

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ****ЧАСТ ПЪРВА****ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ОТ ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД****ГЛАВА ПЪРВА  
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ****РАЗДЕЛ I. ПРЕДМЕТ**

**Чл. 1.** (1) Настоящите Общи условия за ползване на платежни услуги, (наричани „Общи условия“) касаят предоставянето от Интернетънъл Асет Банк АД на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

(2) Интернетънъл Асет Банк АД (наричана „Банката“) е вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 000694329, и притежава качеството на доставчик на платежни услуги съгласно ЗПУПС. Банката притежава Лицензия за извършване на банкова дейност № Б 20, издадена от Българска народна банка. Дейността на Банката е регулирана от БНБ, площад „Княз Александър I“ № 1, гр. София 1000. Интернет страницата на Банката е [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg).

**Чл. 2.** (1) Настоящите Общи условия имат за предмет уреждане на отношенията между Банката и ползвателите във връзка със следните платежни услуги:

1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, както и когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит:
  - а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
  - б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други платежни инструменти;
  - в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
4. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;
5. услуги по инициране на плащане;
6. услуги по предоставяне на информация за сметка.

(2) Платежните инструменти предоставяни от Банката са платежни карти (наричани „карти“) и електронно банкиране.

(3) Платежните услуги по ал. 1 или някои от тях са предмет на рамков договор. Рамков договор (наричан „договор“) е нарочен документ, наименуван договор или друг документ (искане за регистрация/ др.), който води до възникване на договорни отношения с Банката по повод предоставянето на платежни услуги.

(4) Неразделна част от договорите са настоящите Общи условия, съответната Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за физически лица или Тарифа за лихвите, таксите и комисионите за юридически лица и Лихвеният бюлетин, (наричани по-долу Тарифата), както и специфичните правила и инструкции на Банката, свързани с ползването на отделни услуги/платежни инструменти, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.

**Чл. 3.** Към договорните отношения свързани с ползването на платежни услуги валидни към датата на влизането в сила на настоящите Общи условия, се прилагат и са неразделна част настоящите Общи условия, Тарифата и специфичните правила и инструкции на Банката, свързани с ползването на отделни услуги/платежни инструменти, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.

**Чл. 4.** (1) Ползватели на платежни услуги са местни и чуждестранни физически лица, юридически лица, еднолични търговци, граждански дружества, бюджетни организации, които се ползват от платежна услуга в качеството си на платци или получатели. Ползвателите физически лица, които при сключване на договор с Банката съгласно настоящите Общи условия извършват дейност, различна от тяхната търговска или професионална дейност, притежават качеството потребител.

(2) По смисъла на настоящите Общи условия:

1. „Титуляр“ или „Клиент“ е ползвател по ал. 1, на името на който е открита сметка в Банката.

2. „Оправомощен ползвател” е физическо лице, действащо за сметка на Титуляря, на което е предоставен за ползване платежен инструмент по сметката на Титуляря, като:

- когато Титулярят на сметката е физическо лице и ползва платежен инструмент, същият има и качеството оправомощен ползвател;
- когато Титулярят на сметката е юридическо лице, оправомощен ползвател на платежен инструмент е конкретно физическо лице – законният представител на Титуляря, негов служител или друго изрично овластено от Титуляря лице.

**Чл. 5.** (1) В случаите, когато е допустимо от Банката и при посочените от нея условия, документи във връзка с предоставяните платежни услуги по настоящите Общи условия могат да бъдат подписвани с електронен подпис (напр. договори, декларации, заявки, платежни документи).

(2) Електронен подпис по смисъла на настоящите Общи условия може да бъде:

1. квалифициран електронен подпис (КЕП) предоставян от външен доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги, посочен от Банката;

2. данни в електронна форма, свързани с ползването на предоставени от Банката хардуерен токен (Asset Device) или софтуерен токен (Asset Token) по смисъла и по реда за ползване, описани в Част Трета, Глава Трета.

3. данни в електронна форма, генерирани през профила на Оправомощения ползвател в електронното банкиране, когато е предвидено от Банката в електронното банкиране, чрез натискане на бутон „Приемам“, „Потвърждавам“ (или подобен).

(3) Всички подписани документи с електронен подпис представляват валидни писмени изявления (електронни документи), които обвързват Титуляря на сметката. Електронните документи, подписани с електронен подпис се приемат и изпълняват от Банката като подписани със саморъчен подпис от Титуляря на сметката, съответно Оправомощения ползвател, удостоверяващ истинността и автентичността на електронния документ.

**Чл. 6.** Всички уведомления към Банката във връзка със сключен договор, заявления за ползване на платежни инструменти и други услуги свързани с платежните услуги, когато се подават във финансов център на Банката, се извършват: за Клиентите непотребители - във финансовия център, където е разкрита първата разплащателна сметка (водещ финансов център), а за Клиентите потребители - във всеки финансов център на Банката. Клиентите непотребители могат да променят водещия си финансов център.

**Чл. 6а.** (Нов, Протокол УС № 42 / 22.11.2023 г.) Банката има право, в случай че съответният договор за сметка е сключен с Титуляр в качеството му на потребител, при получаване от същия на суми по сметката, свързани с осъществявана от него професионална или стопанска дейност, да прилага условията за непотребители, предвидени в настоящите Общи условия и документите, представляващи неразделна част от тях. За промяната в условията не се извършва изрично уведомление от Банката.

## РАЗДЕЛ II. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

**Чл. 7.** (1) Банката и Клиентът сключват договор при условията на настоящите Общи условия и действащото българско и европейско законодателство. В случай на разлика между условията в Общите условия и изрично договорените в съответния договор, преимущество имат условията, уговорени в договора.

(2) Банката може да откаже сключването на договор, без да обосновава причините за това, освен когато договорът е свързан с откриване на платежна сметка за основни операции, към който се прилагат изискванията на Част Втора, Глава Втора, Раздел II.

(3) Договорът се сключва на български език. По договаряне между страните договорът може да бъде сключен и на друг език. Всички уведомления, документи и кореспонденция между страните се изготвят и разменят на български език, освен ако страните не уговорят нещо различно в съответния договор.

**Чл. 8.** Договорът може да се сключва:

1. на място във финансов център на Банката, подписан със саморъчен подпис;
2. от разстояние, подписан с КЕП. Такъв тип договор се сключва с определени от Банката ползватели и съобразно наличните технически възможности, предоставени от Банката.

**Чл. 9.** (1) Банката сключва договор по чл. 8, т. 1 след представяне на документите по Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ), включително документи на лицата, вписани в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията, както и изисканите от Банката документи и информация в изпълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и другото приложимо законодателство.

(2) Банката има право да изисква допълнителни документи, за което уведомява лицето, сключващо договор, преди неговото подписване.

(3) Банката допуска сключване на договори за откриване на сметки в полза на трети лица, като в този случай Банката изисква както документи, идентифициращи лицето, откриващо сметката, така и данни, идентифициращи Титуляря на сметката – трето ползващо се лице. Третото лице се идентифицира лично при първото му явяване в Банката. Банката има право да изиска явяване на третото лице, с оглед неговата идентификация.

(4) Когато се прилага фотокопие от документ, то трябва да бъде заверено с „Вярно с оригинала”, и да има дата и подписи на Титуляря/ на лицата, които представляват Титуляря. Копието на документ за самоличност се заверява съгласно предходното изречение само от лицето, притежаващо документа.

(5) За сключване на договор с чуждестранни юридически лица документите по ал. 1 трябва да бъдат заверени с апостил или легализирани, както и преведени на български език от преводач, чийто подпис е нотариално удостоверен в Република България. Апостил се изисква, ако Република България няма сключен договор за правна помощ със съответната страна, ратифицирала Хагската конвенция. Легализацията на документите е необходима, когато страната, в която е регистрирано юридическото лице, няма сключен договор за правна помощ с Република България и не е ратифицирала Хагската конвенция.

(6) Сключването на договор, заявяването и получаването на платежен инструмент, действията на разпореждане и прекратяване на договора могат да се извършват лично от Титуляря на сметката, разкрита на основание сключения договор или от пълномощник с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя-Титуляр.

(7) Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхватът на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно или ако то не отговаря на изискванията в настоящите Общи условия, договора или условията, при които е заявен конкретния вид платежна услуга. Промени в представените пред Банката пълномощни, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от Титуляря на сметката чрез депозиране на документите във финансовия център, където се води сметката.

(8) (нова, Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Банката отказва да приеме пълномощно и извършването на действия от пълномощник когато не може да извърши проверка за валидността на представеното пълномощно в съответствие със своите правила и процедури.

**Чл. 10.** (1) Сключването на договор по чл. 8, т. 2 се осъществява след инсталиране на мобилно приложение на външен доставчик за получаване на КЕП. Банката предоставя на Интернет страницата си информация за процеса и стъпките, които следва да се предприемат от лицата за сключване на договор по чл. 8, т. 2, както и ползваните от нея мобилни приложения на външни доставчици.

(2) Ползвателят извършва регистрация в мобилното приложение на външен доставчик за получаване на КЕП при условията и по реда предвидени от външния доставчик. Банката не е страна в правоотношенията между Ползвателя и външния доставчик и същата не носи отговорност за действия или бездействия на съответния външен доставчик, съответно за невъзможността да се достъпи мобилното приложение на външния доставчик, нито за причинени в резултат на това загуби и вреди.

(3) При заявяване сключването на договор от разстояние ползвателят декларира, че е запознат, че всички данни и документи, вкл. предоставените от ползвателя лични данни се подписват с КЕП през мобилното приложение на външния доставчик.

(4) Банката си запазва правото да променя начина на сключване на договори от разстояние и/или външния доставчик, съответно да добавя външни доставчици, за което уведомява предварително на Интернет страницата на Банката.

(5) Всички необходими документи за сключване на договор по чл. 8, т. 2 се предоставят на ползвателя за подпис по електронен път, чрез осигурените от Банката канали за размяна на документи. При сключване на договор по чл. 8, т. 2 не се изисква представянето на спесимен от подписа на Титуляря. За разпореждане във финансов център на Банката със средствата по откритите сметки е необходимо да се представят всички изискуеми по Наредба № 3 на БНБ документи и информация в съответния финансов център на Банката.

(6) Банката не допуска сключване на договор по чл. 8, т. 2 от пълномощник. Извършването на действия по разпореждане, заявяване и получаване на платежни инструменти и свързаните с тях персонализирани средства за сигурност от пълномощник по договори по чл. 8, т.2 могат да се извършат само след представяне във финансов център на Банката на изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя – Титуляр на сметката и всички необходими документи и информация съгласно изискванията на Наредба № 3 на БНБ. За пълномощното се прилага чл. 9, ал. 7.

**Чл. 11.** (1) Ползвателят-потребител има право да се откаже от сключения договор по чл. 8, т.2 в 14-дневен срок от датата на неговото сключване.

(2) Уведомлението за отказ следва да е изпратено до или подадено във финансов център на Банката в срока по ал. 1.

(3) При сключване на договора потребителят дава съгласието си за предоставяне на платежни услуги от Банката преди изтичане на срока по ал. 1, без да губи правото си на отказ по ал. 1.

(4) При упражняване на правото на отказ, потребителят се задължава в 7-дневен срок от изпращане/подаване на уведомлението по ал. 2 да заплати на Банката дължимите съгласно Тарифата и/или договора такси и комисиони във връзка със сключения договор. Банката има право да събере дължимите й такси и комисиони на основание даденото от потребителя с подписване на договора съгласие за директен дебит от наличните суми по сметката, а при недостатъчна наличност – от други сметки на Титуляря в Банката.

(5) При получено уведомление за отказ от договора, същият се прекратява от датата на погасяване на всички дължими от Титуляря суми, свързани с предоставените от Банката платежни услуги по него, в т.ч. сумите свързани с извършените картови разплащания.

(6) При неупражняване на правото на отказ по ал. 1 в посочения срок, договорът запазва действието си, съобразно срока и условията, посочени в него и настоящите Общи условия, без да е необходимо допълнително уведомление между страните.

### **РАЗДЕЛ III. ИЗМЕНЕНИЯ В ДОГОВОР, ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФАТА**

**Чл. 12.** (1) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Промените в настоящите Общи условия и/или в Тарифата, както и в неиндивидуално уговорените клаузи от договора, се предоставят предварително, чрез излагането им в писмен вид в банковите салони и на Интернет страницата на Банката в срок от 2 /два/ месеца преди влизането им в сила. В срока по предходното изречение Банката уведомява потребителите за промените на някои от данните за контакт.

(2) Потребителите се смятат за обвързани от промените по ал. 1, освен ако до датата на влизане в сила на промените изрично не уведомят Банката, че не приемат тези промени.

(3) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) В случай, че Потребител не приема предложените промени по ал. 1, същият има право и следва, с отправяне на изрично писмено уведомление до Банката, в срока до влизане в сила на промените, да прекрати договора, без да дължи допълнителни разноски и обезщетения. Договорът се прекратява, считано от датата на влизане в сила на промените.

(4) Промяната в ползван от Банката референтен обменен курс се прилага незабавно, от датата на влизане в сила на промяната. „Референтният обменен курс на Банката за разплащания“ е предоставен от Банката обменен валутен курс купува/продава, съответно касово/безкасово, валиден за деня на операцията, използван за изчисляване при обмяна на валута при платежни операции без карта. Референтният обменен курс на Банката за разплащания се изчислява на база обменните курсове, обявени на междубанковия пазар и същият се обявява на Интернет сайта на Банката, вкл. промените в него, с което ползвателите ще се считат за уведомени за промяната. За суми над 5 000 EUR или равностойността в друга валута, ползвателят може да договаря с Банката преференциален курс от обявения референтен обменен курс на Банката за разплащания.

(5) (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При трансакциите с карти се използват: „Референтен обменен курс на Mastercard“ и „Референтен обменен курс на Банката за трансакции с карти“, които се прилагат незабавно при извършване на картовата трансакция, съответно при осчетоводяване, съгласно чл. 76, без предварително уведомление за промените. Необходимата информация се обявява и на Интернет страницата на Банката, вкл. промените в нея, с което ползвателите ще се считат за уведомени за промяната.

- „Референтният обменен курс на Mastercard“ е обменният курс на Mastercard в евро по видове валути за трансакции в страната и чужбина при платежни операции с карти за деня на трансакцията, като валутният курс по видове валути се обявява всеки ден на Интернет страницата на Mastercard [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com).

„Референтният обменен курс на Банката за трансакции с карти“ е официалният фиксинг на БНБ за деня на осчетоводяване на операцията по сметката. Официалният фиксинг на БНБ по видове валути се обявява всеки ден на Интернет страницата на БНБ [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)

(6) Изменения в лихвените проценти и/или дължимите такси и комисиони, които са по-благоприятни за ползвателите, влизат в сила и обвързват страните от определената от Банката дата, и се обявяват в банковите салони и/или на Интернет страницата на Банката преди датата на влизането им в сила.

(7) Промените в индивидуално уговорените клаузи в договорите се извършват по взаимно съгласие между страните с подписване на анекс/допълнително споразумение към договора.

**Чл. 13.** (1) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) В случай че настоящите Общи условия бъдат променени на основание дадени указания от съответния компетентен орган, променените Общи условия се излагат в писмен вид в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, с посочване на датата на влизането им в сила, като за промените Банката уведомява потребителите на данните за контакт. Променените Общи

условия заменят автоматично първоначално предоставените от датата на влизане в сила на промяната. При несъгласие с променените Общи условия, потребителите имат право в 1-месечен срок от обявяването на промените, да прекратят незабавно договорите си.

(2) При отпадане от Тарифата на предвидени преференциални такси и/или комисиони (например такси и/или комисиони за услуги в пакет), от датата на влизане в сила на промяната се прилагат стандартните такси и комисиони на Банката, съгласно действащата Тарифа. Договорите за предоставяне на преференциалните условия се считат за автоматично прекратени от датата на влизане в сила на промяната в Тарифата, без да е необходимо допълнително уведомяване на страните.

(3) За промяна в лихвените проценти по депозитните продукти на Банката се прилага чл. 52.

**Чл. 14.** (1) За Титулярите непотребители чл. 12 и чл. 13, ал. 1 от настоящите Общи условия не се прилагат. (2) За Титулярите непотребители промените на които и да е от условията от настоящите Общи условия, Тарифата и/или Лихвения бюлетин и в индивидуално уговорените клаузи от договор стават обвързващи с влизането им в сила. Титулярите непотребители се уведомяват за промените и за датата на влизането им в сила с обявяването на същите в банковите салони и на Интернет страницата на Банката. Промените в индивидуално уговорените клаузи в договорите се извършват по взаимно съгласие между страните с подписване на анекс/допълнително споразумение към съответния договор.

#### **РАЗДЕЛ IV. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОР**

**Чл. 15.** (1) Ползвателят има право по всяко време да прекрати едностранно договора и всички споразумения, свързани с него, с 1-месечно писмено предизвестие до Банката, представено във финансов център на Банката при условията на чл. 6.

(2) Договорът може да бъде прекратен едностранно от лицето по ал. 1 и при прехвърляне на разкритите на основание на договора сметки при условията на Част Втора, Глава Трета, Раздел III с писмено искане за закриване на съществуващата сметка, считано от датата посочена в съответното искане. Прекратяването на договора по силата на предходното изречение води до прекратяване ползването на всички платежни услуги и платежни инструменти свързани с прехвърлената сметка.

(3) Банката има право по всяко време да прекрати безсрочен договор с 2-месечно предизвестие до ползвателя - потребител, което се изпраща на някой от посочените от потребителя данни за контакт съобразно условията на настоящите Общи условия.

(4) При прекратяване на договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, ползвателят-потребител не дължи заплащането на такси или неустойки за прекратяването на договора, освен ако прекратяването не се дължи на неизпълнение на задължения по настоящите Общи условия и/или сключения договор.

(5) При договори с ползватели непотребители, ал. 3 и 4 не се прилагат. Банката има право по всяко време да прекрати договор с ползвател непотребител с 14-дневно писмено предизвестие, изпратено на някой от предоставените по договора данни за контакт, без да е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на договора. Ползвателят непотребител дължи такса за закриване на сметка, съобразно нейния вид, съгласно Тарифата.

(6) Договорът може да бъде прекратен и:

1. по взаимно съгласие между страните;

2. едностранно от Банката, без предизвестие, при неизпълнение на задължението за поддържане на минимално салдо по сметките, предмет на договора, в продължение на 30 дни. В случай че не се поддържа минимално салдо само по някоя от сметките, предмет на договор, Банката има право да закрие съответната сметка, без това да води до прекратяването на договора;

3. при неизпълнение на законовите или договорните задължения на някоя от страните – от насрещната страна, без предизвестие. Банката има право да прекрати договора на основание предходното изречение и при установяване на неизпълнение от Титуляря на задълженията му по настоящите Общи условия;

4. едностранно от Банката без предизвестие, при предоставяне на неверни, неточни или непълни данни от Титуляря, или когато според Банката има достатъчно данни, че Титулярят нарушава действащото законодателство;

5. едностранно без предизвестие от Банката, при невъзможност спрямо Титуляря да бъдат приложени мерки за комплексна проверка в съответствие с разпоредбите срещу изпирането на пари, вкл. поради липса на съдействие от негова страна

6. едностранно без предизвестие от Банката, когато за Титуляря, законния му представител, действителния му собственик или пълномощник се установи, че е/са включен/и в ограничителните списъци на лица, групи и организации, обект на финансови санкции и замразяване на активи от страна на Европейския съюз, Съвета за сигурност на ООН, Обединеното кралство, Министерство на финансите на САЩ (OFAC), или на Министерския съвет на Република България, спрямо които се прилагат регламентираните в нормативните актове специални мерки;

7. в случай че договорът е срочен или под прекратително/и условие/я – с изтичане на срока и/или настъпване на условията за прекратяване, без предизвестие;
  8. при открити набирателни сметки на дружества във връзка с набиране/увеличаване на капитала, Банката има право да прекрати едностранно, с уведомление с незабавно действие, договора за набирателна сметка в случай, че никое от условията за закриване на сметката, посочени в договора, не са настъпили в срок до 1 (една) година от откриване на сметката.
  9. при смърт на Титуляря физическо лице или прекратяване на юридическото лице, едноличния търговец или гражданското дружество.
  10. едностранно от Банката, с отправяне на уведомление с незабавно действие, ако Банката установи или има съмнения, че Титулярят извършва действия, носещи правен и/или репутационен риск за Банката.
  11. при други условия предвидени в настоящите Общи условия или индивидуалния договор, с оглед специфичния характер на конкретния вид сметка/платежен инструмент.
- Чл. 16.** (1) Прекратяването от ползвателя на договора, в чийто предмет е включено откриването и ползването на сметка, е допустимо само ако няма непогасени задължения по сметката, съответно няма учреден залог или наложен запор по сметката.
- (2) При прекратяване на договора, в чийто предмет е включено откриването и ползването на сметка, Банката изплаща на Титуляря или превежда по друга сметка, наличните по сметката суми след удържане на дължимите от Титуляря такси и комисиони, вкл. по ползваните от него банкови продукти и услуги свързани или обслужващи се от закриваната сметка.
- Чл. 17.** (1) При прекратяване на договор поради смърт на Титуляря, Банката изплаща наличните суми по сметките на наследниците при представяне на необходимите документи и спазване на относимото законодателство.
- (2) Банката не носи отговорност за разпределението на наследствените дялове, включително в случаите, когато добросъвестно е изплатила средствата по сметката на наследниците по закон, когато те са се явили преди наследниците по завещание.
- (3) При наличие на дължими суми към Банката от починал Клиент, същите се прихващат от наличните суми по сметката преди изплащане от Банката на наследствените дялове.
- (4) Действията, които Банката е извършила в изпълнение на договора, като не е знаела за смъртта на Титуляря на сметката, задължават неговите наследници.
- (5) В случай на смърт на Титуляря/Оправомощения ползвател по допълнителна карта, Банката не носи отговорност за извършени трансакции с картата до момента на получаване на уведомлението и документ за смъртта на Титуляря/ Оправомощения ползвател.

