

ОБЩИ УСЛОВИЯ

за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. По смисъла на настоящите Общи условия, Договора за откриване и водене на банкова сметка и за предоставяне на платежни услуги (наричан за краткост Договора) и сключените между Ползвател на платежни услуги (Титуляр) и "Първа инвестиционна банка" АД със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37, с ЕИК 831094393, притежаващо универсална лицензия № РД22-0857/07.05.2007 г., издадена от Българската народна банка, която упражнява надзор върху дейността (наричано за краткост "Банката" или ПИБ) отделни договори за предоставяне на платежни услуги и всички приложения към тях, посочените по-долу термини имат следното значение:

а) **"Банкова сметка"** или **"Сметка"** е платежна сметка, обозначена с международен номер (IBAN), която Банката открива и води на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции и за съхранение на пари;

б) **"Валюр"** е референтна дата, използвана от Банката/доставчика на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена сметката/платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на сметката/платежната сметка, това е датата, на която Банката/доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери сметката/платежната сметка;

в) **"Дата на изпълнение"** е датата, на която са изпълнени условията за извършване на платежната операция;

г) **"Държава членка"** е държава - членка на Европейския съюз или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство (ЕИП);

д) **"Директен дебит"** е платежна услуга по задължаване на сметка на Платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на Получателя, въз основа на даденото съгласие от Платеца на Получателя, на доставчика на платежни услуги на Платеца и на доставчика на платежни услуги на Получателя (когато е необходимо);

е) **"Отчет по сметка"** е документ върху материален или електронен носител, издаден от Банката на Титуляря на сметката, който отразява всички платежни операции по сметката през определен период от време и посочва началния и крайния баланс по сметката за дадения период;

ж) **"Платец"** или **"Наредител"** е Титуляр на сметка, който разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва сметка – лице, което дава платежно нареждане;

з) **"Платежен инструмент"** е персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорени между Ползвателя и

доставчика на платежни услуги и използвани от Ползвателя с цел подаване на платежно нареждане;

и) **"Платежна операция"** е действие, предприето от Платеца или от Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя;

к) **"Платежна сметка"** е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции;

л) **"Платежни средства"** са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари;

м) **"Платежно нареждане"** е всяко нареждане от Платеца или Получателя към Банката, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;

н) **"Плащане"** е посредническа сделка между доставчици на платежни услуги и техни клиенти, свързана с превод на пари, теглене или внасяне по банкови сметки;

о) **"Ползвател на платежни услуги" или "Ползвател"** е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга, предоставяна от Банката, в качеството си на Платец или на Получател, или и в двете си качества;

п) **"Получател"** е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция;

р) **"Потребител"** е физическо лице – Ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност;

с) **"Работен ден"** е всеки ден, в който Банката осъществява дейност, необходима за изпълнението на платежна операция; за платежни операции, свързани с прехвърляне на средства от/към други доставчици на платежни услуги, съботните и неделни дни, когато не са обявени за работни дни, както и официалните празници в Р България, се считат за неработни дни;

т) **"Работно време"** е интервал от време в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден;

у) **"Разполагаема наличност"** е наличността по банковата сметка от собствени средства и/или разрешено надвишение на плащанията над остатъка по сметката (кредит/овърдрафт), но не повече от договорения или нормативно установен лимит/ограничения по сметката, когато има такива;

ф) **"Референтен лихвен процент"** е Базов процент/индекс, който Банката използва при изчисляване на приложимите лихвени проценти по дебитни, съответно по кредитни салда, и който се осигурява на разположение на Ползвателя на дълготраен носител, като Банката го обявява в банковите си салони или на интернет страницата си, или по друг общодостъпен начин. Това може да бъде Базовият лихвен процент /БЛП/, определян от ПИБ или пределните лихвени проценти на Банката, обявени в Бюлетина за лихвите или друг индекс (напр. EURIBOR) от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по Договора;

х) **"Референтен обменен курс"** е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, в т.ч. курс купува и/или продава на ПИБ от/по сметка, обявен в банковите салони и/или на интернет страницата на Банката или друг пазарен курс от общодостъпен източник;

ц) „**Такси**” са всички дължими суми съгласно Тарифата, като такси, комисиони, разноски, независимо от техния вид;

ч) „**Тарифа**” е Тарифата за такси и комисиони на Първа инвестиционна банка АД, Бюлетина за лихвите, начислявани от Банката по банковите сметки в национална и чуждестранна валута, наричан за краткост „Бюлетин за лихвите” или „Лихвен бюлетин”, и всички други приложения към тях;

ш) „**Титуляр**” е лице, на чието име е открита сметката и което има право да се разпорежда с паричните средства по нея в качеството си на Ползвател;

щ) „**Трета държава**” е държава, която не е държава членка по смисъла на буква ”г”.

