани в Договора за ПОС, се съобщават на Търговеца писмено на електронния му адрес, по общия ред за уведомяване, предвиден в настоящите Общи условия. Измененията са валидни и обвързват Търговеца, ако в срок до десет дни от уведомяването за това изменение, Търговецът не възрази писмено или продължи приемането на плащания с Картри.
- 1.4. В случай, че промените касаят само финансови условия и са по-благоприятни за Търговеца, същите могат да се приложат и без предварително уведомяване.
- 2.1. Банката има право и се задължава едновременно да актуализира Инструкциите си за приемане на плащания с Картри, указанията си и другите приложения, в съответствие с изменението на правилата и технологията за обслужване от страна на МКО, както и при законодателни промени на територията на страната, засягащи предмета на Договора за ПОС и настоящите Общи условия. Банката се задължава да уведоми писмено Търговеца за промените и да му предостави своите нови Инструкции,

Настоящите Общи условия са публикувани на сайта на „Юробанк България“ АД на адрес www.postbank.bg и са с последни изменения и допълнения от 02.09.2020г.

ЗА БАНКАТА:

1.
/...../

2.
/...../

- указания и приложения, като може да осигури на разположение на Търговеца съответната информация и чрез публикуването на документите на дълготраен носител-Интернет сайта на Банката www.postbank.bg.
- 2.2. Измененията и допълненията на Инструкциите, указанията и другите приложения влизат в сила за Търговеца и го обвързват от датата на получаване на уведомяването за съответното изменение/допълнение.
- 2.3. В случай, че Търговецът не е съгласен с промените, той има право да прекрати Договора за ПОС.

XIII. УВЕДОМЯВАНЕ

1. Всички и всякакви декларации, известия или уведомления, които са предвидени в настоящите Общи условия, ако изрично не е предвидено друго, следва да бъдат в писмена форма, на български език и отправени от страните от и до адресите на електронната им поща, съответно адресите за кореспонденция, посочени в Договора за ПОС. Кореспонденцията, свързана с осъществяването на предмета на Договора за ПОС, се получава от посочен от всяка Страна представител - лице за контакти.
2. Изявленията и уведомленията касаещи действието на Договора за ПОС, следва да се изпращат само на посочения в Договора адрес на управление на съответната Страна, като се адресират до представляващите я лица и се изпращат по един от следните начини: по пощата с препоръчително писмо с обратна разписка или чрез куриер или съответно се депозират на място в офиса по адреса на управление на съответната Страна, като това се удостоверява с поставяне на входящ номер и съответната дата от месеца.
- 2.1. Ако получаването на писмото или доставката на място са осъществени след 17.00 ч. на текущия работен ден, то за дата на получаване се счита следващия работен ден.
3. Всяка от Страните може да промени посочените в Договора за ПОС адреси и лица за кореспонденция, като уведоми предварително за това другата Страна. В противен случай всички уведомления и друга кореспонденция във връзка с Договора за ПОС се считат за надлежно връчени и получени, ако са изпратени на последния адрес, за който изпращащата Страна е била уведомена.