## ГЛАВА ВТОРА ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА И ОБХВАТ НА ДОГОВОРИТЕ

### РАЗДЕЛ I. СРОК И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА

**Чл. 18.** Договорът е безсрочен. Договорът може да е срочен по изрично договаряне между страните или ако е предвиден срок за съответния продукт, предмет на договора.

**Чл. 19.** (1) Договорът може да е за конкретен тип сметка или за ползване на конкретен платежен инструмент.

(2) При осигурена от Банката възможност ползвателите могат да сключват общи рамкови договори за ползване на платежни услуги. В случаите по предходното изречение към датата на сключване на договора се заявяват откриване на конкретен вид сметка/и и/или платежни инструменти, и допълнително се дава възможност за заявяване на платежни инструменти и/или сметки, в съответствие с условията на Банката, без необходимост от сключване на индивидуални договори за отделните продукти. Банката може да откаже предоставянето на заявени от ползвателя платежни инструменти, без да обосновава причините за това.

**Чл. 20.** (1) Банката има право да предлага и различни допълнителни услуги, свързани с платежни сметки (например плащане на битови сметки), в т.ч. свързани с разплащания към трети лица, посредством платформи и/или посредничеството на друг доставчик на платежни услуги.

(2) Допълнителните услуги по ал. 1 (наричани „битови услуги“) се изпълняват съгласно зададените от Титуляря параметри в подаденото искане за ползване на конкретната услуга, при спазване на настоящите Общи условия, правилата за ползване на услугата на Банката, съответно правилата и условията на третото лице по ал. 1, чрез което се осъществяват разплащанията.

(3) Банката си запазва правото да променя условията и реда за предлагане на битови услуги.

(4) Заявяването на битова услуга, както и ползването такива услуги към датата на приемане на настоящите Общи условия, дава право на Банката, на основание даденото с подписване на договора за съответната сметка съгласие по чл. 123, същата да събира от сметката/ите на Титуляря в Банката всички дължими суми за ползване на съответната битова услуга.

(5) Банката не носи отговорност пред Титуляря при невъзможност за предоставяне на битова услуга и/или за забавено изпълнение по причини, които са извън нейния контрол.

**Чл. 21.** (1) Допълнителен платежен инструмент към сметка се ползва на основание сключен индивидуален договор или при подадена заявка към сключен договор по чл. 19, ал. 2, съобразно предоставените от Банката възможности.

(2) Заявяването на допълнителни платежни инструменти и/или на битови услуги може да се извършва във финансовите центрове на Банката и през електронното банкиране, при осигурена за това възможност от Банката.

## **РАЗДЕЛ II. ПРЕКРАТЯВАНЕ ПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И БИТОВИ УСЛУГИ**

**Чл. 22.** (1) Ползването на платежни инструменти се прекратява с прекратяване на договора, на основание на който същите са издадени.

(2) Закриването на сметката, към която е издаден платежен инструмент на основание отделен договор, води до прекратяване ползването на платежния инструмент, съответно прекратяване на индивидуалния договор за него при условията на чл. 24, ал. 5.

(3) В случай че платежният инструмент е издаден на основание отделна заявка, без сключване на индивидуален договор за него, ползването му може да се прекрати, без прекратяване на договора:

1. от Титуляря, чрез подаване на писмено уведомление във финансов център на Банката;
2. от Банката, чрез отправяне на писмено уведомление с незабавно действие на някой от данните за контакт на Титуляря, съответно на Оправомощения ползвател, при неспазване от Оправомощения ползвател на изискванията и задълженията по настоящите Общи условия и/или договора, свързани с ползването на платежния инструмент, в случай че по преценка на Банката не е налице основание за закриване на сметката, към която е издаден платежния инструмент.

(4) В случаите по ал. 3 сумата по сметката, по която е издаден платежният инструмент, може да се използва по същата сметка без ползване на платежен инструмент, когато е приложимо.

(5) Ползването на битови услуги се прекратява със закриване на сметката, с която са свързани, или при подадено писмено искане (по образец) за прекратяване на ползването им, съобразно осигурените от Банката условия и технически възможности.

## **ЧАСТ ВТОРА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ**

### **ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **РАЗДЕЛ I. ОТКРИВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ**

**Чл. 23.** (1) На основание сключен договор, съгласно настоящите Общи условия Банката открива на ползвателя сметка от заявления от него вид.

(2) За откриване на сметка Банката изисква минимално салдо, което е определено според вида валута в Тарифата на Банката и заплащане на такси, ако такива са предвидени в действащата Тарифа.

**Чл. 24.** (1) Закриването на сметка се извършва при прекратяване на договора, на основание на който същата е открита.

(2) В случай че Банката е осигурила възможност към един договор да бъдат разкрити няколко сметки чрез подаване на заявки, е възможно закриване на отделна сметка при запазване на другите ползвани банкови продукти по договора, които не са свързани със закриваната сметка:

1. по взаимно съгласие между страните;
2. по писмено искане на Титуляря, подадено при условията на чл. 6;
3. едностранно от Банката, без предизвестие, при неизпълнение на задължението за поддържане на минимално салдо по сметката в продължение на 30 дни;
4. по искане на Банката, след отправяне на писмено уведомление с незабавно действие на някой от данните за контакт на Титуляря, при неизпълнение от Титуляря на изискванията към конкретния тип сметка, в случай че същият продължава да изпълнява задълженията си и изискванията на настоящите Общи условия по другите ползвани продукти, предмет на договора;
5. при сметка открита за определен срок или под прекратително условие – след изтичане на срока или настъпване на прекратителното условие;

(3) При закриване на сметката Банката възстановява на Титуляря останалите по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции, като остатъкът по сметката:

- се олихвява и изплаща на каса или
- се превежда по друга сметка.

(4) Закриването на платежната сметка е свързано и с прекратяване ползването и на всички свързани с тази сметка продукти на Банката.

(5) В случай че към сметката са издадени карти, сметката се закрива само при липса на оспорени и чакащи изпълнение операции и след дезактивиране на картите от Банката.

## **ГЛАВА ВТОРА ВИДОВЕ ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ**

### **РАЗДЕЛ I. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ**

**Чл. 25.** (1) Банката открива разплащателна сметка за съхранение на пари, платими на виждане, без срок за предизвестие от Титуляря до Банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства.

(2) Чрез разплащателни сметки могат да се ползват всички платежни услуги, освен ако при индивидуално договаряне между Банката и Титуляря не се ограничи обхвата на ползваните платежни услуги.

(3) Разплащателните сметки могат да бъдат ползвани и за изпълнение на заявени от Титуляря битови услуги.

**Чл. 26.** (1) При издадена към разплащателната сметка карта, средствата по сметката могат да се ползват както с картата, така и без нея. Достъпното салдо по сметката в счетоводната система на Банката е налично за ползване с карта в реално време.

(2) След теглене на каса, салдото по сметката не трябва да е по-малко от установения от Банката минимален неснижаем остатък, увеличен със сумите по налични чакащи авторизации при плащания с карта.

**Чл. 27.** Титулярят има право да ползва овърдрафт в размер, договорен с Банката след сключване на договор за кредит. Разрешеният овърдрафт се ползва при договорените с Банката условия с или без използване на карта. Титулярят може да даде съгласието си за ползване на овърдрафт по сметката и на Оправомощените ползватели на допълнителни карти.

**Чл. 28.** (1) В случай на надвишаване на наличността по сметката, с или без ползването на платежен инструмент по сметката, (в резултат от изпълнение на наредени операции и др.), дължимата сума се оформя като неразрешен овърдрафт (свръховърдрафт), който е дължим незабавно, от датата на допуснатото надвишаване, и се олихвява с лихвен процент в размер на законната лихва. Лихвеният процент се начислява за всеки ден просрочие, считано от датата на формиране на свръховърдрафта до датата на погасяването му

(2) Банката уведомява Титуляря за превишението при първа възможност на някой от данните му за контакт или най-късно с извлечението за движението по сметката.

(3) На основание даденото с подписване на договора съгласие по чл. 123, Банката има право да събира служебно от сметката, а при недостиг – от всички други сметки на Титуляря в Банката, сумата на свръховърдрафта, ведно с начислената лихва. При невъзможност да събере вземанията си по реда на предходното изречение, Банката предоставя на Титуляря 7-дневен срок за погасяване на задълженията, след изтичане на който има право да предприеме действия за събиране на вземанията си по съдебен ред.

(4) С подписване на договор, съответно с приемане на действието на настоящите Общи условия към сключен договор за платежни услуги, Титулярят удостоверява, че е запознат с възможността за формиране на свръховърдрафт по сметката, момента на формирането му и условията по него, и възможностите за погасяването му.

### **РАЗДЕЛ II. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ**

**Чл. 29.** (1) (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Банката открива платежни сметки за основни операции на Потребители в евро.

(2) (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Чрез платежните сметки за основни операции Банката предоставя на Потребителите, извършването на следните основни операции на територията на страната: 1. съхранение на пари; 2. внасяне на средства по сметката; 3. теглене на пари в брой от сметката от гише или терминално устройство АТМ; 4. изпълнение на следните операции: а/ платежни операции, извършвани чрез карта, включително плащания чрез интернет; б/ кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС, и гишета, когато са налични, и чрез електронното банкиране.

(3) Потребителят има право да извършва неограничен брой операции по ал. 2 в срока на действие на договора безплатно или срещу приемливи такси съобразно Тарифата.

(4) По искане на Потребителя Банката може да предостави чрез сметката за основни операции и други платежни услуги, извън посочените в ал. 2, за което Банката начислява стандартни такси съгласно Тарифата.

(5) Достъпът на Потребителя до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупка на допълнителни услуги от Банката.

(6) По всяко време Потребителите могат да се запознаят с „Информационна брошура относно сметката за основни операции“ в банковите салони и на Интернет страницата на Банката.

(7) (нова, Протокол на УС № 47/29.10.2025 г.) Когато по платежна сметка за основни операции постъпват и се съхраняват средства от трудови възнаграждения, пенсии, помощи и обезщетения по социалното осигуряване и социалното подпомагане, стипендии за ученици, студенти и докторанти и лихвите върху тях, Банката прилага условията по чл. 120а от ЗПУПС.

**Чл. 30.** (1) Банката сключва договор и открива платежна сметка за основни операции в срок до 10 (десет) дни от получаване на всички необходими документи за откриване на сметката.

(2) Банката отказва сключването на договор и откриването на сметка, когато откриването на сметката би довело до нарушаване на разпоредбите относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(3) Банката може да откаже сключването на договор и откриването на платежна сметка в случай, че Потребителят декларира, че:

1. има платежна сметка за основни операции, открита в Банката или водена от друга банка на територията на Република България или;

2. притежава платежна сметка в Банката или в друга банка на територията на Република България, чрез която може да използва услугите по чл. 29, ал. 2, освен ако е уведомен за закриване на сметката.

(4) Банката уведомява писмено Потребителя в срока по ал. 1 за отказа за сключване на договор и конкретното основание за това, освен ако разкриването на информация е в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се изпраща на посочени от Потребителя данни за контакт при отправяне на искането за откриване на сметката и представяне на необходимите документи или се връчва на Потребителя срещу подпис.

**Чл. 31.** (1) Банката има право да прекрати едностранно договор, на основание на който е открита платежна сметка за основни операции, само при изпълнение на едно или няколко от следните основания:

1. Потребителят умишлено е използвал сметката за незаконни цели;

2. Потребителят е представил невярна информация при откриване на сметката, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;

3. в продължение на повече от 24 последователни месеца по сметката не е осъществена платежна операция;

4. Потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;

5. (изм., Протокол на УС № 47/29.10.2025 г.) Потребителят притежава в банка повече от една платежна сметка, различна от сметката за основни операции, която му дава възможност да ползва посочените в чл. 29, ал. 2 услуги;

6. Потребителят нарушава условията на договора.

(2) При едностранно прекратяване от Банката на договора на основание ал. 1, т. 1 или 2, прекратяването влиза в сила незабавно. Банката уведомява писмено Потребителя за прекратяването на договора на посочените в него данни за контакт.

(3) Банката има право да прекрати едностранно договора на едно или повече от основанията по ал. 1, т. 3-6, с 2-месечно писмено предизвестие, с което уведомява Потребителя за основанието за прекратяване, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се изпраща на посочените в договора данни за контакт.

### **РАЗДЕЛ III. СПЕЦИАЛНИ СМЕТКИ**

**Чл. 32.** (1) Банката открива специални сметки, когато откриването на такива сметки е изрично предвидено в действащото законодателство.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото в приложимото законодателство не са предвидени специфични условия относно откриването, обслужването и закриването на сметките.

**Чл. 33.** (1) Извън специалните сметки по чл. 32, Банката може да открива специални сметки, които се обслужват при определени с договор между Банката и ползвателя/ите условия.

(2) За сметките по ал. 1 действащите Общи условия се прилагат съответно, доколкото страните не са договорили изрично индивидуални условия в сключения договор.

**Чл. 34.** (1) Банката открива платежни сметки на бюджетни организации при спазване на съответните указания съгласно чл. 151, ал. 1 и 4 и чл. 154, ал. 20 от Закона за публичните финанси относно реда и начина за откриване, водене и закриване на сметките, включително и ограниченията и условията, при които бюджетни организации могат да имат платежни сметки, както и случаите на служебно откриване и закриване на сметки на бюджетни организации.

(2) Настоящите Общи условия се прилагат съответно към платежните сметки по ал. 1, доколкото не противоречат на специфичните условия за откриване, обслужване и закриване на такъв тип сметки.

#### **РАЗДЕЛ IV. СПЕСТОВНИ СМЕТКИ**

**Чл. 35.** (1) Спестовните сметки могат да се ползват за съхранение на пари и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства съгласно настоящите Общи условия.

(2) Към спестовните сметки не могат да се издават платежни карти и да се ползва овърдрафт по сметката. Банката има право едностранно да промени едно или повече от условията, при които е открита спестовната сметка, включително да ограничава обхвата на предлаганите платежни услуги по сметката, освен когато е налице законова забрана за такава промяна. Банката информира Клиентите си за промяната съгласно настоящите Общи условия и ако насрещната страна по договора не приеме променените условия, тя има право в седмичен срок от уведомяването за промяната да прекрати договора, съответно да закрие сметката, и да се разпорежи със сумата.

(3) (Нова, Протокол на УС № 49 / 29.12.2023 г.) По сключените договори за спестовна сметка „Асет Бъдеще“, при навършване на пълнолетие на титуляря лихвата се определя като за разплащателна сметка, съгласно действащия към момента на навършване на пълнолетие на титуляря Лихвен бюлетин, както и таксите за разплащателна сметка, съгласно действащата Тарифа. Условието по предходното изречение се прилага и по сключените договори за спестовна сметка „Асет Бъдеще“, при които титулярят е навършил пълнолетие към датата на влизане в сила на настоящата разпоредба.

#### **РАЗДЕЛ V. ДЕПОЗИТНИ СМЕТКИ**

**Чл. 36.** (1) Банката открива депозитни сметки и сключва договор с ползвателя съобразно избрания от него депозитен продукт.

(2) Депозитните сметки се откриват за определен срок (депозитен срок) в съответствие с избрания депозитен продукт.

(3) При осигурена от Банката техническа възможност, откриването на депозитни сметки може да се заявява към договорите по чл. 19, ал. 2, без сключване на индивидуален договор.

**Чл. 37.** (1) Титулярят може да ползва цялата сума от сметката или част от нея свободно на падеж.

(2) За разпореждане със средствата по депозитната сметка Титулярят и/или неговите законни, респективно договорни представители, представят документ за самоличност и оригинал от договора. При невъзможност да се представи оригинал от договора се попълва декларация по образец на Банката.

**Чл. 38.** (1) При изтичане на депозитния срок, ако Титулярят или Банката изрично не заявят друго желание най-късно в деня на падежа, Банката продължава действието на договора за срок, равен на договорения вече депозитен срок и съгласно Лихвения бюлетин към деня на предоговарянето.

(2) В случай, че Банката не поднови договора, тя е длъжна да уведоми Титуляря писмено на някои от посочените в сключения договор данни за контакт. След изпращане на уведомлението, по преценка на Банката, сумите се отнасят в разплащателна сметка на Титуляря, в случай че същият има разкрита такава в Банката или сумата остава по депозитната сметка, като Банката изплаща на Титуляря годишна лихва в размер на прилагания от Банката лихвен процент по разплащателни сметки в съответната валута за периода от датата, на която е изтекъл срокът на договора.

(3) При спиране от предлагане на депозитен продукт, договорът не подлежи на подновяване на падеж. Уведомлението за спирането се извършва с обявяване на информация в банковите салони и на Интернет страницата на Банката. При настъпване на падежа на депозит по спрян депозитен продукт, ако Титулярят не е заявил изрично друго желание, по преценка на Банката, сумите остават по съществуващата сметка или се отнасят в разплащателна сметка на Титуляря, в случай че същият има разкрита такава в Банката, като Банката начислява на Титуляря годишна лихва в размер на прилагания от Банката лихвен процент по разплащателни сметки в съответната валута от датата, на която е изтекъл срокът на договора.

(4) При рязка и съществена промяна в икономическата ситуация в България и чужбина, наличие на форсмажорни събития, промени в законодателството, в пазарните условия и/или лихвена политика на Банката, които превръщат конкретен депозитен продукт в неизгодна за Банката сделка, Банката има право едностранно да промени едно или повече от условията, при които са сключени договорите за съответния

депозитен продукт, освен когато е налице законова забрана за такава промяна. Банката информира Клиентите си за промяната в депозитните продукти с обявяване на промяната в банковите салони и на Интернет страницата на Банката. При неприемане от Клиент на променените условия, той има право в седмичен срок от уведомяването за промяната да прекрати договора и да се разпорежи със сумата, без това прекратяване да се счита за нарушаване на депозитния срок. Промяната на условията по депозитните продукти, съгласно посоченото по-горе, води до промяна в условията на сключените договори за депозит от влизане в сила на промяната, без да е необходимо сключването на анекс между страните.

**Чл. 39.** (1) (доп, Протокол на УС № 49 / 29.12.2023 г.) Банката допуска довносяне на допълнителна сума към депозита преди падеж, без да се променя крайната дата на падежа, когато това е изрично договорено в сключения договор и при липса на промяна на условията по депозитния продукт, съгласно посоченото в чл. 38, ал. 4. Не се допуска довносяне по спрения депозитен продукт „Асет Детство“. Довносянето на суми преди падежа (ако е допустимо) или на падежа може да се извършва във финансов център на Банката, съгласно чл. 6, или чрез захранване на депозитната сметка без посещение във финансов център. При довносяне във финансов център на Банката, страните подписват анекс. Довносянето без посещение във финансов център се удостоверява с извлечението по сметката, което може да бъде получено съгласно настоящите Общи условия и/или чрез справка за движенията по сметката в електронното банкиране.

(2) При довносяне на средства не на падежа по открита депозитна сметка, когато това е допустимо, довнесената сума се олихвява от датата на довносянето до падежа на депозита по приложимия лихвен процент.

(3) Договорът се счита за нарушен при прекратяване или разпореждане със суми в нарушение на договора преди падеж. В този случай, за периода от датата на откриване/подновяване на депозита до датата на прекратяването/на нарушаването му, Банката начислява лихвен процент в размера на прилагания лихвен процент по разплащателните сметки в съответната валута.

**Чл. 40.** Договорите за депозитни сметки се прекратяват с последиците, предвидени в настоящите Общи условия, както следва:

1. по искане на Банката/ на Титуляря след изтичане на 2-седмично писмено предизвестие до насрещната страна;

2. при разпореждане с пълния размер на средствата по сметката или при разпореждане със средства в нарушение на договора преди изтичане на депозитния срок по конкретния депозитен продукт;

3. от Банката при отказ за подновяване на депозитния срок или при неподновяване на депозита поради спиране от предлагане на депозитен продукт.

4. от Банката преди изтичане на депозитния срок по продукта, или като откаже подновяване срока на договора в хипотезите по чл. 15, ал. 6, т. 2-6, 8-9. При наличие на суми по сметката, по преценка на Банката, сумите остават по съществуващата сметка или се отнасят в разплащателна сметка на Титуляря, в случай че същият има разкрита такава в Банката, и Банката начислява на Титуляря годишна лихва в размер на прилагания от Банката лихвен процент по разплащателни сметки в съответната валута.

## **ГЛАВА ТРЕТА ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА**

### **РАЗДЕЛ I. РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС СРЕДСТВАТА**

**Чл. 41.** (1) Разпореждане със средствата по сметката се извършва само по нареждане или със съгласие на Титуляря, до размера на наличността на средствата по сметката или разрешения овърдрафт, и при условията, поставени от Титуляря. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

(2) Разрешението се дава от Титуляря преди изпълнението на платежната операция. По изключение и за определени платежни операции разрешението може да се даде и след изпълнението, при индивидуално договаряне с Титуляря за условията, при които ще се извърши.

(3) (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, установени в настоящите Общи условия или изрично уговорени между Титуляря и Банката в договора. Съгласието се дава лично от Титуляря или чрез доставчик на платежни услуги, предоставящ услугата по инициране на плащания при ползване на електронното банкиране, предоставяно от Банката.