II. ОБХВАТ

2.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и Титуляря по повод откриването и воденето на банкови сметки и отчетността по тях, както и отношенията между Банката и Ползвателя на платежни услуги, предоставяни от Банката, в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и актовете по приложението му, включително относно изпълнението на отделни и/или на поредица от платежни операции, а именно:

2.1.1. услуги, свързани с внасянето/тегленето на пари в наличност по/от сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на сметката;

2.1.2. изпълнение на платежни операции, в т.ч. прехвърляне на средства по сметка на Ползвателя при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, включително 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 подобни инструменти;

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

2.1.3. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

2.1.4. изпълнение на налични парични преводи;

2.1.5. изпълнение на платежни операции, при които съгласието на Платеца за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между Ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите.

2.2. Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугите, които предоставя, да променя цената, реда и условията за приемане и изпълнение на клиентските нареждания, основаващи се на промени в действащото законодателство, пазарните условия, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга. Банката уведомява Ползвателя за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване по реда на настоящите Общи условия.

2.3. За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилагат специалните общи условия, приложими за конкретния продукт или услуга. Преди ползването на предлаганите от Банката платежни

услуги Ползвателят е длъжен да се запознае със специалните правила и общи условия за тяхното ползване.

2.4. Тези Общи условия ведно с действащите специални общи условия за съответната платежна услуга и сключения с Ползвателя на платежна услуга конкретен договор и/или прието от Банката клиентско нареждане/ съгласие/искане или потвърждение на отделни или на поредица от платежни операции, съставляват рамков договор по смисъла на ЗПУПС.

2.5. Настоящите Общи условия са приложими спрямо клиентите на Банката (титуляри на сметки и/или ползватели на платежни услуги), обслужвани от всички клонове и офиси на Първа инвестиционна банка АД в Р България и на територията на държава членка.

2.6. Настоящите Общи условия се прилагат и за останалите платежни услуги, изпълнявани от Банката, доколкото друго не е уговорено и/или установено с приложими норми, правила и стандарти.

БАНКОВИ СМЕТКИ

III. ВИДОВЕ БАНКОВИ СМЕТКИ

3.1. Банката открива и води банкови сметки, както следва:

3.1.1. разплащателни сметки за съхранение на пари и извършване на разплащания; лихвата по разплащателни сметки се начислява веднъж месечно, освен при закриване на сметката, когато лихвата се начислява и изплаща към деня на закриване на сметката;

3.1.2. сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма, при ред и условия съгласно указания на министъра на финансите и управителя на БНБ;

3.1.3. спестовни сметки - за съхранение на пари на физически лица срещу издаване на лична спестовна книжка или на друг документ, съдържащ идентични данни; лихвата по сметката се начислява веднъж годишно;

3.1.4. набирателни сметки - за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице;

3.1.5. акредитивни сметки - за съхранение на пари, предоставени за разплащане на Титуляря с трето лице, което има право да ги получи при изпълнение на условията, поставени при откриването на акредитива;

3.1.6. ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;

3.1.7. особени сметки - за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност;

3.1.8. сметки за извършване на плащания по сделки с безналични ценни книжа;

3.1.9. клиентски сметки на адвокат/ адвокатско дружество;

3.1.10. специални сметки на частен съдебен изпълнител;

3.1.11. клиентски сметки на застрахователен брокер;

3.1.12. клиентски сметки на застрахователен агент;

3.1.13. специални сметки на платежни институции по чл. 21, ал. 2 от ЗПУПС за депозиране на средствата на ползватели на платежни услуги, предоставени за изпълнение на платежни операции;

3.1.14. специални сметки;