XIV. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА ЗА ПОС И ПРЕКРАТЯВАНЕ

1. Договорът за ПОС се сключва за неопределен срок, влиза в сила от датата на подписването му от страните и е валиден до прекратяването му, на основанията и по реда, предвидени в настоящите Общи условия.
2. Договорът за ПОС може да бъде прекратен:
 - 2.1. по взаимно съгласие на страните при изпълнение на насрещните задължения на всяка една от тях;
 - 2.2. едностранно, от всяка от страните, с едномесечно писмено предизвестие;
 - 2.3. едностранно от изправната страна с 10 (десет дено) писмено предизвестие до неизправната страна, при нарушаване на някоя от договорените клаузи, включително настоящите Общи условия;
 - 2.4. едностранно от Банката с писмено уведомление с незабавен ефект при получаване на сигнал за осъществяване от страна на Търговеца на дейности, които е неправомерна, измамна, уронваща престижа на Банката или на търговските марки VISA и MASTERCARD, както и при приемане на плащания с Картри в нарушение на Договора за ПОС, настоящите Общи условия и приложенията към тях. В други случаи, посочени в настоящите Общи условия.
3. Договорът за виртуален ПОС се счита за прекратен (прекратява се автоматично):
 - 3.1. при неизпълнение от страна на Търговеца на техническата разработка за плащания с карти през Интернет в срока, определен в настоящите Общи условия;
 - 3.2. в случай на прекратяване на отношенията между Търговеца и Оператора и/или между Банката и Оператора, респективно при отпадане на регистрацията на Търговеца в Системата за електронни плащания.
4. Договорът за ПОС може да бъде прекратен с едностранно едномесечно писмено предизвестие, ако не е налице нарушение на клаузите му, включително клаузите на настоящите Общи условия и при условие, че няма неуредени отношения във връзка с оспорени плащания, рекламиции или други спорове между страните. Прекратяването настъпва с изтичане срока на предизвестие, но само ако Търговецът е заплатил на Банката всички дължими суми във връзка и/или по повод изпълнението на договора за ПОС.
5. При прекратяване на договора по вина на някоя от страните, изправната страна има право на обезщетение за всички претърпени от нея вреди до техния действителен размер. В тези случаи виновната страна е задължена да обезщети изправната страна до изтичане срока на предизвестие или съответно в срок от 10 (десет дни) от получаването на уведомяването.
6. По време на срока на предизвестие за прекратяване на Договора за ПОС страните се съгласяват да проведат взаимни консултации с цел постигане на решение на въпросите, предизвикали действията за прекратяването.
7. При прекратяване на Договора за ПОС, независимо от основанията за това, задълженията на страните, произтичащи от сделки, които са сключени преди датата на влизане в сила на прекратяването, се запазват и се уреждат съобразно разпоредбите на настоящите Общи условия и прекратения Договор.
8. При прекратяване на Договора всяка от страните се задължава да извърши дължимите от нея плащания в полза на другата страна, Картодържател и/или друго лице, възникнали преди момента на прекратяването.
- 9.1. Страните се задължават в рамките на 6 (шест) месеца след прекратяване на Договора за ПОС да извършват всички плащания в полза на другата страна, Картодържател и/или друго лице, възникнали при действието на Договора за ПОС, като Търговецът е длъжен да осигури достатъчна за посрещане на оспорени плащания наличност по Сметката си.
- 9.2. Банката има право да събира служебно своите вземания към Търговеца, произтичащи от и във връзка с Договора за ПОС, от всички сметки на Търговеца, открити при нея, на основание даденото от Търговеца безусловно и неотменимо съгласие. В случай на недостатъчна наличност, Търговецът се задължава да погаси задълженията си в 15 (петнадесет) дневен срок от получаване на уведомление от страна на Банката.
10. Сметката на Търговеца, ако е открита при Банката, се закрива след изтичане на срока за оспорване на последната извършена трансакция на предоставеното му Устройство, определен съгласно българското законодателство и правилата на МКО.
11. При прекратяване на Договора за ПОС и считано от датата на това прекратяване, Търговецът е длъжен да преустанови приемането на плащания с Картри чрез предоставения му ПОС и незабавно да отстрани от търговския си обект, съответно от Интернет страницата си, отличителните знаци за приемане на плащания с карти.

XV. ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Невайдността или обезсилването на разпоредба от настоящите Общи условия и Договора за ПОС не засяга валидността на останалите разпоредби.
2. Всички спорове, възникнали при изпълнение на или по повод задълженията на страните по настоящите Общи условия и Договора за ПОС, както и споровете относно тяхното изпълнение, действителност или прекратяване ще се решават от страните чрез преговори. В случай, че не бъде постигнато съгласие, споровете ще се разрешават от компетентния български съд в гр. София. Приложимото право е българското.
3. За всички неуредени с тези Общи условия и Договора за ПОС въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

ЗА ТЪРГОВЕЦА:

1.
/...../