(4) Извън случаите по ал. 1, ако по сметката няма достатъчна наличност за изпълнение на наредена платежна операция или неувоен размер на разрешен от Банката овърдрафт, и операцията се извършва при невъзможност за осъществяване на проверка за наличността по сметката, платената сума се формира като неразрешен овърдрафт (свръховърдрафт) по сметката на платеца съгласно чл. 28. Титулярят се съгласява с възможността по сметката му да бъде оформен свръховърдрафт в т.ч. с размера на лихвата, задълженията за погасяването му и срока за това, както и с правото на Банката да събере вземането си.

(5) За разпореждането със средствата по сметката с карта, се прилагат условията, посочени в чл. 74.

**Чл. 42.** (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) (1) При разпореждане със средствата по сметката се прилагат платежни документи (платежно нареждане). Платежните документи на хартиен носител се съставят четливо, без поправки и задрасквания.

(2) Платежна операция се извършва въз основа на редовно съставени платежни нареждания най-малко в два екземпляра на хартиен носител или чрез електронни съобщения, посредством предлаганото от Банката електронно банкиране.

(3) За точното изпълнение платежното нареждане трябва да съдържа коректно посочен уникален идентификатор (IBAN) на получателя, съответно на платеца, както и данни и информация съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

(4) С подписване на нареждането ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

**Чл. 43.** (1) При изпълнение на платежно нареждане в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с този уникален идентификатор.

(2) Банката не носи отговорност за неизпълнението/неточното изпълнение на платежната операция при неточност на посочения от ползвателя уникален идентификатор.

(3) (доп., Протокол на УС № 42 / 22.11.2023 г.) При невъзможност за изпълнение на платежна операция поради посочен от ползвателя невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по сметката на наредителя на следващия работен ден, а при извършване на незабавно плащане съгласно чл. 44а, Банката възстановява сумата незабавно.

(4) Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от ползвателя, независимо от предоставянето и на допълнителна информация относно платежната операция.

(5) В случаите по ал. 2 и 3 Банката, в рамките на дължимата грижа, полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция.

(6) При получено писмено искане от платеца и невъзможност за възстановяване на сумата, Банката му предоставя цялата налична при нея информация, касаеща платежната операция.

**Чл. 44.** (1) Банката приема ползватели всеки работен ден в рамките на работното време на финансовия център. Работен ден за Банката е всеки ден, който е официално обявен за работен ден в Република България, с работно време, съгласно работното време с Клиенти на всеки финансов център.

(2) (доп., Протокол на УС № 42 / 22.11.2023 г.) Банката осигурява достъп до електронните си канали всеки ден, 24 часа в денонощието, с изключение на времето, необходимо на Банката за подготовка за работа със следваща дата или други рутинни намеси, изискващи самостоятелна работа по електронните канали. Платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката, а за платежните нареждания за незабавни плащания се прилагат условията по чл. 44а.

(3) (доп., Протокол на УС № 47/29.10.2025 г.) Банката обработва постъпилите платежни документи съгласно условията и сроковете посочени в Приложение № 1 към настоящите Общи условия. При включване на нова платежна система, изключване на ползвана от Банката платежна система или преустановяване на нормативно основание работата на посочена в Приложение № 1 платежна система, Банката отразява корекцията в Приложение № 1, като коригираното Приложение № 1 се обявява в банковите салони и се публикува на Интернет страницата на Банката.

(4) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който Банката е получила същото съобразно неговия вид, съгласно чл. 42, ал. 2. Когато между Банката и ползвателя е уговорен ден за изпълнение на платежната операция, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако същият е неработен ден – следващият работен ден.

(5) Банката не задължава сметката на платеца преди получаване на платежното нареждане съгласно ал. 4. Платежни нареждания, постъпили в неработен ден се смятат за получени и се изпълняват на следващия работен за Банката ден.

(6) Банката извършва плащанията по хронологичен ред, в който платежните документи са постъпили в Банката, освен в случаите на принудително събиране на вземания.

(7) Банката не извършва частични плащания по отделни платежни нареждания. Частични плащания могат да се извършват само в случаите на принудително изпълнение по установения в закона ред, при извършване на служебен коригиращ превод и/или при упражняване правото на директен дебит от страна на Банката.

**Чл. 44а.** (нов, Протокол на УС № 42 / 22.11.2023 г., отм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

**Чл. 44б.** (Нов, Протокол на УС № 47/29.10.2025 г.) (1) При осигурена техническа възможност, Банката дава възможност за приемане и нареждане извършването на незабавни плащания в евро (SCT Inst) 24 часа

в денонощието, 365 дни в годината, с незабавна или близка до незабавната обработка и заверяване на сметката на получателя в рамките на секунди след инициране на плащането. Услугата се осъществява с участието на доставчици на платежни услуги с автономен достъп в съответствие със схемата за незабавен SEPA кредитен превод на Европейския платежен съвет (ЕПС).

(2) Банката приема входящи незабавни плащания в евро по всяко време, независимо от валутата на сметката на Титуляря. За извършено превалутиране се прилага референтният обменен курс на Банката за разплащания.

(3) Нарездането на незабавни плащания може да бъде извършено през електронните канали на Банката и на място във финансов център. За извършването на незабавно плащане в евро, същото трябва да бъде заявено изрично като такова.

(4) Начинът за заявяване, както и условията и изискванията на Банката за извършване на незабавни плащания в евро се посочват в Инструкцията за електронните канали и в отделен документ Лимити и информация за изпълнение на незабавни преводи в евро, неразделна част от настоящите Общи условия.

(5) Банката не носи отговорност при нареждане на незабавни плащания в евро, ако доставчикът на платежни услуги на получателя е недостъпен или недостижим в SEPA Instant схемата, поради което незабавното плащане не може да бъде извършено.

(6) Незабавните плащания не се прилагат за масови плащания, договорени между страните, както и за периодични плащания, плащания към БНБ и касови преводи. Банката има право да ограничава и други плащания извън посочените в предходното изречение.

(7) В случай на успешно или неуспешно изпълнение на нареждане за незабавно плащане в евро, както и в други случаи посочени в документите по ал. 4, Банката уведомява незабавно безплатно Клиента, през съответния канал, съобразно техническите си възможности.

(8) Банката има право да прилага ограничения за вида сметка, от която могат да се нареждат или по която могат да постъпват незабавни плащания и/или ограничения свързани със сигурността на плащанията, и/или във връзка с прилагането на мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

(9) Към незабавните плащания в евро са приложими всички правила и изисквания, предвидени в настоящите Общи условия във връзка с възможностите за спиране и изпълнение, доколкото не са предвидени специфични такива.

**Чл. 45.** (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) (1) След получаване на платежното нареждане от Банката, ползвателят не може да го отменя.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по инициране на плащане, платецът не може да отменя платежното нареждане след като е дал съгласието си на доставчика на услуги по инициране на плащане.

(3) При уговорен между Банката и ползвателя ден за изпълнение на платежната операция, ползвателят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения.

(4) (Отм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

(5) След изтичане на сроковете по ал. 1-3, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между ползвателя и Банката. В случаите по ал. 2 е необходимо и съгласие на получателя.

(6) (Отм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

(7) Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма от оправомощено лице.

**Чл. 46.** (1) Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни и подписите върху тях, от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, вкл. за теглене на суми в брой въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

(2) Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата, при които е била открита/водена сметката, да представи в Банката съответните удостоверителни документи. Промени в данните в представените документи имат сила за Банката от момента, в който същата е била уведомена писмено за настъпилите промени от Титуляря или негов законен представител/пълномощник, дори и когато промените са били регистрирани в публичен регистър.

(3) Банката не носи отговорност за претърпени вреди и/или пропуснати ползи от извършени плащания преди писменото уведомяване за настъпили промени в декларираните обстоятелства (напр. подмяна на документ за самоличност, оттегляне на пълномощно, смърт на упълномощителя и др.), както и при загубване, кражба и унищожаване на документа за самоличност или пълномощно.

**Чл. 47.** (1) Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, които са основание за извършване на преводите, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго, съответно ако

такъв контрол не произтича от договор за кредит или друг вид договор с Банката, както и не отговаря за вреди или за разрешаване на спорове, възникнали във връзка с тези сделки.

(2) В случай на принудително събиране на вземания от средства по сметка, Банката извършва плащанията към компетентните органи съгласно разпоредбите на приложимото законодателство.

**Чл. 48.** (1) (изм, Протокол на УС № 47/29.10.2025 г.) Банката има право да не изпълнява, съответно да забавя или спира изпълнението на платежни операции, включително извършени през електронното банкиране, при съмнение, че същите не отговарят на ЗМИП, Правилника за прилагането му, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение и/или ДОПК, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове, на Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 или в изпълнение на изискванията, договорени между Банката и банките-кореспонденти, посредством, които се изпълнява платежната операция.

(2) Банката не приема плащания и не изпълнява преводи, директно или индиректно, към образувания и/или лица, спрямо които се прилагат ограничителни финансови и икономически мерки (в това число санкции или ембарго), и не изпълнява преводи, свързани с виртуални валути, с хазарт или търговия с финансови инструменти по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, когато в Банката не е представен действащ лиценз за извършването на тези дейности. Постъпващи в Банката преводи по предходното изречение се връщат на наредителя.

(3) Титулярят се задължава да ползва сметката в съответствие с действащото законодателство и да спазва изискванията и ограниченията на Банката съгласно ал. 1 и 2, както и всички специални изисквания, свързани със съответната платежна услуга, и да не нарежда, съответно да не приема плащания, които биха довели до нарушаване на поставените от Банката изисквания.

(4) В случай на изпълнено от Банката платежно нареждане, когато се окаже, че същото е свързано с лица или държави /юрисдикции, спрямо които има наложени санкции, Титулярят е длъжен да обезщети Банката за всички разходи и/или вреди, включително имуществени санкции, във връзка с подаденото нареждане, в случай че такива са били претърпени/наложени на Банката.

(5) При отказ от страна на Банката да изпълни платежно нареждане/при отказ за инициране на платежна операция, същата уведомява своевременно ползвателя за отказа, освен ако е налице забрана за предоставяне на информация съгласно закон или акт на Европейския съюз.

**Чл. 49.** Титулярят може да ползва цялата сума по сметката или част от нея свободно, с изключение на сумите по депозитните сметки, за които се прилагат правилата за съответния депозитен продукт. При теглене на суми в брой над размера, определен съгласно съответната Тарифа, Титулярят задължително прави предварителна заявка /може и по телефон/ в предвидения в Тарифата срок.

**Чл. 50.** (Отм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

**Чл. 51.** (Отм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

**Чл. 52.** (1) Банката заплаща върху средствата по сметката годишна лихва на база 360/360 дни. При определяне на лихвените дни всеки календарен месец се приема за равен на 30 дни, годината - равна на 360 дни. Приложимите лихви по вид сметки и валута са съгласно Лихвения бюлетин.

(2) В случай, че Банката одобри промяна в прилаганите от нея лихвени проценти по депозитни сметки, уведомлението се извършва при спазване на настоящите Общи условия, като промените се прилагат, както следва:

- За срочните депозити с фиксиран лихвен процент новите лихвени проценти се прилагат при подновяване на договора, като се прилага действащият към момента на подновяването Лихвен бюлетин.
- За срочните депозити с нефиксиран лихвен процент, промените в лихвените проценти се извършват съгласно Част Първа, Глава Първа, Раздел III.

## **РАЗДЕЛ II. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ**

**Чл. 53.** (1) Титулярят може да нарежда извършването на периодични преводи от сметката при условията, посочени в настоящите Общи условия.

(2) Банката изпълнява преводите в посочената от Титуляря поредност въз основа на редовно съставен платежен документ - нареждане за периодични преводи, съдържащо всички задължителни реквизити на платежен документ съгласно действащото в страната законодателство.

**Чл. 54.** (1) Титулярят определя в нареждането за периодични преводи началната и крайната дата за изпълнение на периодичните преводи, както и периода между два превода, който се определя в дни. В случай, че датата на някой от преводите е в неработен ден, същият се изпълнява на следващия работен ден.

(2) Нарездането за периодични преводи може да бъде подадено най-късно до края на работния ден, предхождащ датата на първия превод от нареждането.

(3) На датата на превода Банката задължава сметката на Титуляря със сумата на превода и извършва необходимите действия за изпълнение на неговото нареждане.

(4) В случай че на датата на превода сумата на превода, заедно с дължимите от Титуляря такси и комисиони за изпълнението му, надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превода и уведомява за това Клиента.

**Чл. 55.** (1) При подаване на нареждането за периодични преводи Титулярят задължително посочва допълнителен период от време за изпълнение, считано от посочената дата за превод, след изтичане на който Банката не изпълнява конкретния превод.

(2) Невъзможността за изпълнение на отделен превод не се счита за прекратяване на отношенията между Банката и Титуляря, свързани с периодичните преводи, като Банката изпълнява следващия по ред превод при настъпване на съответната дата на превода при наличие на авоари по сметката и липса на основания за неизпълнение.

**Чл. 56.** (1) Преводите се извършват до датата на последния превод, определена в нареждането за периодични преводи.

(2) Титулярят има право да промени или допълни подаденото нареждане за периодични преводи не по-късно от 2 (два) работни дни преди датата на следващ, съгласно подаденото нареждане, превод. В тези случаи Титулярят подава ново нареждане за периодични преводи, съдържащо променените данни.

(3) Преди настъпването на датата на последния превод отношенията между Банката и Титуляря, свързани с периодичните преводи, могат да се прекратят:

1. едностранно от Титуляря с писмено предизвестие до Банката най-късно до края на работния ден, предхождащ датата на отделен превод, посочен в нареждането;

2. едностранно от Банката със 7-дневно писмено предизвестие, като Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване.

3. при прекратяване на договора и закриване на сметката, от която се извършват периодичните преводи.

(4) Налагането на заповед върху сметката, от която се извършват периодичните преводи или възникването на друга невъзможност за разпореждане на Титуляря със средствата по нея спира изпълнението на периодичните преводи до отпадане на причината пречатваща извършването им.

### **РАЗДЕЛ III. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА**

**Чл. 57.** (1) Потребителите имат право да прехвърлят сметките си от един доставчик на платежни услуги на друг доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Република България.

(2) Сметките, които се прехвърлят, съгласно ал. 1, следва да са в една и съща валута при прехвърлящия и при приемащия доставчик на платежни услуги.

(3) За започване на процедура по прехвърляне на сметка в Банката потребителят следва да открие сметка в Банката или да ползва вече открита такава. Сметката на Потребителя в Банката трябва да предоставя възможност за изпълнение на платежните операции, които се прехвърлят от другия доставчик на платежни услуги.

**Чл. 58.** (1) В случай че Потребителят желае да прехвърли в Банката своя сметка от друг доставчик на платежни услуги, същият следва да представи в Банката писмено искане и разрешение за прехвърляне на платежна сметка (по образец на Банката) в 2 (два) екземпляра, единият от които е с нотариална заверка на подписа на Потребителя. Ако Титулярите на сметката са няколко лица, те подават съвместно разрешение. В случай че всеки от Титулярите дава отделно разрешение, информацията следва да бъде идентична във всяко едно от тях.

(2) Разрешението е на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предава на Потребителя.

(3) В срок от 2 работни дни от получаване на разрешението от Потребителя Банката, като приемащ доставчик на платежни услуги, изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги предоставянето на информацията и извършването на действията, посочени в разрешението.

(4) В срок от 5 работни дни от получаване в Банката на поисканата съгласно ал. 3 информация, Банката извършва необходимата подготовка за изпълнение на съответните платежни услуги от датата, посочена в разрешението.

(5) (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) В срока по ал. 4, при наличие на изрично съгласие от Потребителя, Банката уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по сметката, за данните на платежната сметка, водена при нея, и им изпраща копие от разрешението, дадено от Потребителя. В случай че на Банката е предоставена

непълна информация, необходима за уведомяване на лицата, Банката изисква липсващата информация от Потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги.

(6) В случай че Банката не успее да уведоми лицата по ал. 5 в предвидения срок по независещи от нея причини, същата не носи отговорност пред Потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, ако удостовери че е предприела необходимите действия да уведоми лицата в срок.

(7) В случай че Потребителят е избрал лично да предостави информацията за новата платежна сметка на платците и/или получателите на средства от сметката, Банката предоставя на Потребителя стандартно писмено уведомление по ал. 5 (по образец). Потребителят следва да представи в Банката потвърждение за получаването му от всяко едно от лицата по ал. 5 до датата, посочена в разрешението като начална за изпълнение на съответните платежни услуги. Банката не носи отговорност пред Потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, в случай че не е получила потвърждението за получаване на съответното уведомително писмо.

**Чл. 59.** (1) В случай че Банката се явява прехвърлящ доставчик на платежни услуги, същата предоставя на приемащия доставчик на платежни услуги изисканата информация, съгласно даденото от Потребителя разрешение и изпълнява съответните действия в сроковете посочени в разрешението.

(2) В случаите по ал. 1 Банката има право да изисква писмено потвърждение от Потребителя и/или от приемащия доставчик на платежни услуги на автентичността на представеното ѝ искане, като използва всички подходящи средства за получаване на необходимата ѝ информация.

(3) В случай, че се иска закриване на сметката на Потребителя в Банката, същата се закрива след изпълнение на действията, посочени в искането от приемащия доставчик на платежни услуги и ако по сметката няма непогасени задължения до датата посочена в искането за закриване. При невъзможност платежната сметка да бъде закрыта поради наличие на непогасени задължения на Потребителя, Банката уведомява писмено Потребителя.

(4) Банката не прехвърля платежните операции и не закрива сметката на Потребителя, ако има учреден залог или наложен запор по сметката.

**Чл. 60.** (1) В случай че Потребителят уведоми Банката, че желае да открие сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка, същият отправя искане до Банката за прехвърляне на сметката, което представлява предизвестие за прекратяване на договора по чл. 15, ал. 1 и Банката извършва следните действия:

1. (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) предоставя безплатно на Потребителя списък на активните към момента нареждания за периодични кредитни преводи, които се съхраняват при Банката, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи, извършени по сметката на Потребителя за предходните 13 месеца от датата на поучаване на искането от Потребителя;
2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от сметката на Потребителя по сметката на Потребителя при новия доставчик на платежни услуги. Прехвърлянето на салдото се извършва само ако в искането на Потребителя се съдържат пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги;
3. закрива сметката на Потребителя.

(2) Банката предоставя информацията и извършва действията по ал. 1, и закрива сметката на Потребителя, ако в срока на предизвестията по ал. 1 Потребителят погаси всичките си задължения по сметката. В случай, че в края на срока по изречение първо са налице непогасени задължения на Потребителя по сметката, Банката уведомява незабавно Потребителя за невъзможността сметката му да бъде закрыта.

## **ЧАСТ ТРЕТА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ**

### **ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ ИНСТРУМЕНТИ**

**Чл. 61.** (1) Банката предоставя възможност за ползване на средствата по открити платежни сметки от Титуляря или изрично посочени от него Оправомощени ползватели чрез платежни инструменти по чл. 2, ал. 2.

(2) Банката издава международни платежни карти Mastercard, които се използват многократно за идентификация на Оправомощения ползвател и осигуряват отдалечен достъп до банкова сметка и/или до предварително определен кредитен лимит (овърдрафт), договорен между страните.

(3) Банката предлага ползването на електронно банкиране, чрез електронните си канали, използвани за предоставяне на банкови услуги свързани със сметки.

(4) Ползването на платежни инструменти по ал. 2 и 3 се осъществява при посочени от Банката трансакционни лимити, които могат да бъдат променяни по искане на Титуляря по всяко време на действие на договора с подаване на писмено искане до Банката, а при осигурена от Банката възможност – в профила на Титуляря в електронното банкиране.

(5) С подписване на договор Титулярят дава изричното си съгласие при платежни операции инициирани от получателя или чрез получателя във връзка с платежна операция, свързана с карта, когато точната сума по операцията не е известна към момента, в който платецът дава съгласието си за изпълнение на платежната операция, Банката да блокира средства по платежната сметка до размера на трансакционните лимити.

**Чл. 62.** (1) Ползването на платежни карти и електронно банкиране са основание за прилагане от Банката на задълбочено установяване на идентичността на платеца по чл. 100 от ЗПУПС.

(2) Задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател при платежни операции с карти е процедура по установяване на идентичността на Оправомощения ползвател чрез персонализирани средства за сигурност, посочени в Част Трета, Глава Втора, ползвани от Оправомощения ползвател за целите на установяване на неговата идентичност и/или установяване на автентичността на операцията.

(3) Задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател при ползване на електронното банкиране е процедура по установяване на идентичността на Оправомощения ползвател при ползване на избраното от него средство за достъп и идентификация, съгласно Част Трета, Глава Трета и при полагане на електронен подпис.

**Чл. 63.** (1) Задълбоченото установяване на идентичността на Оправомощения ползвател е задължително при вход в електронното банкиране.

(2) Банката има право да освобождава от задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател предоставяните през електронните канали услуги и услуги ползвани чрез платежна карта в рамките на нормативно установените възможности.

## ГЛАВА ВТОРА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

### РАЗДЕЛ I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

**Чл. 64.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Неразделна част от договора по повод ползването на карти са Правилата за ползване на услугата „Mastercard Identity Check и Asset 3D Secure ” за карти, издавани от Интернешънъл Асет Банк АД (**Правила за Mastercard Identity Check**), Правилата за дигитализация на карти, издадени от Интернешънъл Асет Банк АД (**Правила за дигитализация на карти**) и съответната Тарифа и Лимити за плащанията с международни дебитни карти Debit Mastercard *PayPass* и Тарифа и Лимити за плащания с международни дебитни карти Business Debit Mastercard *PayPass*(**Лимитите**), заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.