3.1.15. съвместни сметки - Титуляр по сметката могат да бъдат две или повече местни и/или чуждестранни физически лица, наречени Титуляри (Сътитуляри). Сътитулярите се разпореждат със сметката само заедно, освен ако при подписване на Договора или с последващо изрично уведомление декларират писмено пред оторизиран служител на Банката, че желаят да се разпореждат с откритата сметка всеки поотделно, или като определят един измежду сътитулярите, без да е необходимо за това представяне на нотариално заверено пълномощно пред Банката. Всеки от сътитулярите е солидарно отговорен за всички задължения, произтичащи от Договора и този вид сметка до пълния им размер. Дяловете се считат за равни, освен ако друго не е указано. Сметката се открива и закрива само заедно от сътитулярите, всички останали условия се уреждат от Договора в съответствие с вида сметка и съгласно разпоредбите на приложимото право;

3.1.16. дарителски сметки - открива се на името на лице или законния му представител, в чиято полза ще се набират средства за финансиране на лечение, обучение, други;

3.1.17. депозитни сметки - за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане;

3.1.18. други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени в Договора условия.

3.2. Видът на сметката и конкретните условия за воденето и обслужването ѝ, различни от определените с настоящите Общи условия, се уговарят изрично между Банката и Титуляря с Договора.

Предварителна информация

3.3. В изпълнение на изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи и наредбите по прилагането му за предоставяне на предварителна информация Първа инвестиционна банка осигурява настоящите Общи условия, Тарифата за такси и комисиони, както и специалните общи условия, приложими за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент на разположение на Ползвателя по достъпен начин и в срок, достатъчен за вземане на информирано решение за ползване на отделна или на поредица от платежни операции, съответно за сключване на договор, чрез осигуряването им на разположение в банковите салони или на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg, или по друг подходящ по преценка на Банката начин на дълготраен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език.

3.3.1. При поискване от Ползвателя Банката може да му осигури на разположение предварителната информация по начин, различен от посочения в т.3.3., при такси съгласно Тарифата.

3.3.2. За удобство на Ползвателите - чуждестранни лица Банката осигурява настоящите Общи условия и Тарифата на английски език, като при несъответствие или противоречие, определящ е оригиналният текст на български език.

3.3.3. Ако по искане на Ползвателя на платежни услуги рамковият договор е сключен чрез

средствата за дистанционна комуникация и не е налице възможност Банката да спази изискванията за предоставяне на предварителна информация, тя изпълнява задълженията си незабавно след сключване на рамковия договор.

3.4. Ползвателят на платежна услуга може да се ползва от услугите на Банката само след идентифицирането му, съответно след идентифицирането на упълномощените от него лица.

3.4.1 Идентификацията се извършва по лични данни с предоставянето на документ за самоличност и при спазване на допълнителните нормативни и банкови изисквания, ако има такива, както и на прилаганите от Банката технически процедури за идентификация в зависимост от вида и спецификата на платежния инструмент и използваното средство за комуникация от разстояние. Банката си запазва правото да променя техническата процедура за извършване на идентификация на Ползвателите, в случаите на нововъведения в процедурата, законови промени или при съображения за сигурност. За промените Банката уведомява Ползвателя своевременно.

IV. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА

4.1. Титуляр на сметката може да бъде местно или чуждестранно физическо или юридическо лице, бюджетна организация, етажна собственост или дружество по чл. 357 от Закона за задълженията и договорите.

4.2. За откриване на сметка юридическите лица предоставят следните данни/документи:

4.2.1. официален документ за самоличност на представлявания/те дружеството лица или на лицето/та, оправомощени да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря;

4.2.2. пълномощно, ако има такова, с което лицето (лицата), които управляват и представляват Титуляря, оправомощават друго лице/лица да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря; подписът на упълномощителя/упълномощителите трябва да бъде заверен нотариално (нотариално заверено пълномощно);

4.2.3. спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката от името на Титуляря: подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално;

4.2.4. учредителен акт на Титуляря, с който се установяват правомощията за разпореждане с имуществото му;

4.2.5. акта, с който са оправомощени лицата, които имат право да се разпореждат със средствата по сметката; когато се прилага фотокопие от акта, то трябва да бъде заверено с подписите на лицата, които представляват Титуляря;

4.2.6. документ, удостоверяващ търговска регистрация на Титуляря:

а) лице, регистрирано до 31.12.2007 г. и което не е пререгистрирано по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представя:

- съдебни решения и удостоверение за актуална съдебна регистрация;

- удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ.

б) лице, регистрирано по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, предоставя Единен идентификационен код (ЕИК), а при изрично поискване от Банката, предоставя официално

удостоверение, издадено от Агенцията по вписванията, за актуалната търговска регистрация.