(2) (доп, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Банката има право, с предварително уведомление до Клиентите, за което не се прилагат изискванията на Част Първа, Глава Първа, Раздел III, да променя Правилата за Mastercard Identity Check и Правилата за дигитализация на карти,, съобразно необходимостта от прилагане на мерки за сигурност, борба с измами, прилагане на нови методи за идентификация и др., като промяната е обвързваща за Оправомощените ползватели от датата на прилагането ѝ.

(3) Във връзка с приложението на настоящата глава, използваните специфични термини имат следното значение:

**1. Контактна трансакция** е операция, която се осъществява чрез прочитане чипа на картата от съответен четец на терминално устройство ПОС/АТМ или чрез прекарване на картата през четец за магнитна лента.

**2.** (доп, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) **Безконтактна трансакция** е операция, която се осъществява чрез доближаване на картата (физическата пластика) или мобилното устройство, на което е инсталиран дигитален портфейл за ползване на дигитализираната карта, до специален безконтактен четец на терминално устройство ПОС/АТМ, обозначено с логото „*PayPass*“

**3. Онлайн (online) режим на авторизация** – плащане с карта, при което се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката.

**4. Офлайн (offline) режим на авторизация** – плащане с карта, при което не се изпраща информация за одобрение към авторизационната система на Банката.

**5. Персонален идентификационен номер (ПИН)** е персонализирано средство за сигурност и представлява личен, 4 цифрен код за достъп до средствата по сметката чрез карта, който се въвежда посредством клавиатурата на терминалното устройство ПОС/АТМ.

**6. Статична парола** е персонализирано средство за сигурност при плащания в Интернет, което се създава лично от Оправомощения ползвател след получаване на първоначална статична парола (първоначален код)

и се използва за извършване на разплащания с картата при интернет търговци. Начинът за активиране и ползване е посочен в Правилата за Mastercard Identity Check.

**7. Динамична парола** е персонализирано средство за сигурност при плащания в Интернет, което представлява уникален, еднократно валиден код за всяка конкретна платежна операция извършена с картата при интернет търговци, което се получава чрез SMS на посочен от Оправомощения ползвател мобилен телефонен номер. Начинът на ползване е посочен в Правилата за Mastercard Identity Check.

**8. CVC код** е личен, трицифрен код, който е отбелязан на обратната страна на картата и служи за плащане в интернет сайтове, които приемат разплащания с Mastercard, като допълнително доказателство за самоличността на Оправомощения ползвател. Валиден е до изтичане валидността на картата и не може да се променя. При всяко преиздаване на картата се създава нов CVC код.

**9.** (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) **Дигитален портфейл или Wallet** е софтуерно приложение на външен доставчик, което се инсталира на мобилно устройство на Оправомощения ползвател на карта (мобилен телефон, смарт часовник, таблет и др.), в което се регистрират и съхраняват издадени от Банката платежни карти Mastercard. Приложението е достъпно за безплатно изтегляне през Интернет и инсталиране от онлайн магазините за софтуер (AppStore, Google Play)

**10.** (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) **Дигитализирана карта** е дигитално копие на карта, издадена от Банката, регистрирано и съхранявано в дигитален портфейл.

**Чл. 65.** (1) Банката осигурява възможност за извършване по нареждане на Оправомощения ползвател на следните контактни операции, осъществявани чрез използването на картата:

1. Теглене и/или, когато е приложимо, внасяне на пари в брой от обозначени (маркирани) по подходящ начин терминални устройства АТМ със запазената марка на Mastercard.
2. Плащане на стоки и/или услуги и получаване на пари в брой чрез терминални устройства ПОС, маркирани със запазената марка на Mastercard.
3. Плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ, които носят логото на Mastercard.
4. Плащане на стоки и услуги и превод между платежни сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС, маркирани с логото на Mastercard.
5. Справочни и неплатежни операции.

(2) Операциите, посочени в ал. 1, т. 1, 2, 4 и 5, могат да бъдат осъществени както в Република България, така и в чужбина, на терминални устройства АТМ и ПОС, маркирани със знака на Mastercard.

(3) Операциите, посочени в ал. 1, т.3 включително и смяна на ПИН, могат да бъдат изпълнени от всички терминални устройства АТМ, инсталирани в България в мрежата на „БОРИКА” АД, маркирани с логото на Mastercard.

(4) Освен контактните операции, изброени в ал. 1, с карти “PayPass” има възможност да се извършват и безконтактни плащания на терминални устройства ПОС/АТМ (обозначени с логото “PayPass” на Mastercard) при търговци в страната и чужбина, до определените за такива плащания лимити.

## **РАЗДЕЛ II. ИЗДАВАНЕ НА КАРТА. СРОК НА ВАЛИДНОСТ НА КАРТАТА**

**Чл. 66.** (1) Банката издава карта с чип и с вградена функционалност за безконтактни плащания за картите PayPass. Картата е изключителна собственост на Банката и се предоставя на Оправомощения ползвател за ползване.

(2) Върху лицевата страна на картата се посочва името на Оправомощения ползвател, номерът на картата и датата на изтичане на срока на валидност на картата. Ако Титуляр на разплащателната сметка е юридическо лице, върху лицевата страна на картата се посочва наименованието на Титуляря и на конкретния Оправомощен ползвател. При промяна в името на Оправомощения ползвател същият е длъжен да подаде искане за преиздаване на картата. Банката не носи отговорност в случай на отказ от трети лица да приемат плащане с картата, ако имената на Оправомощения ползвател, посочени на картата, не съвпадат с имената му по документ за самоличност и същият не е уведомил Банката за промяната.

**Чл. 67.** (1) Банката осигурява възможност за получаването на картата и ПИН от Оправомощения ползвател в срок до 10 дни от сключване на договора, съответно подаване на заявката. Банката предоставя на Оправомощения ползвател и първоначален код, необходим за активиране на статична парола съгласно Правилата за Mastercard Identity Check.

(2) В случай, че получаването на карта и/или на ПИН, съответно на първоначалния код, се извършва от упълномощено от Оправомощения ползвател лице, рискът за настъпили вреди при ползване на картата е за Титуляря.

**Чл. 68.** (1) Картата и ПИН се предават на Оправомощения ползвател в запечатан плик във финансов център на Банката.

(2) При получаване на плика с ПИН и картата Оправомощеният ползвател или изрично упълномощеното лице проверяват дали номерът, отпечатан на лицевата страна на картата, съответства на номера, посочен

в плика с ПИН. При съответствие Оправомощеният ползвател се разписва с химикал на отбелязаното място върху обратната страна на картата в присъствието на служител на Банката. При несъответствие Банката издава нова карта за нейна сметка в срока по чл. 67. Ако пликът е разпечатан или видимо повреден, Банката издава нов ПИН.

(3) При получаване на карта Оправомощеният ползвател или упълномощеното лице потвърждават с подпис върху нарочен документ получаването на картата.

(4) (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) При осигурена за това техническа възможност от Банката, получената карта може да бъде дигитализирана при спазване на изискванията, посочени в Правилата за дигитализация на карти. Независимо от дигитализацията на картата, същата може да бъде ползвана, както посредством дигиталното копие на картата, така и чрез физическата ѝ пластика. Първоначално издадената от Банката карта и нейното дигитално копие са една и съща карта, с еднакъв срок на валидност, с един (общ) лимит, към една сметка, по която се отразяват всички извършени платежни операции.

(5) (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) За дигитализиране на карта е необходимо Титулярят - оправомощен ползвател да ползва електронния канал Asset Mobile, с права за активно банкиране, и да разполага с активирана от Банката физическа пластика на картата. Всички действия по дигитализация на картата се извършват самостоятелно от Оправомощения ползвател, без да е необходимо подаване на писмено искане до Банката.

**Чл. 69.** (1) При осигурена от Банката възможност и при заявено от Оправомощения ползвател желание, картата може да се изпрати на Оправомощения ползвател по куриер на посочен адрес, за което се заплаща такса съгласно Тарифата. Заедно с картата Банката предоставя на Оправомощения ползвател запечатан плик с ПИН.

(2) В случай че Оправомощеният ползвател не бъде намерен от куриера на посочения адрес, пратката с картата и ПИН се връщат в Банката, която уведомява Оправомощения ползвател на някой от посочените данни за контакт за възможността и срока за получаването им във финансов център на Банката. В този случай Банката не дължи възстановяване на платена такса по ал. 1.

(3) При получаване на карта при условията по ал. 1, Оправомощеният ползвател трябва да активира картата през профила си в електронното банкиране или във финансов център на Банката.

**Чл. 70.** (1) Оправомощеният ползвател се задължава да промени предоставеният му от Банката ПИН посредством терминално устройство АТМ, съгласно чл. 65, ал. 3.

(2) Персонализираните средства за сигурност при плащане с картата в Интернет се променят съгласно действащите Правила за Mastercard Identity Check.

**Чл. 71.** Банката съхранява плика с картата и ПИН в 1-месечен срок от датата на издаването на картата и при неполучаването им в този срок Банката прекратява договора и унищожавя картата.

**Чл. 72.** (1) Банката издава карта със срок на валидност, която изтича на последното число на месеца, отпечатан върху лицевата ѝ страна.

(2) Ако в срок най-късно два месеца преди изтичане валидността на действащата карта няма изрично писмено уведомление от Оправомощения ползвател, Титуляря или Банката за непреиздаване на картата, Банката преиздава картата.

(3) Банката осигурява възможност за получаване на преиздадена карта в 10-дневен срок преди изтичане срока на действащата карта. Банката съхранява плика с преиздадената карта и новия ПИН в срока по чл. 71. При неполучаване на плика по предходното изречение в срок, както и при изричен отказ за получаване на картата, договорът, съответно заявената услуга за платежен инструмент се прекратява, като картата се унищожавя. В този случай, както и в случаите по чл. 71, Титулярят дължи сумата, съставляваща разноските на Банката по издаване/преиздаване на картата и таксите за обслужване на картата до изтичане на срока за получаване на издадената/преиздадената карта.

(4) Паричната сума, определена като минимален неснижаем остатък, остава блокирана по сметката в продължение на един месец след блокиране на картата с оглед осчетоводяване на всички необработени транзакции.

(5) (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) За да могат да се извършват безконтактни трансакции с преиздадената карта чрез мобилното устройство на Оправомощения ползвател, преиздадената карта следва да бъде регистрирана в дигиталния портфейл, при спазване на Правилата за дигитализация на карти.

### **РАЗДЕЛ III. ИЗДАВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАРТИ**

**Чл. 73.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Банката може да издаде допълнителни карти за разпореждане със средствата по сметката на Титуляря на посочени от него Оправомощени ползватели, в съответствие с изискванията и ограниченията на Банката (например, но не само, за максимален брой карти към една сметка и/или на името на едно лице), при следните условия:

- Депозирано във финансов център на Банката при условията на чл. 6 от Титуляря искане (включено в първоначалното искане на Титуляря за разкриване на сметка или допълнително искане по образец). За издаване на допълнителна карта, заедно с искането Титулярят представя заверено от физическото лице копие на документа му за самоличност, а за лицата до 14 г. – заверено от законните представители копие на акт за раждане или международен паспорт;
  - С допълнителната карта могат да се извършват всички операции, посочени в чл. 65, ал. 1;
  - Оправомощените ползватели на допълнителни карти сключват отделни договори с Банката за издаването на допълнителните карти, към които са приложими настоящите Общи условия. Договорите за допълнителни карти на Оправомощените ползватели - малолетни физически лица, се сключват от законните им представители. Непълнолетните физически лица сключват договора за допълнителна карта самостоятелно със съгласието на техните законни представители, отбелязано върху договора.
  - Оправомощените ползватели на допълнителни карти имат правата и задълженията по настоящите Общи условия, с изключение на изрично посочените за Оправомощения ползвател - Титуляр.
  - Оправомощените ползватели на допълнителните карти, с права за активно банкиране в профила на Титуляря в електронните канали, могат да дигитализират същите през Asset Mobile при спазване на изискванията на Правилата за дигитализация на карти. В случай, че същите нямат права за активно банкиране в профила на Титуляря, дигитализирането на допълнителните карти става през съответния дигитален портфейл, като е необходимо получаване на потвърждение от Титуляря при спазване на изискванията на Правилата за дигитализация на карти.
- (2) Разполагаемите средства по разплащателната сметка и разрешения овъдрафт при издадена/и допълнителна/и карта/и се ползват конкурентно от всички издадени към разплащателната сметка карти.
- (3) Издаването и ползването на допълнителни карти е изцяло на риска и отговорността на Титуляря.
- (4) За всички вреди, нанесени на Банката или на трети лица посредством ползването на допълнителните карти, отговорност носи Титулярят.
- (5) Всички такси, комисиони и други разноски, възникнали във връзка с използването на допълнителните карти, се заплащат от Титуляря.
- (6) Допълнителните карти се блокират с предизвестие за прекратяване на договора за разплащателна сметка или на договора за допълнителна карта.
- (7) Титулярят е длъжен да осигури необходимата наличност по сметката за осъществяване на операциите с картите.

### **РАЗДЕЛ III. ПОЛЗВАНЕ НА КАРТАТА**

**Чл. 74.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Платежни операции с картата се допускат след автоматична проверка на разполагаемата наличност по сметката на Титуляря и/или до предварително договорения кредитен лимит, проверка на договорените трансакционни лимити, определени за Оправомощения ползвател, както и идентифициране на самоличността на Оправомощения ползвател по един от следните начини:

- При теглене на пари от терминално устройство АТМ – с въвеждане на ПИН;
  - При теглене на пари в брой на гише в банки от терминално устройство ПОС – с представяне на документ за самоличност и въвеждане на ПИН;
  - При контактно заплащане на стоки и услуги в търговски обекти с физическа пластика на карта - с въвеждане на ПИН.
  - При безконтактно заплащане на стоки и услуги в търговски обекти с физическа пластика на карта – когато плащането е до определения от Mastercard и Банката лимит, не се въвежда ПИН. При плащания над определения от Mastercard и Банката лимит, (за трансакции или брой плащания), се въвежда ПИН;
  - При плащане в интернет сайтове с физическа пластика на карта – в случай че картата и търговецът са включени в програмата за сигурност на Mastercard Identity Check, задължително се изискват статична парола и динамична парола или други приложими към датата на плащането средства за задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател, съгласно Правилата за Mastercard Identity Check. Може да се изиска въвеждане и на CVC кода.
  - При извършване на безконтактни трансакции посредством дигитализирана карта на ПОС устройства и/или за онлайн разплащания - не се изисква допълнително потвърждение чрез ПИН или биометрични данни, идентичността се установява съгласно Правилата за дигитализация на карти
- (2) При заплащане на стоки и услуги с карта трансакцията може да протече и в офлайн (offline) режим, в който случай след осчетоводяване на платежната операция Банката има право да събере сумата на

платежната операция от сметката на Титуляря, на основание даденото с подписване на договора за разплащателна сметка съгласие по чл. 123.

(3) В случаите по ал. 2, при липса на наличност по сметката, платената от Банката сума се оформя на Титуляря на сметката като свръховърдрафт, за който се прилагат правилата на чл. 28. Банката блокира издадените по сметката карти и същите се деблокират след погасяване на дължимите суми, по искане на Титуляря.

**Чл. 75.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Ако Оправомощеният ползвател въведе последователно три поредни грешни ПИН, използването на картата (както физическата пластика, така и дигитализираната карта) се блокира автоматично. За отблокиране на картата Оправомощеният ползвател следва да подаде искане по образец във финансов център на Банката.

(2) Ако Оправомощения ползвател забрави своя ПИН и при наличие на изрично писмено искане от негова страна, в срок до 10 дни от получаване на искането Банката издава нова карта с нов ПИН или генерира нов ПИН, в съответствие с искането на Оправомощения ползвател.

(3) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) В случаите на ползване на физическата пластика на картата, при грешно въведено персонализирано средство за сигурност при плащания в Интернет, съответно при забравена статична парола, или при невъзможност за ползване на биометричните данни, се спазват Правилата за Mastercard Identity Check.

**Чл. 76.** (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) (1) Плащанията и сетълментът в страната се извършват в евро. Банката задължава разплащателната сметка със сумите на плащанията, извършени с картата, съобразно тяхното постъпване, изпълнение и осчетоводяването им в Банката.

(2) Когато валутата на сметката и плащанията са в евро превалутиране не се извършва. Когато валутата на сметката е различна от евро - за плащания с карта в евро, при осчетоводяване на операцията по сметката, се извършва превалутиране по референтния обменен курс на Банката за трансакции с карти, съобразно валутата на сметката; за плащания с карта във валута различна от евро, превалутиране се извършва в евро, съгласно приложимия за деня референтен курс на Mastercard, а при осчетоводяване на операцията по сметката, сумата се превалутира по референтния обменен курс на Банката за трансакции с карти за валутата на сметката, за деня на осчетоводяване.

**Чл. 76а.** (нов, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) (1) За да прекрати използването на дигитализирана карта Оправомощеният ползвател следва да спазва реда и условията за това, определени от доставчика на дигиталния портфейл.

(2) Прекратяването на използването на дигитализираната карта не води до прекратяване на договора за издаване на карта.

(3) Прекратяването на използването на дигитализирана карта от Титуляря на сметката, не води до прекратяване на използването на дигитализираните допълнителни карти и обратното.

#### **РАЗДЕЛ IV. БЛОКИРАНЕ НА КАРТАТА ОТ БАНКАТА**

**Чл. 77.** (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) (1) Банката има право да блокира използването на всички карти, издадени към сметката на Титуляря, както и дигитализираните карти, при налагане на запор или учредяване на залог върху сметката по предвидения в закона ред.

(2) Банката има право да блокира използването на издадена по сметката карта, включително и дигитализираната/ите карта/и, при неизпълнение на задължения на Оправомощения ползвател на картата, предвидени в настоящите Общи условия. При неизпълнение на Титуляря на негови задължения по настоящите Общи условия, Банката има право да блокира използването на всички карти издадени към сметката, включително и дигитализираната/ите карта/и.

(3) Банката блокира карта, включително и дигитализираната карта, и в следните случаи:

1. формиране по сметката на свръховърдрафт;
2. последователно въвеждане на три поредни грешни ПИН;
3. отправяне на предизвестие за прекратяване на договора/заявката свързан с ползването на карта или за закриване на сметката към която е издадена картата.

(4) Банката има право да блокира ползването само на дигитализираната карта, в случай на съмнения за сигурността, свързани с нейното ползване, и/или по технически причини.

**Чл. 78.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Банката има право да блокира използването на всички карти, издадени към сметката, включително и дигитализираната/ите карта/и, и по обективни причини, свързани със: сигурността на картата/ите; съмнение за неразрешена употреба на карта; употреба на карта с цел измама; значително нараснал риск Титуляря да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане на отпуснат по картата овърдрафт.

(2) При възможност, преди блокирането или най-късно непосредствено след това в случаите по ал. 1, Банката информира Титуляря за блокирането и за причините, които са го наложили, освен ако даването на

такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на Титуляря.

(3) Титулярят се задължава да информира Оправомощените ползватели на допълнителни карти в случай на блокиране използването на картите.

(4) След отпадане на причините за блокирането и по искане от Титуляря Банката деблокира всички карти или ги замества с нови.

(5) Исканията по ал. 4 се приемат само в рамките на работното време на Банката на място във финансов център на Банката.

## ГЛАВА ТРЕТА ЕЛЕКТРОННО БАНКИРАНЕ

### РАЗДЕЛ I. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ЕЛЕКТРОННОТО БАНКИРАНЕ

**Чл. 79.** (1) (изм., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Ползването на електронното банкиране се осъществява при спазване на настоящите Общи условия, Ръководство за потребителя при работа с електронните канали за електронно банкиране (**Инструкцията за електронни канали**) и Лимити за изпълнение на платежни услуги през електронните канали на Интернешънъл Асет Банк АД (**Лимитите**), които представляват неразделна част от договора, заедно с всички техни изменения и допълнения към датата на прилагането им.

(2) Във връзка с приложението на настоящата глава, използваните специфични термини имат следното значение:

**1. Електронен канал** е начин за дистанционна комуникация между Банката и Оправомощения ползвател, пряко или чрез определени от него трети доставчици на платежни услуги, за ползване на електронно банкиране и обхваща Asset Online, Asset Mobile и Asset Open Banking;

**2. Asset Online** е предоставяне на достъп до сметките на Клиента чрез интернет страницата на услугата <https://assetonline.iabank.bg/>;

**3.** (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) **Asset Mobile** е предоставяне на достъп до сметките на Клиента чрез мобилно устройство, на което е инсталирано приложение „Asset Mobile“. Приложението „Asset Mobile“ е достъпно за безплатно изтегляне през Интернет и инсталиране от онлайн магазините за софтуер (AppStore, Google Play и App Gallery). Приложението има отделен вход за услугата „Asset Mobile“ и отделен вход за „Asset Token“ (софтуерния токен), всеки от които се ползва самостоятелно от другия;

**4. Asset Open Banking** е предоставяне на достъп до сметките на Клиента на трети доставчици на платежни услуги за извършване на платежни операции.

**5. Трети доставчици на платежни услуги** или **Трети доставчици** са доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка; доставчици на услуги по инициране на плащане; доставчици на платежни услуги, издаващи платежни инструменти, свързани с карти;

**6. Потребителско име** е определен от Оправомощения ползвател идентификатор, който същият ползва в електронното банкиране.

**7. Парола** е произволно избрана комбинация от цифри, букви и символи, която заедно с потребителското име представлява персонализирано средство за сигурност и участва в задълбоченото установяване на самоличността на Оправомощения ползвател.

**8. Хардуерен токен** или **Asset Device** е електронно кодиращо устройство за генериране на уникални OTP кодове. Устройството се предоставя от Банката на Оправомощения ползвател за ползване срещу такса, съгласно Тарифата. Хардуерният токен се получава само лично от Оправомощения ползвател във финансов център на Банката. За достъп до хардуерния токен се ползва ПИН;

**9. Софтуерен токен** или **Asset Token** е специализирано приложение за мобилни устройства за генериране на уникални OTP кодове. Приложението е самостоятелна част от приложението „Asset Mobile“. За достъп до Asset Token се ползва ПИН или биометрични данни;

**10. ПИН** е персонален идентификационен номер за достъп до токена (софтуерен/хардуерен токен).

**11. Биометрични данни** са пръстов отпечатък или лицево разпознаване, или други уникални характеристики на Оправомощения ползвател, допустими от Банката към момента на предоставяне на банковите услуги, използвани за установяване на идентичността на Оправомощения ползвател чрез Asset Token;

**12. OTP (One time password) код** е уникален, еднократно валиден и шифрован номер, който се генерира от токен (хардуерен/софтуерен токен) и служи за идентификация на Оправомощения ползвател при достъп до електронното банкиране и при инициране на платежни операции чрез електронното банкиране.

**13. Средство за достъп и идентификация** е процедура за задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател при вход в електронното банкиране и е в зависимост от електронния канал, и

представлява комбинация от конкретни елементи. Начините на вход в електронното банкиране са описани в Инструкцията за електронни канали.

**14. Персонализирано средство за сигурност** е всеки от елементите от избраното от Оправомощения ползвател средство за достъп и идентификация и електронен подпис.

**Чл. 80.** За ползване на електронното банкиране Клиентът открива сметка или ползва вече открита/и сметка/и в Банката.

**Чл. 81.** (1) Чрез Asset Online и Asset Mobile Банката предоставя на Оправомощения ползвател възможност за отдалечен достъп до сметките на Титуляря в Банката в следния обхват:

1.1. Операции по пасивни действия: всички действия, свързани с получаване на информация предоставяна чрез електронните канали; инициране на платежни нареждания без възможност за подписване и подаване;

1.2. Операции по активни действия: всички действия, свързани с подписване и подаване на платежни нареждания.

(2) Оправомощен ползвател, който може да извършва операции по активни действия, може да извършва и операции по пасивни действия, обратното не е приложимо.

(3) Титулярят избира сам операциите по ал. 1, които могат да извършват посочените от него Оправомощени ползватели и конкретните сметки, до които тези лица имат достъп.

(4) Действията по ал. 1 зависят и от функционалностите на електронните канали с оглед вида и условията на конкретната сметка.

**Чл. 82.** През Asset Open Banking Банката предоставя възможност за ползване на платежни услуги чрез трети доставчици на платежни услуги. Обхватът на услугите е съобразно вида и условията на сметките, включени в електронните канали.

**Чл. 83.** (1) Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугите, предоставяни чрез електронното банкиране или през различните канали за достъп, да променя условията, вкл. цената, средствата за достъп през различните електронни канали, регистрация и изпълнение на платежни нареждания поради промени в релевантното законодателство, пазарните условия, от съображения за сигурност или подобрения в електронното банкиране.

(2) Банката може по всяко време да поиска от Титуляря/Оправомощените ползватели да актуализират данните, събрани от нея във връзка с електронното банкиране, с оглед сигурност на електронното банкиране, превенция на измами или превенция срещу изпирането на пари.

(3) Титулярят има право да променя обхвата на операциите по пасивни и/или активни действия, да променя Оправомощените ползватели, да променя обхвата на извършваните от тях действия, и/или лимитите за извършване на платежни операции; да променя средствата за достъп и идентификация, съответно средствата за полагане на електронен подпис в рамките на допустимите от Банката възможности; да променя възможностите за достъп до Asset Open Banking и обхвата на услугите предоставяни чрез Asset Open Banking.

## **РАЗДЕЛ II. ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ASSET ONLINE И ASSET MOBILE**

**Чл. 84.** (1) Титулярят и всеки Оправомощен ползвател се задължават да осигуряват техническото оборудване и системното програмно осигуряване, необходимо за ползването на Asset Online и Asset Mobile, като се съобразяват с поставените от Банката минимални технически изисквания посочени в Инструкцията.

(2) Банката има право, с цел подобряване качеството на предлаганите от нея услуги през електронните канали и/или подобряване на сигурността на електронното банкиране, или изпълнение на нормативни изисквания, да извършва промени в софтуерните програми, които изпълняват услугите. Ако някое от тези изменения налага промяна на необходимото оборудване, операционната система или скоростта на връзката с Интернет, Банката уведомява своевременно Титуляря и Оправомощените ползватели преди извършване на промяната. При неизпълнение на променените изискванията, Банката има право да спре достъпа на Оправомощения ползвател до Asset Online и Asset Mobile.

**Чл. 85.** (1) Оправомощеният ползвател може да ползва само един вид токен (хардуерен или софтуерен токен).

(2) По всяко време на действие на договорните отношения Оправомощения ползвател има право да променя вида на ползвания токен.

(3) Получаването/инсталирането, активирането, ползването, блокирането и промяната на токен се извършва съгласно Инструкцията за електронни канали.

(4) Банката си запазва правото да променя допустимите средства за достъп и идентификация или комбинацията на елементите в тях, за което уведомява своевременно Титуляря и Оправомощените ползватели преди извършване на промяната.

(5) Клиентът отговаря за своя сметка и е обвързан от всички действия и последиците им, извършени от негово име след получаване на достъп до електронните канали на база положително задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател.

### **РАЗДЕЛ III. ПРАВА НА ДОСТЪП ДО ASSET ONLINE И ASSET MOBILE.**

**Чл. 86.** (1) Първоначален достъп до електронното банкиране се предоставя след встъпване в договорни отношения между Банката и Оправомощен ползвател.

(2) Всеки Оправомощен ползвател с регистриран токен може да заяви ползване на Asset Mobile..

**Чл. 87.** (1) За достъп до Asset Mobile и/или ползване на Asset Token, Банката събира данни за мобилното устройство, на което се инсталира приложението Asset Mobile, в т.ч. и данни дали устройството е компрометирано (rooted или jailbroken).

(2) Приложението Asset Mobile може да бъде инсталирано само на едно мобилно устройство на Оправомощения ползвател. След активирането му приложението се асоциира с конкретния Оправомощен ползвател.

(3) Предоставен от Банката Asset Device може да се ползва само от един Оправомощен ползвател, като в Банката се поддържа информация за идентификатора на Asset Device асоцииран с определения Оправомощен ползвател.

(4) При промяна на мобилното устройство на Оправомощения ползвател, на което е инсталиран Asset Mobile или при промяна на ползван от Оправомощения ползвател Asset Device, старото мобилно устройство, съответно старият хардуерен токен се деактивират автоматично. В случаите по предходното изречение старият хардуерен токен не може да бъде ползван повторно за електронното банкиране, а мобилното устройство може да се ползва при последващо ново инсталиране на Asset Mobile.

**Чл. 88.** (1) За предоставяне на трети лица на права по чл. 81, ал. 1, т. 1.2 е необходимо изрично упълномощаване в писмена форма с нотариална заверка на подписа на упълномощителя. Пълномощникът няма право да преупълномощава трети лица с правата по чл. 81, ал. 1, т. 1.2. Упълномощаването може да бъде оттеглено от Титуляря, за което същият уведомява Банката. Оттеглянето е в писмена форма с нотариална заверка на подписа на упълномощителя и обвързва Банката от момента на представянето му във финансов център на Банката, съгласно чл. 6.

(2) С подписване на договор, Титулярят упълномощава Банката и дава съгласието си тя да предоставя и на посочения от него Оправомощен ползвател информация за извършените трансакции, както и информация относно наличностите и движението по сметката/сметките, която информация представлява банкова, служебна, професионална тайна, лични данни на Титуляря на сметката и друга информация, до която Оправомощеният ползвател има достъп през ползания електронен канал.

(3) Титулярят има право да заявява писмено във финансов център на Банката, съгласно чл. 6, промените в първоначалните данни и условия за ползване на електронното банкиране. При наличие на функционалност в електронното банкиране, промени могат да се правят и през ползания от Титуляря електронен канал.

(4) Подаването на заявление на хартиен носител, съответно заявяването в електронния канал съгласно ал. 3, е достатъчно условие договорът да се счита изменен в частта относно посочените в него обстоятелства, без да се изисква подписване на допълнителни документи.

**Чл. 89.** (1) Когато Титулярят е определил един или повече Оправомощени ползватели, всеки от тях ползва индивидуално средство за достъп и идентификация.

(2) Всеки Оправомощен ползвател създава сам парола и ПИН, съгласно изискванията посочени в настоящите Общи условия и Инструкцията. Банката няма достъп и не разполага с техническа и друга възможност да узнае персоналната парола, съответно ПИН, на Оправомощения ползвател. Забравена или изгубена парола/ ПИН не могат да бъдат възстановени.

### **РАЗДЕЛ IV. СПЕЦИФИКИ ПРИ ПОДАВАНЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ ПРЕЗ ASSET ONLINE И ASSET MOBILE. ДОПЪЛНИТЕЛНИ БИТОВИ УСЛУГИ**

**Чл. 90.** (1) Когато Титулярят е определил един или повече Оправомощени ползватели с права да извършват операции по активни действия, всеки от тях ползва индивидуален електронен подпис.

(2) При необходимост от подписване от няколко Оправомощени ползватели, електронното платежно нареждане се предоставя за подпис от всеки един Оправомощен ползвател и не се изпълнява, докато не бъдат положени индивидуалните електронни подписи на всички Оправомощени ползватели.

**Чл. 91.** При нареждане на презгранични преводи или преводи, за изпълнението на които законът поставя специфични изисквания, Оправомощеният ползвател се задължава едновременно с платежното нареждане да изпраща до Банката от e-mail-а посочен в договора и копия на документите, удостоверяващи основанието за плащане, както и други документи, изискващи се по действащото законодателство. Копията се заверяват „Вярно с оригинала“, дата и подпис на Оправомощения ползвател. До получаване на

необходимите документи Банката не изпълнява нареждането. При поискване, Оправомощеният ползвател се задължава да представи в Банката оригиналите на изпратените по e-mail документи.

**Чл. 91а.** (нов, Протокол УС № 18/31.05.2023 г.) (1) През Asset Mobile се предоставя допълнителна битова услуга по смисъла на чл. 20, представляваща предоставянето от Банката на услуги по предоставяне на информация за сметка и услуги по инициране на плащане (т.нар. услуга Асет Мултибанкинг).

(2) Услугата Асет Мултибанкинг позволява на Титуляря, лично или чрез Оправомощените ползватели, да добавя в профила си в електронното банкиране свои платежни сметки открити в други кредитни и платежни институции.

(3) Услугата Асет Мултибанкинг дава възможност на Титуляря да намира информация за наличностите по сметките си в Банката и добавените сметки открити в други кредитни и платежни институции, както и да извършва разплащания по тях, само посредством достъпа си до Asset Mobile.

**Чл. 91б.** (нов, Протокол УС № 18/31.05.2023 г.) (1) Банката предоставя услугата по предоставяне на информация за сметка (информация за състоянието и движенията по сметка) и услугата по инициране на плащане чрез обмяна между Банката и други кредитни и платежни институции на криптирани електронни заявки посредством платформа поддържана от трето лице. С подаване на първата заявка за ползване на услугата Асет Мултибанкинг Титулярят дава своето изрично съгласие за предоставяне на необходимата информация, свързана с възможността за ползване на услугата.

(2) Титулярят има право да добавя платежни сметки в профила си в електронното банкиране само от кредитни и платежни институции, които участват в платформата по ал. 1, като се задължава да спазва изискванията на тези кредитни и платежни институции за достъп до сметките и извършване на разплащания от тях.

(3) Титулярят може по всяко време да добавя или изключва сметки от други кредитни и платежни институции, добавени в профила му в електронното банкиране посредством услуга Асет Мултибанкинг.

**Чл. 91в.** (нов, Протокол УС № 18/31.05.2023 г.) (1) Банката има право да поставя ограничения за брой електронни заявки и други ограничения и изисквания, във връзка със сигурността на услуга Асет Мултибанкинг.

(2) В Инструкцията за електронни канали са посочени условията и техническите специфики за ползване на услугата Асет Мултибанкинг.

## **РАЗДЕЛ V. БЛОКИРАНЕ ПРАВОТО ЗА ДОСТЪП**

**Чл. 92.** (1) Банката има право да блокира достъпа на всеки Оправомощен ползвател/Титуляр до Asset Online и Asset Mobile, по причини свързани със:

1.1. сигурността на платежния инструмент;

1.2. съмнение за неразрешена употреба на платежния инструмент;

1.3. употреба на платежния инструмент с цел измама;

(2) Освен в хипотезите по ал. 1, Банката блокира достъпа до Asset Online и Asset Mobile и при:

2.1. нарушаване от Титуляря/Оправомощен ползвател на приложимите нормативни разпоредби и/или разпоредбите на настоящите Общи условия, документите, неразделна част от тях и/или договора;

2.2. блокиране на токен;

2.3. автоматично – при петкратно последователно въвеждане на грешна парола.

(3) Банката може да откаже достъп до сметка на трети доставчик, предоставящ услуги по инициране на плащане и/или услуги по предоставяне на информация за сметка, по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до сметката с цел измама от страна на някой от третите доставчици, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама.

**Чл. 93.** (1) Банката уведомява Титуляря и Оправомощения ползвател относно блокирането на достъпа, съответно отказване на достъп на трети доставчик преди блокирането/отказването на достъпа, или непосредствено след него, освен ако даването на такава информация е неприемливо поради съображения за сигурност или нормативни изисквания.

(2) Банката възстановява достъпа до електронните канали при отпадане на основанията за преустановяването му. Ако блокирането е било извършено по искане на Титуляря или Оправомощения ползвател или при възникване на съмнение или предположение за узнаването от лице различно от Оправомощения ползвател на ползването от него персонализирано средство за сигурност, Банката възстановява достъпа до електронните канали след подадено писмено искане от Титуляря във финансов център на Банката.

(3) Исканията за възстановяване на достъпа до електронните канали могат да бъдат подавани само в рамките на работното време на Банката.

(4) В случаите по чл. 92, ал. 2, т.2.2 и т.2.3 възстановяването на достъпа до електронните канали се извършва съгласно Инструкцията за електронни канали.

## **РАЗДЕЛ VI. ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ASSET OPEN BANKING**

**Чл. 94.** Услугите през Asset Open Banking могат да бъдат предоставяни само за сметки, които са регистрирани в каналите за достъп Asset Online и Asset Mobile.

**Чл. 95.** (1) Услугите през Asset Open Banking се заявяват от Титуляря на сметката/ите, и от посочените от него Оправомощени ползватели съобразно дадените им права.

(2) Изключването на сметки за ползване на предоставяни от трети доставчици услуги по инициране на плащане и/или предоставяне на информация за сметка, и/или потвърждение на наличност по сметки Титулярят следва да заяви изрично през Asset Online.

(3) Титулярят може по всяко време да преглежда и променя даденото от него заявление по ал. 2 относно обхвата на сметките, за които същото се отнася, и вида на услугите за всяка сметка.

**Чл. 96.** (1) Банката осигурява възможност за предоставяне на услуги по инициране на плащане и/или предоставяне на информация за сметка, и/или потвърждение на наличност по сметки от трети доставчици чрез обмяна между Банката и третите доставчици на криптирани електронни заявки през Asset Open Banking.

(2) Банката допуска заявки от трети доставчик след неговата положителна идентификация, извършвана съгласно нормативно установени правила и процедури.

(3) Банката не носи отговорност пред Оправомощения ползвател за непредоставяне на исканата услуга, в случай че третият доставчик не отговаря на изискванията за достъп до Asset Open Banking или ако се иска извършването на услуга от сметка, която е изключена, съгласно чл. 95, ал. 2.

(4) Банката не е страна в отношенията между Оправомощения ползвател и третия доставчик и не носи отговорност за рекламации или неизпълнение на задълженията между тях.

**Чл. 97.** (1) Банката има право да поставя ограничения за брой заявки през Asset Open Banking и други ограничения и изисквания, във връзка със сигурността на електронния канал Asset Open Banking.

(2) Банката прилага еднакви условия към платежните нареждания и искания за информация, подадени чрез трети доставчик и тези, подадени пряко от Оправомощения ползвател, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия, като уведомява предварително Оправомощения ползвател.

## **РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА УСЛУГИТЕ ПРЕЗ ASSET OPEN BANKING**

**Чл. 98.** (1) При подаване на заявка от трети доставчик за инициране на плащане през Asset Open Banking Оправомощеният ползвател следва да прегледа и потвърди полученото платежно нареждане през ползвания от него електронен канал Asset Online или Asset Mobile.

(2) При преглед на подаденото от трети доставчик платежно нареждане Оправомощеният ползвател няма право да прави редакции и да променя съдържанието на същото, като единствено може да потвърди или да откаже да потвърди платежното нареждане.

(3) За даването/отказа на потвърждение се прилага задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател и се изисква електронен подпис в съответствие с ползвания такъв от Оправомощения ползвател в електронните канали Asset Online и Asset Mobile.

**Чл. 99.** Титулярят има право да поставя лимити за извършване на платежни операции чрез трети доставчици, като за целта заявява или променя заявените лимити чрез ползвания от него електронен канал Asset Online.

**Чл. 100.** Банката има право да изисква от Оправомощения ползвател представянето на допълнителна информация и/или документи, свързани с подадено платежно нареждане чрез трети доставчик, и си запазва правото по своя преценка да не обработва и изпълнява платежни нареждания за национални и презгранични преводи, докато не бъдат изпълнени нейни искания за предоставяне на допълнителна информация или документи, свързани с изискванията на действащото финансово или валутно законодателство и законодателството срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

**Чл. 101.** (1) При ползване на услугата за предоставяне на информация за сметка, третият доставчик подава през Asset Open Banking заявка за информация, която Оправомощеният ползвател следва да прегледа и потвърди през ползвания от него електронен канал Asset Online или Asset Mobile.

(2) В заявката за информация по ал. 1 се посочват следните данни, които Оправомощеният ползвател трябва да потвърди: сметката/ите, за която/които се отнася информацията; вида на информацията за всяка сметка; срочност на заявката; валидност на заявката; максимален брой заявки за информация.

(3) При преглед на подадена от трети доставчик заявка за информация Оправомощеният ползвател няма право да прави редакции и да променя съдържанието на същата, като единствено може да потвърди или да откаже да потвърди заявката за информация.

(4) За даването/отказа на потвърждение се прилага задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател и се изисква електронен подпис в съответствие с ползвания такъв от Оправомощения ползвател в електронните канали Asset Online и Asset Mobile.

(5) Потвърдена от Оправомощения ползвател заявка за информация може да бъде коригирана или оттеглена от Оправомощения ползвател чрез ползвания от него електронен канал Asset Online или Asset Mobile. Потвърдена от Оправомощения ползвател заявка за информация може да бъде прекратена и с подаване на искане от третия доставчик.

**Чл. 102.** (1) Условието за предоставяне на услугата по потвърждаване на наличност по сметка чрез трети доставчик, издаващ платежни инструменти, свързани с карти, е сметката да не е изключена на основание чл. 95, ал. 2.

(2) Потвърждението по ал. 1 представлява само положителен или отрицателен отговор от Банката към третия доставчик, без да се дава извлечение от сметката и не дава право на Банката да блокира средства по сметката на Титуляря.

(3) Банката не съхранява и не използва потвърждението за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.

(4) При поискване, Банката предоставя на Титуляря информация за идентификационните данни на третия доставчик по ал. 1, както и дадения отговор по ал. 2.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ЗАЩИТНИ МЕРКИ, СВЪРЗАНИ С ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ**

### **РАЗДЕЛ I. ЗАЩИТНИ МЕРКИ, СВЪРЗАНИ СЪС СИГУРНОСТТА НА КАРТАТА**

**Чл. 103.** (1) Оправомощеният ползвател се задължава да ползва картата само лично в съответствие с условията за нейното издаване и ползване и да я съхранява надеждно и сигурно, като я пази с грижата на добър стопанин от загуба, унищожаване или повреждане (демагнетизиране, счупване, надраскване с остри предмети и други, правещи я негодна за употреба).

(2) Оправомощеният ползвател се задължава да пази в тайна персонализираните си средства за сигурност и всички други пароли и кодове, свързани с ползването на картата, като вземе всички необходими мерки срещу узнаването им от трети лица (да не ги записва по начин, който дава възможност за узнаването им от трето лице, включително върху картата или каквато и да е вещ, която носи с картата и др.).

(3) (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Оправомощеният ползвател се задължава да ползва дигитализираната картата само лично, в съответствие настоящите Общи условия и Правилата за дигитализация на карти, като пази с грижата на добър стопанин от загуба, унищожаване, повреждане, кражба или използването по неправилен начин на мобилното устройство, на което е инсталиран дигиталният портфейл. Оправомощеният ползвател се задължава да вземе всички необходими мерки срещу ползване от трети лица на мобилното устройство, на което е инсталиран дигиталният портфейл, както и такива мерки за съхранение на биометрични данни в ползваното мобилно устройство за предотвратяване на неразрешеното му ползване.

(3) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Неизпълнението на задължение по ал. 1 и/или ал.2, и/или ал. 3 представлява груба небрежност от страна на Оправомощения ползвател.

**Чл. 104.** (1) С подписване на договора Титулярят и Оправомощеният ползвател декларират, че са запознати с рисковете при ползване на карта за плащане в интернет сайтове, в т.ч., но не само, рисковете, свързани с изтегляне на софтуер чрез интернет, ползване на неавтентични/незащитени интернет сайтове, предоставяне на данни от картата при плащане.

(2) Оправомощеният ползвател се задължава да осигурява защита на личните си устройства за достъп до интернет, пароли, лични и други поверителни данни при ползване на картата за плащане в интернет сайтове. Неизпълнението на това задължение представлява груба небрежност от страна на Оправомощения ползвател.

(3) При извършване на платежни операции от типа „без представяне на карта“, когато това е възможно, Оправомощеният ползвател се задължава да полага грижата на добрия стопанин за запазване на персонализираните средства за сигурност, съдържащи се на картата, в т.ч. необходимата грижа срещу неправилен придобиване от трети лица на информация от картата.

(4) Банката не е длъжна да следи при извършването на плащане в интернет сайтове за аномални модели на поведение на Оправомощения ползвател или на достъпа до компютърните му устройства (например промяна на IP адреса по време на сесията за плащане в интернет, проверка на геолокацията, наличието на

необичайни данни за платежната операция или съответния електронен търговец, при когото се извършва плащането).

## **РАЗДЕЛ II ЗАЩИТНИ МЕРКИ СВЪРЗАНИ СЪС СИГУРНОСТТА НА ЕЛЕКТРОННОТО БАНКИРАНЕ**

**Чл. 105.** (1) Титулярят и Оправомощените ползватели са длъжни да осъществяват контрол върху сигурността на достъпа до електронните канали, който да не позволява използването на електронното банкиране от неоправомощени от тях лица. За нуждите на сигурността Титулярят и Оправомощените ползватели следва да осигурят периодична промяна на паролите за достъп до електронните канали, съответно на ползвания ПИН, както и да осигурят периодична компетентна поддръжка на софтуерните защити на устройствата, от които се ползва услугата – защитни стени, антивирусни програми и други средства, гарантиращи защита на информацията от неоправомощен достъп или изтичане. Титулярят и Оправомощените ползватели носят цялата отговорност за контрола върху сигурността на достъпа до електронните канали и произтеклите от това вреди.

(2) Титулярят и Оправомощените ползватели са задължени да предприемат всички разумни действия за запазване на персонализираните средства за сигурност, да не записват и да не съхраняват информация за тези средства върху какъвто и да е носител; да съхраняват отговорно мобилното устройство и/или токена асоциирани с конкретния Оправомощен ползвател и да вземат всички необходими мерки срещу тяхното ползване от трети лица (вкл. да не се предоставя физически или отдалечен достъп до тях), повреждане, унищожаване, загубване, кражба или използването им по неправомерен начин.

(3) Титулярят и Оправомощеният ползвател се задължават да предприемат необходимите мерки при съхранение на биометрични данни в ползваното мобилно устройство за предотвратяване на неразрешеното им ползване.

(4) Неизпълнението на задължение по ал. 1-3 представлява груба небрежност от страна на Титуляря и/или Оправомощения ползвател във връзка с използването на услугите през електронното банкиране.

**Чл. 106.** Титулярят и Оправомощеният ползвател потвърждават, че са запознати и е необходимо постоянно да се запознават с актуална информация относно рисковете, свързани с преноса на данни в Интернет среда, с риска от неоторизиран достъп и разкриване на информация пред трети лица, за промяна на съдържанието или технически пропуски при преноса на данни и информация в интернет.

**Чл. 107.** (1) Банката създава допълнителни функционалности, свързани със сигурността на електронните канали, отнасящи се до идентификацията на Оправомощените ползватели (напр. тайни въпроси; Flag Captcha). Начините и случаите на ползване на допълнителните функционалности са описани в Инструкцията за електронни канали, като Банката си запазва правото на промени в тях, за което уведомява предварително Оправомощените ползватели.

(2) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Банката уведомява Оправомощения ползвател чрез SMS/Viber известие/e-mail за събития, свързани със сигурността на профила на Оправомощения ползвател, съответно ползвания от него токен.

**Чл. 108.** (1) Оправомощеният ползвател се задължава стриктно да спазва Инструкцията за електронни канали и технологията за обмен на информация през електронните канали, до които има достъп.

(2) Оправомощеният ползвател се задължава да не предава на и да пази от узнаване от неупълномощени лица индивидуалното си средство за достъп и идентификация.

(3) Ако Оправомощеният ползвател има съмнения, че индивидуалното му средство за достъп и идентификация е компрометирано по какъвто и да е начин, той следва незабавно да уведоми Банката и да вземе всички мерки за ограничаване на възможните вреди.

(4) Оправомощеният ползвател е длъжен незабавно да уведоми Банката в случай, че мобилното устройство, съответно хардуерния токен, с което/който Оправомощеният ползвател се асоциира в електронните канали, бъде откраднат/о или изгубен/о.

(5) В случаите по ал. 4, както и по всяко друго време, Оправомощеният ползвател може да поиска да използва ново потребителско име или хардуерен токен. За целта Оправомощеният ползвател подава до Банката писмено заявление по образец.

## **ЧАСТ ЧЕТВЪРТА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СВЪРЗАНА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

### **ГЛАВА ПЪРВА УВЕДОМЯВАНЕ НА БАНКАТА**

## **РАЗДЕЛ I. УВЕДОМЯВАНЕ НА БАНКАТА ПРИ ЗАГУБА, КРАЖБА, ПРИСВОЯВАНЕ ИЛИ НЕРАЗРЕШЕНА УПОТРЕБА НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ И/ИЛИ НА ПЕРСОНАЛИЗИРАНИТЕ СРЕДСТВА ЗА СИГУРНОСТ**

**Чл. 109.** (1) (доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) В случай на изгубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на картата (физическа пластика или дигитализирана карта), и/или неразрешено ползване на персонализирано средство за сигурност, и/или в случаите по чл. 108, ал. 3 и/или 4, както и за всеки случай на неразрешена употреба на електронното банкиране, Титулярят и Оправомощеният ползвател се задължават незабавно след узнаването да уведомят Банката, а Банката се задължава да приема уведомлението.

(2) Уведомлението по ал. 1 може да се извършва във всеки финансов център на Банката или на 24-часовия телефон: +35929204303. Уведомлението е валидно само ако Оправомощеният ползвател, съответно Титулярят съобщи трите си имена и ЕГН. Ако уведомлението е направено устно, Оправомощеният ползвател е длъжен незабавно, където и да е в страната или чужбина, да го потвърди на Банката лично в съответния финансов център или чрез посочените в съответния договор електронни адреси в рамките на 3 (три) дни от узнаването. Разговорите на телефон +35929204303 се записват.

(3) Банката се задължава да приема уведомленията от Титуляря и/или Оправомощения ползвател по ал. 1 по всяко време и да предотвратява своевременно, след получаване на уведомлението, всяко използване на платежния инструмент, съответно на токена.

(4) В срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението по ал. 1, Титулярят и/или Оправомощеният ползвател имат право да искат от Банката предоставянето на доказателства за извършеното уведомление. При постъпило искане по предходното изречение Банката се задължава да предостави доказателства на Титуляря, съответно на Оправомощения ползвател, за извършеното уведомление.

## **РАЗДЕЛ II. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СПЕЦИФИЧНА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 110.** (1) Във връзка с приложението на Глава Шестнадесета, Раздел III на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) и FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ), включително касаеща действителните собственици на Титуляря, Титулярят се задължава при промяна на обстоятелствата, при които е била открита/водена съответната сметка, да уведоми незабавно Банката в писмена форма и в 7-дневен срок от уведомлението да предостави всяка документация, информация и декларация, необходима за определяне на статута му съгласно ДОПК и FATCA.

(2) С подписването на договор Титулярят потвърждава, че е уведомен относно възможността информацията по чл.142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни, наличност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно Глава Шестнадесета, Раздел III на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/които Титулярят и действителните му собственици са местни лица за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

(3) Посочените в ал. 2 данни могат да бъдат обработвани, съответно предоставяни от Банката за посочените в ал. 2 цели и след прекратяване на съответния договор.

## **ГЛАВА ВТОРА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА**

### **РАЗДЕЛ I. СЪДЪРЖАНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ БАНКАТА**

**Чл. 111.** (1) За всяка извършена отделна платежна операция по сметка, без използване на платежна карта, Банката предоставя на платеца следната информация:

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;
- стойността на платежната операция изразена във валутата, в която е задължена сметката;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от Титуляря във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменния курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на задължаване на сметката или датата на получаване на платежното нареждане.

(2) За всяка извършена отделна платежна операция Банката предоставя на получателя следната информация:

- регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

- стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена сметката на получателя;
- данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- обменният курс, използван от Банката по отношение на платежната операция и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
- вальора на заверяване сметката на получателя.

**Чл. 112.** (1) След извършване на всяка операция с карта на терминално устройство ПОС или АТМ Оправомощеният ползвател може да получи разписка, съдържаща информация за вида, датата, часа, номера, сумата и валутата на транзакцията и идентификатора на терминалното устройство, чрез което операцията е била извършена.

(2) За плащанията в Интернет с карта при използване на статична парола и динамична парола, съответно други допустими от Банката средства за задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател, Оправомощеният ползвател получава информация съгласно Правилата за Mastercard Identity Check.

(3) Незабавно след осчетоводяване на операция, наредена през електронните канали, Титулярят и Оправомощеният ползвател се информират за статуса на операцията и получават информацията по чл. 111, ал. 1.

(4) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) С подписване на договор, съответно с приемане на настоящите Общи условия, Титулярят и Оправомощеният ползвател се съгласяват да получават информация за извършени платежни операции, както и друга информация, в реално време посредством SMS/Viber известие на посочения за връзка мобилен телефон, съгласно условията на Банката.

(5) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Банката не носи отговорност когато поради липса на договорни отношения на Титуляря или Оправомощения ползвател с мобилния оператор, поради технически причини, свързани с мобилния оператор, или техните технически средства (например липса на обхват на мобилната услуга, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.), Титулярят и/или Оправомощеният ползвател не получи или получи със закъснение изпратеното SMS/Viber известие.

(6) С подписване на договор Титулярят се съгласява Оправомощените ползватели да получават информацията по настоящия член.

## **РАЗДЕЛ II. НАЧИН НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ БАНКАТА**

**Чл. 113.** (1) (изм., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Съгласно чл. 112 информация за извършени операции с карта се предоставя посредством SMS/Viber известие, изпращането на което представлява момента на узнаването за извършената платежна операция с карта съгласно чл. 137, ал. 1, т. 1.

(2) В случай че Титулярят ползва електронно банкиране, същият има незабавен достъп до информацията по чл. 111, ал. 1 в системата за електронно банкиране след извършване на платежна операция и от този момент се приема узнаването за извършената платежна операция съгласно чл. 137, ал. 1, т. 1. При поискване, Титулярят може да получи от Банката заверено копие на платежен документ, който е излъчен и обработен през съответния електронен канал.

**Чл. 114.** (1) Изготвената от Банката информация по чл. 111 се обобщава и на Титуляря се представя извлечение от сметката на посочения от него електронен адрес и/или при поискване - на хартиен носител във всеки финансов център на Банката, срещу подпис и дата.

(2) Ако Титулярят получава извлечение от сметката само на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция по чл. 137, ал. 1, т. 2, съответно ал. 2 започва да тече от момента, в който в информационната система на Банката се отрази информация, че електронното съобщение е изпратено на посочения от Титуляря електронен адрес, но не по-късно от третия ден, считано от датата на изпращането му.

(3) В случай че Титулярят получава извлечение от сметката на хартиен носител, и на електронен адрес, срокът за оспорване на неразрешена/неточно изпълнена операция чл. 137, ал. 1, т. 2, съответно ал. 2 започва да тече от момента на първото получено извлечение (на хартиен носител или по електронен път).

(4) Титулярите потребители имат право да получат извлечението по сметка веднъж месечно безплатно, като за всяко следващо предоставяне на информация в рамките на същия месец, Титулярите потребители заплащат такса. Титулярите непотребители заплащат на Банката такса за всяко предоставяне на информация по чл. 114.

(5) Титулярят има задължението да информира Банката, ако не е получил извлечение по договорените начин и срокове. В случай, че не е получено повече от едно извлечение и Банката не е информирана, се счита че Титулярят е действал с небрежност и не е положил дължимата грижа да получи информация за извършените транзакции.

## **РАЗДЕЛ III. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЛИ НАЛИЧИЕ НА ИЗМАМА ИЛИ ЗАПЛАХА ЗА СИГУРНОСТТА**

**Чл. 115.** (1) При съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността при извършване на платежни операции, Банката уведомява Титуляря на някой от посочените данни за контакт.

(2) В случаите по ал. 1 Банката не извършва платежната операция и блокира ползването на платежни инструменти до получаване на изрична писмена инструкция от Титуляря.

(3) Банката има право да уведоми компетентните органи в случаите по ал. 1, като същата не уведомява ползвателя в случаите когато това е предвидено в приложимото законодателство.

**Чл. 116.** При възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент, който засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, Банката ги уведомява незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.

### **ЧАСТ ПЕТА**

## **ОТНОШЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ПРЕДОСТАВЯНЕ И ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

### **ГЛАВА ПЪРВА**

## **ТАКСИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

### **РАЗДЕЛ I. ТАКСИ**

**Чл. 117.** (1) Банката посочва по вид и размер в Тарифата и/или в съответния договор всички такси, комисиони и разноски, дължими във връзка с предоставяните платежни и други съпътстващи ги услуги.

(2) Банката има право да прилага промени и да събира такси и комисиони, различни от определените в действащата към момента на извършването им Тарифа при операции, които са с изключителна сложност и спешност, и са извършвани по допълнително искане и договореност между Банката и Титуляря.

(3) Извън случаите по ал. 2, Банката има право да променя по своя преценка дължимите такси и комисиони, да предвижда нови такси и/или комисиони, приложими към действащите и към новосключваните договори, за което уведомява Клиентите съгласно настоящите Общи условия.

**Чл. 118.** (1) При местни и презгранични преводи основното правило за определяне на дължимостта на таксите, които се събират от ползвателите за извършване на платежни услуги, е „споделени разноски по превода“ (SHA), при което платецът заплаща таксите и комисионите, дължими на банката на платеца, а получателят заплаща таксите и комисионите, дължими на банката на получателя. Преводи, извършвани в рамките на Европейското икономическо пространство в евро или в друга валута на държава членка на Европейския съюз, се изпълняват единствено с разноски SHA.

(2) При изрична писмена инструкция на платеца, посочена в платежното нареждане, таксите и комисионите могат да се дължат при условията на ал. 1 или при някое от следните условия:

2.1. „всички разноски по превода са за сметка на платеца“ (OUR) – прилага се при спазване на следните условия: платецът е указал точната сума, която трябва да постъпи по платежната сметка на получателя и е приел да заплати изцяло, отделно от тази сума, таксите и комисионите на Банката и същевременно да заплати от името на получателя таксите и комисионите на другите доставчици на платежни услуги, включени в платежната верига. Едновременно с това, платецът се съгласява плащането да бъде обработено по ред и условия, определени от Банката и избрани от него други доставчици на платежни услуги. Тази опция е неприложима за местни преводи и за преводи, извършвани в рамките на Европейското икономическо пространство в евро и в друга валута на държава членка на Европейския съюз, или

2.2. „всички разноски по превода, включително и тези на Банката, са за сметка на получателя“ (BEN) – прилага се в случаите, когато сметката на получателя се води при банка извън страна от Европейското икономическо пространство, независимо от валутата на плащането, като Банката превежда сумата, наредена от платеца, намалена с разноските на Банката. Банката не приема за изпълнение платежни нареждания с инструкция BEN, когато преводът е в полза на получател, чиято сметка се води при банка в страна от Европейското икономическо пространство и е във валута на държава членка на Европейския съюз.

(3) Банката приема за изпълнение при себе си получени кредитни преводи в полза на свои Клиенти с инструкции BEN без да носи отговорност ако, и независимо дали, други доставчици по платежната верига са удържали своите такси и комисиони от сумата по превода

**Чл. 119.** (1) За предоставянето на допълнителна информация, извън предвидената в настоящите Общи условия и договора, или за предоставяне на информация в по-кратки от установените в ЗПУПС срокове,

или по начин, различен от предвиденото в настоящите Общи условия обявяване на информация, ползвателят заплаща такси, съответстващи на действителните разходи на Банката.

(2) За предприемане от страна на Банката на коригиращи и предпазни мерки Банката не начислява на ползвателите такси, освен в случаите, изрично договорени между страните или са съгласно Тарифата.

(3) За всяко SMS-известие се дължи такса, която Банката събира всеки работен ден от сметката на Титуляря на база получените от ползвателя SMS известия за деня.

(4) За ползвателите непотребители ал. 1 и 2 не се прилагат. За предоставянето на информация и за предприемането на коригиращи и предпазни мерки Банката има право да начислява на ползвателите непотребители такси.

## **РАЗДЕЛ II. СЪБИРАНЕ НА ТАКСИ**

**Чл. 120.** (1) На основание предоставеното от титуляря съгласие по чл. 123, Банката събира служебно от сметката, а при недостиг – от всички други негови сметки в Банката, всички дължими ѝ от Титуляря такси, комисиони и разноски, съгласно действащите Общи условия, Тарифата и сключения договор.

(2) Банката има право да удържа дължимите ѝ такси за платежни операции от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

(3) При неплащане в срок на дължими такси и/или комисиони от Титуляря, Банката начислява и събира законна лихва върху неплатените суми за срока на забавата.

## **ГЛАВА ВТОРА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ**

### **РАЗДЕЛ I. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТИТУЛЯРЯ И ОПРАВОМОЩЕНИЯ ПОЛЗВАТЕЛ**

**Чл. 121.** (1) Титулярят има право:

1. да ползва средствата си по откритите на негово име сметки, включително чрез предоставените му платежни инструменти, съгласно действащите Общи условия, сключения договор и другите приложими актове;

2. да посочва Оправомощени ползватели, които посредством платежни инструменти могат да ползват средствата по неговите сметки;

3. при сключване на договор по чл. 8, т. 2, да заявява и ползва платежни услуги и във финансовите центрове на Банката, при спазване на изискванията по настоящите Общи условия;

4. да получава информацията по чл. 111 и 112 при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи условия;

5. да поиска писмено издаване на нова карта и/или ПИН в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на картата;
- изгубване на картата;
- противозаконно отнемане на картата;
- забравен ПИН;
- задържане на картата на банкомат в страната или чужбина;

6. да подава възражения за плащания, извършени в България и чужбина.

(2) Оправомощеният ползвател има право:

1. да извършва операции с предоставените платежни инструменти до размера на Лимитите за съответния вид платежен инструмент;

2. да поиска, със съгласието на Титуляря, издаването на нова карта и/или ПИН в случаите по ал. 1, т.5;

3. да подава възражения за плащания, извършени в България и чужбина чрез предоставения му платежен инструмент.

(3) (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Титулярят и/или Оправомощените ползватели - трети лица имат право сами да инициират определени действия в електронните канали (например заключване/отключване на карта), при осигурена техническа възможност за това, съгласно разработените от Банката функционалности в електронните канали, без да е необходимо отправянето/подаването на искане за това до Банката. За новите функционалности Банката предоставя информация на своята Интернет страница и включва необходимите материали в Инструкцията за електронни канали.

**Чл. 122.** (1) Титулярят и Оправомощеният ползвател се задължават:

1. да осигурят упражняването на правата на Банката по настоящите Общи условия и съответния договор, които се считат за техни реципрочни задължения;

2. да ползват предоставените им платежни инструменти в съответствие с настоящите Общи условия и договора и да осигурят най-малко предвидените в настоящите Общи условия защитни мерки;

3. да съобщят незабавно на Банката за промени в данните предоставени за сключване на договор;

4. да спазват всички предвидени в настоящите Общи условия задължения и изисквания на Банката, като оказват необходимото съдействие на Банката за спазване на разпоредбите на всички приложими към настоящите Общи условия нормативни актове, в т.ч. разпоредбите срещу изпирането на пари.

(2) Извън изискванията по ал. 1, Оправомощения ползвател се задължава да се легитимира пред търговеца или търговската организация, приемащи плащания с карти, по тяхно желание.

(3) Титулярят се задължава да поддържа постоянно по откритата сметка минимален неснижаем остатък в размер, определен в Тарифата, както и да заплаща на Банката в сроковете и размерите, установени в приложимата към момента на събирането им Тарифа, всички дължими ѝ такси, комисиони и други разноски на Банката съгласно действащата Тарифа и/или изрично посочените в договора, в т.ч., но не само, такси, комисиони и други разноски на Банката, възникнали във връзка с откриването, поддържането, обслужването, закриването на сметка, както и за извършените по сметката операции, такси и комисиони, свързани с ползването на предоставените от Банката платежни инструменти и битови услуги, както и суми по допълнително предоставяни услуги, в т.ч. и за застраховки, изискани от Банката, както и такси и комисиони за открити от Титуляря сметки в полза на трети лица до получаване на тяхното съгласие да се ползват от договора.

(4) Титулярят се съгласява, че Банката е обект на разпоредби срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм, които изискват от нея да поддържа определени процедури и данни, когато влиза в и поддържа търговски отношения със своите Титуляри на сметки. Банката прилага и мерките в изпълнение на международни договори, ратифицирани по конституционен ред, обнародвани и влезли в сила за Република България, в това число актове на Европейския съюз и актове на международни организации и институции, овластени да налагат международни санкции и ембарго. Титулярят също така дава съгласието си да предоставя на Банката всяко разумно съдействие, от което тя се нуждае, в това число, но не само, да предоставя информация, така че да даде възможност на Банката да спазва разпоредбите срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм, съответно приложимите мерки в изпълнение на международни договори и актове на международни организации и институции.

(5) В случай на придобиване статут на „видна политическа личност“ или свързано с такава личност лице по смисъла на ЗМИП, Титулярят е длъжен незабавно да информира Банката за този факт.

**Чл. 123.** (1) (доп., Протокол УС № 18/31.05.2023 г.) С подписване на договор Титулярят дава изричното си съгласие по чл. 21 от Наредба № 3 от БНБ Банката да събира дължимите ѝ суми по договора, настоящите Общи условия и Тарифата от сметката, а при недостиг – от всяка друга сметка на Титуляря, разкрита в Банката. С подписване на договор Титулярят дава изричното си съгласие по чл. 21 от Наредба № 3 от БНБ и за събиране на всички дължими на Банката суми, произтичащи от ползване на услуги и продукти по сключени с Банката договори, които са обвързани с ползването на сметката, в т.ч., но не само, такси, комисиони, разноски на Банката, свързани с ползването на продукти и услуги, както и суми платени от Банката към трети лица, във връзка с ползването от Титуляря продукти и услуги.

(2) В случай че Банката събира служебно вземането си от сметка във валута, различна от валутата на задължението, последната събира вземането си от тази сметка, като се прилага официално обявеният референтен обменен курс на Банката за трансакции за съответната валута за деня на извършване на операцията.

(3) В случай на събиране на вземането на Банката от депозитна сметка, Банката има право да развали депозита с всички произтичащи от това последици.

(4) Събирането от Банката на такси и комисиони от депозитна сметка, дължими по депозитния продукт, не води до разваляне на договора за депозит, в случай че не се наруши минималния размер на средствата, съгласно депозитния продукт. С подписване на договор, съответно с приемане на действието на настоящите Общи условия към съществуващите договорни отношения, Титулярят се счита за уведомен и се съгласява, че удържането на такси и/или комисиони по депозитна сметка, води до промяна в размера на депозираната сума по договора за депозит.

## **РАЗДЕЛ II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА**

**Чл. 124.** (1) Банката има право да предоставя платежни услуги съгласно настоящите Общи условия и сключения договор и да:

1. събира служебно от сметките на Титуляря дължими ѝ суми въз основа на даденото от Титуляря съгласие по чл. 123;

2. събира служебно от сметките на Титуляря, дължими от Титуляря към Банката плащания на главница, лихви, такси и др., когато е дадено писмено съгласие за плащане при сключване на договора, по който възникват задълженията.

3. изисква представянето на данни и документи, свързани с идентификация на Титуляря и Оправомощените ползватели, документи и информация, свързани с приложението на ЗМИП и друго

приложимо законодателство, и, когато е приложимо, документи, свързани с изпълняваните платежни операции. Банката има право да поиска предоставянето на документи и информация при явяване на Титуляря във финансов център на Банката, чрез отправяне на искане на посочената в договора електронна поща или в профила на Титуляря в електронното банкиране, и/или посредством уведомления до клиентите на Интернет страницата на Банката;

4. съобщава на БОРИКА АД и картовите организации за състоянието на сметката на Титуляря във връзка с извършването на платежни операции с карта, включително за покритието по нея и за размера на определените лимити.

5. не разреши осъществяването на платежна операция с карта в сайтове на Интернет търговци, участващи в програмата Mastercard Identity Check, ако Оправомощеният ползвател не е регистрирал картата си за услугата Mastercard Identity Check, както и от съображения за сигурност, вкл. при липса на регистриран мобилен телефонен номер за ползване на услугата Mastercard Identity Check – да спре възможността за извършване на разплащания с карти в Интернет.

6. изисква спазването на задълженията на Титуляря и Оправомощените ползватели, посочени в настоящите Общи условия, и при неизпълнение да блокира правото на достъп и ползването на платежни инструменти, да спира изпълнението на платежни операции и други действия, предвидени в настоящите Общи условия. Нарушаването на изискванията за сигурност при ползване на платежни инструменти, както и опитите за компрометиране на системите на Банката, са основание Банката да блокира Клиент/ползвани от него трети доставчици/ устройства/адрес за достъп или акаунт в електронното банкиране/карта, което ще доведе до невъзможност за ползване на платежни услуги до отпадане на причината за блокирането.

7. (нова, Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Банката има право да разработва и предлага на клиентите нови функционалности свързани с платежните инструменти, по нейна преценка, както и да блокира използването на разработени функционалности, с оглед сигурност и/или превенция на измами.

(2) Банката не гарантира непрекъсваем достъп на Оправомощените ползватели до услугите, предлагани в Интернет среда. В случай на невъзможност на такъв достъп Оправомощените ползватели трябва да ползва алтернативни начини за достъп до банкови услуги, осигурени от Банката.

(3) Неупражняване или забавено упражняване от страна на Банката на нейни права по конкретен случай, не представляват отказ от права на Банката по съответния договор, нито по някакъв начин могат да се тълкуват като съгласие от страна на Банката с неизпълнението на задълженията на Титуляря и/или Оправомощения ползвател, нито като промяна на клаузи по договора.

**Чл. 125.** Банката се задължава:

1. да съхранява суми по откритите на името на Титуляря платежни сметки;

2. да начислява лихва върху наличността по сметката, съгласно приложимия Лихвен бюлетин или изрично посоченото в договора за конкретния вид сметка.

3. съобразно вида на сметката, да предостави на Титуляря възможност да ползва средствата по откритите при нея сметки на името на Титуляря, лично, чрез пълномощник, съответно чрез изрично посочени Оправомощени ползватели, само след представяне на надлежно попълнени платежни документи;

4. да предостави възможност на Оправомощените ползватели да ползват платежни инструменти съгласно настоящите Общи условия, когато това е приложимо, с оглед вида на сметката, вкл. да предаде издадена карта, заедно със съответния ѝ ПИН и първоначален код за създаване на статична парола, като осигури запазването им в тайна от своите служители и трети лица.

5. да блокира средства от наличността по сметката на Титуляря във връзка с извършваните платежни операции по сметката.

6. да пази и не разкрива банковата и търговската тайна на Титуляря. Банката може да дава сведения за операциите и наличностите по сметката на трети лица само след писмено съгласие на Титуляря, както и в случаите предвидени в закона.

7. да не предоставя лични данни на трети страни, освен в случаите, посочени в настоящите Общи условия и при съобразяване на приложимото законодателство.

## **ГЛАВА ТРЕТА ОТГОВОРНОСТИ**

### **РАЗДЕЛ I. ОТГОВОРНОСТ НА СТРАНИТЕ**

**Чл. 126.** (1) Титулярят носи отговорност за всички неблагоприятни последици от грешно или неточно попълнени платежни нареждания от него или упълномощени от него лица, съответно въведени и потвърдени електронни документи от Оправомощените ползватели, представляващи основание за извършването на определена банкова операция.

(2) Банката има право да поставя допълнителни условия за потвърждение от нейна страна на платежни нареждания подавани през електронните канали, с цел изисквания за сигурност на електронното банкиране, превенция на измами или изпиране на пари.

**Чл. 127.** (1) При подадено платежно нареждане от Титуляря като платец Банката носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеца или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в приложимия срок съгласно Приложение № 1, като в този случай отговорността за точното изпълнение се носи от доставчика на платежни услуги на получателя.

(2) В случаите, при които Банката носи отговорността по ал. 1, същата възстановява своевременно на платеца сумата на неизпълнената/неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на сметката на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Титуляря като платец, Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеца за резултата.

(4) При подадено платежно нареждане от платец непотребител ал. 1-не се прилага, като Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя, в който случай Банката не е необходимо да доказва получаването на сумата в съответния срок. За предприетите от Банката действия по ал. 3 Банката може да начисли на платеца непотребител такси съгласно Тарифата.

(5) Когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, отговорността ѝ при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от платеца, (независимо от вида на валутата), е съгласно ал. 4, както спрямо платците непотребители, така и спрямо платците потребители.

**Чл. 128.** (1) Когато платежното нареждане е подадено от Титуляря като платец, чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява на платеца сумата от неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и ако е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

(2) В случаите по ал. 1 доставчикът на услуги по инициране на плащане носи доказателствената тежест, че платежното нареждане е било получено от Банката в съответствие с чл. 45, както и че в рамките на неговото участие е установил автентичността на платежната операция, както и че операцията е била точно регистрирана и не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на операцията.

**Чл. 129.** (1) При подадено платежно нареждане от/чрез получателя, Банката, (когато Титулярят се явява получател), носи отговорност за точното и своевременно предаване, в сроковете по Приложение № 1, на платежното нареждане на банката на платеца.

(2) Банката осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция по ал. 1 незабавно след заверяване на сметката ѝ с тази сума. При забава в предаването на платежното нареждане сметката на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя съгласно ал. 1, Банката, при поискване, предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.

(4) При подадено платежно нареждане от/чрез Титуляря непотребител, при което същият се явява получател, ал. 1 не се прилага, като Банката отговаря само за точното предаване на платежното нареждане. За предприетите от Банката действия по ал. 3 Титулярят непотребител дължи на Банката такси съгласно Тарифата.

(5) Когато само Банката като доставчик на платежни услуги се намира на територията на Европейския съюз, отговорността ѝ при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя Титуляр, независимо от вида на валутата, е съгласно ал. 4 както спрямо Титулярите непотребители, така и спрямо Титулярите потребители.

**Чл. 130.** (1) Титулярят и Оправомощените ползватели са отговорни за всички задължения, произтичащи от използването на предоставени от Банката платежни инструменти. Банката не носи отговорност за сделки, сключени при използването на платежен инструмент.

(2) При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на платежен инструмент Титулярят и Оправомощеният ползвател не могат да правят възражения, основани на отношенията им с трети лица.

(3) Нарушението или неизпълнението на което и да е от задълженията на Титуляря, съответно на Оправомощения ползвател, посочени в настоящите Общи условия и/или договора, свързани със задълженията за опазване на платежния инструмент, съответно на персонализираните средства за сигурност, и/или начините за уведомяване, и/или навременното точно и пълно уведомяване, ако не е извършено умишлено, е проява на груба небрежност, отговорността за която се носи от Титуляря и Оправомощения ползвател.

(4) Извън случаите по ал. 3, компрометирането на сигурността на мобилното устройство на Оправомощения ползвател (като допускането на заразяването му с вреден код, неприлагането на съответните актуализационни пакети, липсата на необходимите настройки за сигурност на устройството, работа с устройство, което е rooted или jailbroken и т.н. ) или предоставянето на възможност за достъп на трети лица до компютри/мобилни устройства, през които се ползват електронните канали, или предоставянето на възможност за достъп на трети лица до средствата за достъп и идентификация, представляват случаи на груба небрежност от страна на Титуляря/Оправомощения ползвател. Посоченото в тази разпоредба не се явява изчерпателно изброяване на всички прояви на груба небрежност от страна на Титуляря и/или на Оправомощения ползвател.

**Чл. 131.** (1) Банката не носи отговорност при отказ да извърши платежна операция поради липса на разполагаема наличност по сметката на Титуляря.

(2) Банката не носи отговорност за изпълнени от нея нареждания, изпратени от Оправомощен ползвател, чиито права са били променени и Банката не е била надлежно информирана за това в писмен вид от Титуляря.

**Чл. 132.** (1) Банката не е отговорна пред Титуляря или пред която и да е трета страна за каквито и да е вреди, които се дължат пряко или непряко на форсмажорни обстоятелства, които правят невъзможно или трудно осъществимо изпълнението на договорните задължения на Банката или са резултат от повреда или некачествени действия от страна на телекомуникационната/мобилната мрежа, ползвана от Оправомощените ползватели, съответно от Банката. Приема се, че форсмажорните обстоятелства включват всички факти и събития, които са извън обсега на контрол и влияние на страните и които обстоятелства не биха могли да бъдат предвидени даже и при полагане на изключителна грижа от двете страни, както и онези факти и събития, за настъпването на които нито една от страните не носи отговорност.

(2) Банката не отговаря при отказ на трети лица да приемат плащания с платежен инструмент.

(3) Банката не носи отговорност, ако направено валидно уведомление по чл. 109 по телефон (с предоставени данни за идентификация на Оправомощения ползвател) от трето лице за унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или съмнение за използване по друг неправилен начин на картата е невярно, а Банката е предприела необходимите мерки в защита на Оправомощения ползвател, като е отказала одобряването на транзакции с тази карта.

(4) Банката не носи отговорност в случай на твърдени от Титуляря и/или Оправомощения ползвател неразрешени от Оправомощения ползвател платежни операции от типа „без представяне на карта“, ако Оправомощеният ползвател е ползвал неавтентични/незащитени интернет сайтове, или не е изпълнил задълженията си по чл. 104, ал. 2.

(5) Банката не носи отговорност за техническата или друга невъзможност за предоставяне от трето лице на услуга, свързана с ползвана от Оправомощен ползвател карта.

**Чл. 133.** (1) Банката отговаря за вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент след получаване на уведомлението по чл. 109, ал. 1, с изключение на случаите, когато Оправомощеният ползвател е действал чрез измама.

(2) Ако Банката не е осигурила подходящи начини за уведомяване съгласно чл. 109, ал. 2, Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател, не носят отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на картата, с изключение на случаите, когато са действали чрез измама.

(3) Когато Титулярят е непотребител, същият понася имуществените вреди произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато действието е извършено чрез измама или при умишлени или извършени поради небрежност действия от съответния Оправомощен ползвател, дори след получаване от Банката на уведомлението по чл. 109, ал. 1, съответно при не осигуряване от Банката на подходящи начини за уведомяване съгласно чл. 109, ал. 2.

**Чл. 134.** (1) Банката носи отговорност за сигурното създаване и предоставяне на Оправомощените ползватели на персонализираните средства за сигурност (когато същите се предоставят от Банката) и тяхното свързване с конкретния Оправомощен ползвател, в т.ч. осигурява възможност за подновяването и дезактивирането на тези средства.

(2) Банката отговаря за осигуряването на сигурната комуникация с третите доставчици и предоставя същото равнище на достъпност и функциониране на Asset Open Banking като на останалите електронни

канали, които са на разположение на Оправомощените ползватели. За изпълнение на изискванията, в случай на проблеми с достъпността или незадоволителната оперативност на електронния канал Asset Open Banking, Банката е създава и резервен механизъм за ползване на услугите от трети доставчици.

(3) Банката не носи отговорност когато задълбоченото установяване на идентичността на Оправомощения ползвател е задължително за успешното завършване на платежната операция през електронното банкиране, но токена не може да генерира OTP код, по причини, свързани с правилното функциониране на използваното от Оправомощения ползвател мобилно устройство, съответно токен, или качеството на услугата, предоставяна от неговия мобилен оператор, както и поради неполагане на дължимата грижа от Оправомощения ползвател за мобилното устройство, съответно токена.

**Чл. 135.** (1) Банката носи отговорност пред потребителите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното, включително забавеното изпълнение на платежна операция.

(2) За всички косвени вреди отговорността се понася съгласно общите правила, по реда на Гражданско-процесуалния кодекс.

(3) Когато Титулярят е непотребител, ал. 1 не се прилага, като Банката не носи отговорност за платените от него такси, както и за възстановяването на лихвите, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното изпълнение на платежна операция.

## **РАЗДЕЛ II. ПРОЦЕДУРИ ПРИ НЕРАЗРЕШЕНИ И НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

**Чл. 136.** (1) Когато Титуляр потребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата предоставяна от Банката.

(2) В случай, че платежната операция е иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или от друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.

(3) Установяването на автентичност по ал. 1 е процедура, която позволява на Банката да провери правомерното използване на конкретния платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност, съгласно настоящите Общи условия.

(4) За Титулярите непотребители ал. 1 не се прилага. Когато Титулярят непотребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция, или че е налице неточно изпълнена платежна операция, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък. В случаите по предходното изречение регистрираното от Банката използване на платежен инструмент, съответно от доставчика на услуги по инициране на плащане, ползване на съответния канал от електронното банкиране, е достатъчно доказателство, че платежната операция е разрешена от Титуляря, съответно от Оправомощения ползвател.

**Чл. 137.** (1) (изм., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Банката коригира неразрешена/неточно изпълнена платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател е уведомил по надлежния ред, без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за извършването на неразрешената или неточно изпълнена операция, но не по-късно от 13 /тринадесет/ месеца от датата на задължаване на сметката на Титуляря. За целите по предходното изречение:

1. Уведомяването без неоснователно забавяне означава уведомление в рамките на същия календарен ден, в който Оправомощеният ползвател е узнал за извършената неразрешена от него трансакция. Узнаването за извършена трансакция е свързано с изпращане на SMS/Viber известието до Оправомощения ползвател. Оправомощеният ползвател и Титулярят ще се считат за уведомени, ако в срок до 24 часа от изпращане на SMS/Viber известието в системата на Банката се получи информация, че съобщението е изпратено успешно, като в този случай Оправомощеният ползвател, съответно Титулярят, не могат да се позовават на технически причини за неполучаване на SMS/Viber известието, свързани с мобилния оператор или техническите средства на Клиента (например липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.) При ползване на електронно банкиране узнаването за извършени трансакции е свързано с получаването на информацията по чл. 111 в ползвания електронен канал;

2. Във всички случаи за неоснователно забавяне ще се счита изтичането на повече от 1 (един) месец от момента, в който Титулярят е получил, съответно е могъл да получи извлечение за движението по сметката

си. За момент, в който Титулярят е могъл да получи извлечение, се счита моментът, в който е била достъпна справка за извършени транзакции, при спазване на условията по чл. 114.

(2) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) За Титулярите непотребители срокът за уведомяване по ал. 1 не се прилага. Ако Титулярят непотребител е уведомил Банката без неоснователно забавяне, съгласно ал. 1, след като е узнал за неразрешената/неточно изпълнена операция посредством получено от съответния Оправомощен ползвател SMS/Viber известие, ползваното електронно банкиране, съответно извлечението по сметка, но не по-късно от 2 /два/ месеца от датата на задължаване сметката му, Банката може да коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция.

**Чл. 138.** (1) В случай на неразрешена платежна операция Банката възстановява незабавно на Титуляря стойността на същата и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена за операцията, освен ако Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.

(2) Алинея 1 не се прилага и Титулярят, съответно Оправомощеният ползвател, понасят загубите в размер до 50 евро, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, освен когато:

1. загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежния инструмент не са могли да бъдат установени от Титуляря/ Оправомощения ползвател преди плащането, освен когато Титулярят/Оправомощеният ползвател е действал чрез измама или

2. вредата е била причинена от действие или бездействие на служител, на представител или на клон на Банката, или на подизпълнител.

(3) За Титулярите непотребители ал. 2 не се прилага, като същите понасят пълния размер на загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, или изгубено или откраднато персонализирано средство за сигурност.

(4) Титулярят потребител няма право да изисква от Банката възстановяване на изплатените средства и понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако Оправомощеният ползвател ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на някое от задълженията си, свързани с ползването на платежния инструмент, уведомяване или запазване на персонализираните средства за сигурност, поради умисъл или груба небрежност.

(5) Титулярите непотребители понасят всички загуби, свързани с неразрешени операции от сметката, когато са причинени чрез измама или с неизпълнение, умишлено или поради небрежност, на едно или повече от задълженията свързани с ползването на платежен инструмент, уведомяване или запазване на персонализираните средства за сигурност.

(6) При решение на Банката за освобождаване от задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател, Титулярят потребител не понася загуби в случай на неразрешена платежна операция, освен когато е действал с цел измама. В случай че Титулярят е непотребител, същият понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции съгласно ал. 5, независимо от освобождаване от задълбочено установяване на идентичността на Оправомощения ползвател.

(7) В случаите по ал. 1, при наличие на спор относно неразрешената платежна операция, когато Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция, Банката възстановява сумата по сметката като има право да блокира сума по сметката до размера на възстановената сума до окончателното уреждане на спора. При решение за понасяне на загубите от Титуляря, Банката има право да събере платената от нея сума от сметката на Титуляря до размера на блокираната сума, на основание даденото от Титуляря съгласие по чл. 123.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ПРАВНА ЗАЩИТА**

**Чл. 139.** Настоящите Общи условия се регулират и тълкуват в съответствие с българското законодателство. Споровете между ползвателите и Банката се разрешават от компетентния съд.

**Чл. 140.** (1) Ползвателят има право да предяви претенции за (да оспори) извършени платежни операции по сметката и начислените такси и комисиони в сроковете по чл. 137. В случай, че данните от извлечението не бъдат оспорени в срок чрез писмено възражение се счита, че те са одобрени от ползвателя.

(2) Ползвателят има право, а Банката се задължава да се произнесе и да го уведоми писмено за становището си по всяко постъпило възражение, в срок до 15 работни дни от подаването му, но при всички случаи окончателното решение на Банката не може да надвишава 35 работни дни от получаване на жалбата. Разглеждането на възражението се осъществява при спазване на приетата от Банката Процедура за

подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.

(3) Ако Банката не се произнесе в срока по ал. 2 или постановеното решение по подаденото възражение не удовлетворява ползвателя - потребител, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите при условията на ЗПУПС. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране може да се намери на Интернет страницата на Комисията за защита на потребителите – [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg)

(4) В случаите на свръховърдрафт, предвидени в настоящите Общи условия ползвателят -потребител има право да ползва способите за решаване на потребителски спорове съгласно Закона за потребителския кредит.

## **ЧАСТ ШЕСТА** **ОБМЕН НА ДАННИ И ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СКЛЮЧЕНИ ДОГОВОРИ**

### **ГЛАВА ПЪРВА** **ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ**

**Чл. 141.** (1) Банката обработва лични данни във връзка с предоставяните от нея платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия.

(2) Банката обработва лични данни на физически лица (субекти на данни), в т.ч. на Клиентите – физически лица, лични данни на законните представители на Клиентите – юридически и физически лица, лични данни на упълномощените лица, лични данни на действителните собственици на Клиентите – юридически лица, както и на всяко друго физическо лице във връзка с предоставяне на платежните услуги по настоящите Общи условия.

(3) Банката обработва предоставените ѝ лични данни с оглед спазването на законовото си задължение за идентификация на Клиентите. Субектите на данни се задължават да предоставят на Банката изискваните от нея лични данни, като при отказ Банката не предоставя съответната платежна услуга, а ако има сключен договор между Банката и Клиента, същият се прекратява.

(4) Банката има право, на основание легитимния си интерес, да обработва личните данни на Клиентите за целите на директния маркетинг, като предлага услуги, свързани с платежните услуги без промяна на целите по ал. 1, за които личните данни са събрани. Във връзка с правото на Банката по предходното изречение всеки Клиент има право да възрази срещу обработване на личните му данни за този вид маркетинг.

**Чл. 142.** (1) С оглед обработването на лични данни за целите по чл. 141, ал. 1 Банката обработва следните категории лични данни: име, идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ/ рождена дата за чужденец, друг идентификационен номер), лична карта, подпис, адрес, в т.ч. електронен адрес, телефон, както и други данни, които в своята съвкупност могат да доведат до идентифициране на субекта на данни.

(2) Освен личните данни, описани в ал. 1, във връзка с чл. 141, ал. 3 Банката обработва и данни за икономическата и социалната идентичност на субектите на данни.

**Чл. 143.** (1) Банката предоставя обработваните от нея лични данни на компетентните държавни органи и институции в изпълнение на нейни нормативни задължения.

(2) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г., доп., Протокол УС № 45/16.10.2024 г.) Във връзка с предоставяните платежни услуги, Банката има право да предоставя обработваните от нея лични данни на трети лица (обработващи лични данни), с оглед: договори за поддържане на банковата система и/или договори за предоставяне на услуги, свързани с предоставяните от Банката платежни услуги по настоящите Общи условия (напр. изпращане на SMS/Viber известия, дружества, предоставящи пощенски/куриерски услуги, външни доставчици на квалифицирани удостоверителни услуги, външни доставчици на услуги по повод дигитализирането на карти), и/или договори за съхраняване, и/или за архивиране на банкова информация, както и на одитори, и/или адвокати. Във всички случаи по предходното изречение Банката създава вътрешна организация, гарантираща обработването на личните данни в съответствие с нормативните изисквания и осигурява защита на правата на субектите на данни.

(3) Банката има право да обработва съвместно с други администратори лични данни във връзка с предоставяните платежни услуги и при спазване на съответните нормативни изисквания.

(4) При договорна или нормативна обвързаност, и само във връзка с осъществяване на целите по чл. 141, ал. 1, Банката може да прехвърля обработвани от нея лични данни на трети държави (извън Европейския съюз) и/или международни организации при спазване на съответните нормативни изисквания.

**Чл. 144.** Банката съхранява обработваните от нея лични данни в срок не по-малък от 5 (пет) години от датата на преустановяване на взаимоотношенията по конкретния договор, като срокът може да бъде удължаван във връзка с изпълнение на нормативни задължения на Банката или във връзка с висящи съдебни и/или административни производства.

**Чл. 145.** (1) Субектите на данни имат право на достъп до, коригиране или изтриване на обработваните от Банката лични данни, както и право да изискат от Банката ограничаване на обработването на лични данни, в случаите, предвидени в приложимата нормативна уредба.

(2) Правото на преносимост на лични данни може да се реализира при спазване изискванията на ЗПУПС и приложимото европейско законодателство при прехвърляне на платежна сметка или при предоставяне на услугата за предоставяне на информация по сметка или услугата за инициране на плащане.

(3) Всеки субект на данни има право да подава жалби до компетентния надзорен орган, ако счита, че обработваните от Банката лични данни нарушават приложимата нормативна уредба. Компетентният в Република България надзорен орган е Комисията за защита на личните данни – [www.cpdp.bg](http://www.cpdp.bg)

**Чл. 146.** (1) Банката прилага Политика за прозрачност по отношение защитата на личните данни на физическите лица („Политиката“), неразделна част от настоящите Общи условия, в която се съдържа информация за реда за упражняване на правата на субектите на данни във връзка с обработването на лични данни от Банката.

(2) Политиката се обявява на Интернет страницата на Банката и във финансовите центрове, включително всяко нейно изменение и/или допълнение, и е на разположение на заинтересованите лица, както преди сключване на договор, така и през целия период на обработване на лични данни от Банката.

(3) Лицата, които желаят да сключат договор, декларират изрично запознаването си с Политиката и с условията при които Банката обработва лични данни.

(4) Банката има назначено длъжностно лице по защита на данните, координатите за връзка с което са обявени на Интернет страницата на Банката. Координатите за връзка с Банката са посочени на Интернет страницата на Банката и във всеки индивидуален договор.

## **ГЛАВА ВТОРА КОМУНИКАЦИЯ**

**Чл. 147.** (1) Комуникацията между страните по сключен договор, извън изрично предвидените случаи на уведомяване в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, се осъществява писмено, на данните за контакт и до лицата, посочени в договорите.

(2) Всички писмени съобщения между страните по договор се изпращат на посочената в договора електронна поща и/или мобилен телефон съобразно съдържанието на писменото съобщение, и по изключение на пощенския адрес. Страните носят отговорност за точно предоставените на Банката данни за контакт, в т.ч. пощенски адрес, мобилен телефон и електронна поща.

(3) Писмените съобщения, изпратени на посочената в съответния договор електронна поща, се считат за валидно връчени на съответната страна с изпращането им от Банката до адресата. Отговорност на страните по договора е да следят периодично за получаването на съобщения от Банката на посочената от всеки електронна поща.

(4) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Уведомлението по мобилен телефон се извършва чрез изпращане от Банката на SMS известие на посочения в договора телефонен номер. Банката може, при наличие на техническа възможност, да изпраща съобщения по Viber на посочения в договора телефонен номер.

(5) Писмените съобщения, изпращани на пощенския адрес, се считат за редовно връчени, когато бъдат получени на ръка от адресата срещу подпис или когато бъдат доставени на посочените в договорите пощенски адреси с препоръчано писмо с обратна разписка, включително когато съответният връчител удостовери по надлежен начин, че пратката е била доставена до адреса, но адресатът не е бил намерен.

(6) (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Банката не носи отговорност когато поради преустановяване на договорните отношения на Оправомощения ползвател/Титуляря с мобилния му оператор (във връзка с ползване на интернет или мобилен номер), или поради технически причини свързани с мобилния оператор или техническите средства на Оправомощения ползвател/Титуляря (напр. липса на обхват, липса на роуминг покритие, изключен телефон и др.), същият не получи или получи със закъснение изпратено SMS/Viber известие/писмено съобщение по електронна поща.

(7) Страната, която промени някой от данните си за контакт по ал. 2, е длъжна да уведоми писмено другата страна, в противен случай съобщенията ще се считат за валидно връчени, ако са изпратени на последно посочените такива. За промяна в пощенския адрес на финансовия център на Банката от данните за контакт,

страните по договора ще се уведомяват с обявяването ѝ в Търговския регистър и регистър ЮЛНЦ към Агенция по вписванията и на Интернет страницата на Банката.

## ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§. 1. При липса на доказателства за противното, регистрите на Банката, при липса на очевидни грешки, представляват убедително доказателство за търговските взаимоотношения между Титуляря и Банката във връзка с предоставяните от Банката на Титуляря платежни услуги.

§. 2. Средствата по сметките са гарантирани с всички активи на Банката.

§. 3. Средствата по сметките са гарантирани и от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно условията и сроковете на Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/. Гаранцията по ЗГВБ е за суми в размер до 100 000 евро. Гарантираната сума от 100 000 евро се формира като сбор от всички парични средства на един Титуляр по негови банкови сметки открити в Банката, независимо от техния вид, или кредитни салда, които се получават в резултат на средствата, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които банката е длъжна да плати съгласно приложимите законови и договорни условия. Гарантираната сума от 100 000 евро е сбор от всички главници и начислени лихви по влоговете към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. "Влог" по смисъла на ЗГВБ е кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, което банката е длъжна да плати съгласно приложимите законови и договорни условия, с изключение на кредитно салдо, за което е изпълнено някое от следните условия: а) съществуването му може да се докаже само с финансов инструмент по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, освен ако е спестовен продукт, удостоверен с депозитен сертификат, издаден на поименно посочено лице и съществуващ към 2 юли 2014 г.; б) главницата му не подлежи на изплащане по номинална стойност; в) главницата му подлежи на изплащане по номинална стойност само по силата на специална гаранция от или на споразумение с кредитната институция или трето лице; г) не е собствен капитал по смисъла на определението в чл. 4, параграф 1, т. 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, или дългови ценни книжа, издадени от банка, и задължения, възникнали от запис на заповед или в резултат на писмено съгласие на банка платец да приеме нареждането на издателя на менителница.

§. 4. Титулярят не е гарантиран при условията и по реда на ЗГВБ, в следните случаи:

1. сумите по всички влогове на Титуляря в Банката, надхвърлят 100 000 евро, в това число главници и начислени лихви към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ, в който случай на Титуляря се заплаща сума в размер на 100 000 евро;
2. титуляр е банка, когато влоговете са направени от нейно име и за нейна сметка;
3. титуляр е финансова институция по чл. 3 от Закон за кредитните институции;
4. титуляр е застраховател или презастраховател по чл. 12 от Кодекс на застраховането.
5. титуляр е пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;
6. титуляр е инвестиционен посредник;
7. титуляр е колективна инвестиционна схема, национален инвестиционен фонд, алтернативен инвестиционен фонд или дружество със специална инвестиционна цел;
8. титуляр е бюджетна организация по §1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закон за публичните финанси;
9. титуляр е Фондът за гарантиране на влоговете в банките, Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа или Гаранционният фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането;
10. (изм. Протокол на УС № 47/29.10.2025 г) влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, установени с влязла в сила присъда;
11. влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно Глава Втора, Раздел V от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.
12. правата по влог са придобити в резултат на извършени разпоредителни действия с него след датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

§. 5. Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по всяка от тях е по-малко от 10 евро.

§. 6. Средствата по сметките, произтичащи от трансакции в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди, в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт, в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или отменена присъда са гарантирани и от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно условията и сроковете на Закона за гарантиране на влоговете в банките за срок от три месеца от момента на постъпване на съответната сума по платежната сметка или от момента, в който Титулярят е придобил правото да се разпорежда със сумата. Гаранцията за посочените суми е в размер до 125 000 евро. Гарантираната сума от 125 000 евро не се взема предвид в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител.

§. 7. В случай на влог, гарантиран от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Банката предоставя на Титуляря нарочен информационен бюлетин по образец, съгласно Приложение № 2 към настоящите Общи условия. Актуалният информационен бюлетин се предоставя за информация на Титуляря на интернет страницата на Банката и в банковите салони през цялото време на действие на договора. С подписване на договор Титулярят и Банката се съгласяват, че за всички промени в информационния бюлетин Титулярят ще се уведомява посредством интернет страницата на Банката, без да е необходимо подписване на анекс към договора, като при поискване, същият му се предоставя на хартиен носител срещу подпис.

§. 8. При поискване от ползвателите, Банката предоставя и допълнителна информация за условията по влоговете, включително относно условията, реда и сроковете за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

§. 9. За всички неуредени в настоящите Общи условия въпроси се прилагат разпоредбите на нормативните актове в областта на банковото право и действащото българско и европейско законодателство и правилата на картовата организация MasterCard. Ако дадена клауза от настоящите Общи условия е или стане незаконосъобразна, недействителна или неприложима, това няма да окаже влияние върху действителността или приложимостта на която и да е било друга клауза на настоящите Общи условия.

§. 10. (доп., Протокол на УС от 05.06.2024 г.) Настоящите Общи условия, Тарифата и другите приложими към договорите документи съгласно настоящите Общи условия са на разположение за запознаване от Клиентите в банковите салони и на Интернет страницата на Банката. Преди и/или по време на подписване на договор страните по договора задължително се запознават с настоящите Общи условия, Тарифата и другите приложими към настоящите Общи условия документи. През целия период на действие на договора Банката предоставя актуализираните Общи условия и Тарифа и други приложими документи на разположение на Клиентите в банковите салони и на интернет страницата на Банката, като при поискване същите му се предоставят и на хартиен носител. В случай, че клиентът желае, актуализираните документи могат да бъдат изпратени на посочена от него електронна поща, вместо предоставени на хартия, за което същият попълва декларация по образец.

§. 11. С подписване на искането за сключване на съответния вид договор, Титулярят и Оправомощеният ползвател декларират, че са им предоставени Общите условия, и че са запознати и са съгласни с тях. За промените в Общите условия и Тарифата не е необходимо извършването на допълнителни действия от Клиентите на Банката, извън посочените в настоящите Общи условия, като с подписване на съответния договор Клиентите се съгласяват с посочените в настоящите Общи условия начини на уведомяване и с обвързващата сила на промените.

§. 12. Титулярят и Оправомощеният ползвател се считат за уведомени и се съгласяват, че всяка промяна в Общите условия води до промяна и в неиндивидуално уговорените клаузи от договора, които противоречат на изменените Общи условия, без да е необходимо сключването на анекс към договора.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§. 13. 1. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са приети на 30.03.2022 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД. Същите са в сила от 05.04.2022 г. за всички новосключвани договори от нови и съществуващи клиенти на Банката; за всички сключени договори за депозитни сметки; за сключените договори от съществуващите клиенти непотребители, и от 05.06.2022 г. за сключените договори от съществуващите клиенти потребители извън сключените договори за депозитни сметки.

Настоящите *Общи условия* отменят:

- считано от 05.04.2022 г. *Общите условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД.* В случай, че в срока за уведомление от клиентите потребители за неприемане на новите *Общи условия за ползване на платежни услуги* се получи уведомление за неприемане, което съдържа заявление, че клиентът ще продължи да изпълнява договора за депозит при старите условия, изискванията и условията на *Общите условия за откриване, обслужване и закриване на депозитни сметки в Интернешънъл Асет Банк АД* ще останат приложими към конкретния договор за депозит до изтичане на депозитния срок.

- считано от 05.06.2022 г. *Общите условия за откриване, обслужване и закриване на платежни сметки в „Интернешънъл Асет Банк“ АД, Общите условия по договори за издаване на международни карти Mastercard и Общите условия за електронно банкиране.*

2. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 31.05.2023 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 06.06.2023 г., а за клиенти потребители относно допълнението, свързано със съгласието за директен дебит - считано от 06.08.2023 г.

3. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 22.11.2023 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 04.12.2023 г.

4. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 29.12.2023 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 04.01.2024 г., а за договорите за спестовен влог „Асет Бъдеще“ - считано от 06.03.2024 г.

5. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 05.06.2024 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 03.07.2024 г., а за клиенти потребители със сключени до 02.07.2024 г. рамкови договори - считано от 03.09.2024 г.

6. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 16.10.2024 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 23.10.2024 г.

7. Настоящите *Общи условия за ползване на платежни услуги* са изменени на 29.10.2025 г. от Управителния съвет на Интернешънъл Асет Банк АД и са в сила от 31.10.2025 г., с изключение на промените, свързани с въвеждане на еврото като официална валута в Република България, които влизат в сила от 01.01.2026 г.

## Наредени преводи в национална валута

Платежна система	Канал	Срок за въвеждане		Дата на изпълнение
БИСЕРА плащания	хартиен носител	понеделник-петък	от 8,30 до 16,30 часа	същият работен ден
			от 16,31 до 17,00 часа	следващ работен ден
	електронен канал	понеделник-петък	от 00,01 до 16,30 часа	същият работен ден
			от 16,31 до 00,00 часа	следващ работен ден
		събота, неделя и празници	от 00,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден
			от 8,30 до 16,00 часа	същият работен ден
SEPA кредитни плащания	хартиен носител	понеделник-петък	от 00,01 до 16,00 часа	същият работен ден
			От 16,01 до 00,00 часа	следващ работен ден
		събота, неделя и празници	от 00,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден
			от 8,30 до 17,00 часа	същият работен ден
Незабавни плащания	хартиен носител	понеделник-петък	от 0,00 часа до 24,00 часа	същият календарен ден
			от 8,30 до 17,00 часа	същият работен ден
Вътрешнобанкови плащания	хартиен носител	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00 часа	същият работен ден
			електронен канал	понеделник-петък
			след 20,00 часа	следващ работен ден
			събота, неделя и празници	от 0,00 часа до 24,00 часа

## Наредени преводи в чуждестранна валута

Валута	Канал	Срок за представяне/въвеждане		Дата на изпълнение
EUR*/USD с вальор същия работен ден EXPRESS	Хартиен носител/електронен канал	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	същият работен ден/следващ работен ден
валутни преводи в EUR*, USD, GBP, CHF, CNY с вальор следващ работен ден TOM	Хартиен носител/електронен канал	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	следващ работен ден/ втори работен ден
валутни преводи в USD, CHF, GBP, CNY със стандартен вальор SPOT	Хартиен носител/електронен канал	понеделник-петък	до 15,30 часа/след 15,30 часа	втори работен ден/ трети работен ден
Вътрешнобанкови	хартиен носител	понеделник-петък	до 17,00 часа	същият работен ден

\*Преводи за банки извън ЕИП;

\*\*За наредени валутни преводи в GBP и CHF с вальор EXPRESS се прилагат времевите лимити, определени от съответните банки-кореспонденти.

**Получени преводи в национална валута**

<b>Платежна система</b>	<b>Канал</b>	<b>Срок за заверка на сметка</b>		<b>Дата на изпълнение</b>
БИСЕРА плащания	всички	понеделник-петък	от 00,00 до 20,00 часа	същият работен ден
Незабавни плащания		понеделник-неделя	от 0,00 часа до 24,00	същият календарен ден
Вътрешнобанкови	всички	понеделник-петък	от 8,30 до 17,00 часа	същият работен ден
	електронен канал	понеделник-петък	до 20,00 часа	същият работен ден
			след 20,00 часа	следващ работен ден
		събота, неделя и празници	от 0,00 часа до 24,00 часа	следващ работен ден
TARGET, SEPA кредитни преводи	всички	понеделник-петък	от 8.30 до 17,00 часа	същият работен ден

**Получени преводи в чуждестранна валута**

<b>Валута</b>	<b>Канал</b>	<b>Срок за заверка на сметка</b>		<b>Дата на изпълнение</b>
GBP	всички	понеделник-петък	от 8.30 до 17,00 часа	същият работен ден
USD, CHF, CNY	всички	понеделник-петък	от 8.30 до 17,00 часа	следващ работен ден

**ИНФОРМАЦИОНЕН БЮЛЕТИН ЗА ВЛОЖИТЕЛИТЕ**  
по чл. 57, ал. 3 от Закона за кредитните институции

Основна информация относно защитата на влоговете

Влоговете в Интернешънъл Асет Банк АД са защитени от:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ)
Гарантиран размер:	100 000 евро на един вложител в една банка
Ако притежавате повече влогове в една банка:	Всички Ваши влогове в същата банка се "сумират" и за общата сума се прилага гарантираният размер - 100 000 евро <sup>1</sup>
Ако притежавате съвместен влог заедно с друго лице (лица):	Гарантираният размер - 100 000 евро, се прилага за всеки отделен вложител <sup>2</sup>
Срок за изплащане на гарантирани суми в случай на неплатежоспособност на банката:	7 работни дни <sup>3</sup>
Парична единица, използвана при изплащане на гарантирани суми:	Гарантираните суми по влоговете се изплащат в евро
За контакт:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) Адрес: гр. София, ул. "Владайска" № 27 Тел: +359 2 953 1217, факс: +359 2 952 1100, e-mail: <a href="mailto:contact@dif.bg">contact@dif.bg</a> URL: <a href="http://dif.bg">http://dif.bg</a>
За повече информация:	<a href="http://www.dif.bg">www.dif.bg</a>
Потвърждение за получаване от страна на вложителя:	

<sup>1</sup> Ако даден влог е неналичен, тъй като банка не е в състояние да посрещне финансовите си задължения, ФГВБ изплаща влоговете на вложителите. Максималният размер, който може да бъде изплатен, е 100 000 евро на банка. Това означава, че всички влогове в една банка се сумират, за да се определи размерът на гаранцията. Например, ако един вложител има спестовна сметка, по която има 90 000 евро, и разплащателна сметка, по която има 20 000 евро, на този вложител ще бъдат изплатени само 100 000 евро.

<sup>2</sup> При съвместни влогове ограничението - 100 000 евро, важи за всеки вложител поотделно.

Повече информация можете да получите на уебсайта на ФГВБ: [www.dif.bg](http://www.dif.bg).

<sup>3</sup> Изплащане на гарантирани суми

Задължената схема за гарантиране на влоговете е:

Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ)

ФГВБ ще започне изплащане на влоговете Ви в размер до 100 000 евро в срок най-късно до 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

Друга важна информация:

По принцип всички вложители, независимо дали са физически, или юридически лица, са защитени чрез схемите за гарантиране на влоговете. Изключенията за определени влогове са посочени на уебсайта на задължената схема за гарантиране на влоговете. При искане „ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД ще Ви информира дали определени продукти са гарантирани, или не. Ако влоговете са гарантирани, банката потвърждава това и на извлеченията от съответната сметка.