4.2.7. ако лицето не подлежи на търговска регистрация - представя заверен препис от учредителния акт и удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

4.2.8. в случаите когато дейността на Титуляря, във връзка с която извършва сделки и операции, подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране по ред, определен със закон, се представя копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;

4.2.9. за откриване на ликвидационна сметка към искането се прилагат копие от акта за обявяване на ликвидация, заверен от органа, издал акта, копие от акта за назначаване на ликвидатори, заверен от органа, който ги е назначил и спесимени на подписите на ликвидаторите, аналогично на спесимените по т. 4.2.3;

4.2.10. за откриване на особена сметка при несъстоятелност на търговец към искането се прилагат копие от съдебното решение за откриване на производство по несъстоятелност, копие от акта за назначаване на временен синдик или синдик и спесимен от подписа на синдика, аналогично на спесимените по т. 4.2.3;

4.2.11. други документи, изрично поискани от Банката по нейна преценка.

4.3. За откриване на сметка физическите лица представят официален документ за самоличност.

4.4. При откриване на сметка на чуждестранно лице всички документи, представени в Банката, трябва да бъдат нотариално заверени, легализирани и с официален превод на български език.

4.5. При откриване на сметка в полза на трето лице се предоставят данни и документи, идентифициращи лицето, откриващо сметката, и третото ползващо се лице – Титуляр на сметката.

4.6. Ако друго не е уговорено сметката се открива въз основа на искане и след сключване на Договор между страните, който урежда конкретните условия, както и задълженията на страните във връзка с водене на сметката и изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, в допълнение към настоящите Общи условия. При противоречие между настоящите Общи условия и Договора, сила има изрично уговореното между Банката и Титуляря в Договора.

4.6.1. При откриване на сметка в полза на трето лице искането и Договорът се подписват от лицето, което открива сметката. Третото лице може да поеме задълженията по Договора или да го прекрати при условията на раздел XX.

4.7. Банката преценява и взема решение по искането за откриване на сметка. Банката не е длъжна да мотивира отказа си за сключване на Договор и откриване на сметка.

4.8. Банката може служебно да открие сметка на Ползвателя, необходима за предоставяне на конкретна платежна или друга банкова услуга, поискана от Ползвателя, и да закрие служебно тази сметка след предоставяне на услугата, във връзка с която е открита сметката, за което Ползвателят, с подписване на конкретния договор с Банката дава изричното си съгласие.

4.9. При откриване на сметка Банката я обозначава с уникален идентификатор - международен номер на банкова сметка (IBAN), установен в съответствие с наредба на БНБ, който се посочва в Договора.

4.10. При промяна в данните, послужили като основание за откриване на сметката, Титулярят се задължава писмено да уведоми незабавно Банката за

това, като депозира документите в офиса, където се води сметката. Промените в представените пред Банката документи, и/или в обявените обстоятелства и/или актове, както и на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена от оправомощено лице за настъпилата промяна, независимо дали промените са били регистрирани в публичен регистър.

4.11. За откриване на сметка Титулярят заплаща на Банката такса съгласно Тарифата.

V. ВОДЕНЕ НА СМЕТКАТА

5.1. При наличие на валиден Договор с Титуляря Банката ще се счита за задължена и надлежно оправомощена да приема парични средства от негово име и за негова сметка, и да заверява с тях сметката, чрез безналични преводи и внасяне на пари в наличност, независимо от това кой е Платецът/вносителят по тези операции.

5.2. Ако не е уговорено друго Титулярят на сметката може изрично да упълномощи в писмена форма и други лица да се разпореждат със средствата по сметката, както и да извършват изрично посочените в пълномощното платежни услуги. Такова пълномощно ще бъде валидно за Банката, ако е нотариално заверено.

5.3. 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, изложени в настоящите Общи условия, Договора или условията, при които е сключен договорът за съответния вид платежна услуга.

5.4. 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.

5.5. Промените 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 депозирание на документите в офиса, където се води сметката.

5.6. С изключение на случаите на принудително изпълнение, извършвано по установения със закона ред и на служебно събиране съгласно настоящите Общи условия, плащане от сметката може да се извършва само по нареждане на Титуляря или упълномощено от него лице с изрично нотариално заверено пълномощно или въз основа на предварително писмено съгласие за извършване на плащане до размер и при условия, определени от Титуляря на сметката.

5.7. Плащанията се извършват във валутата, посочена от Ползвателя в платежния документ. Когато в изпълнение на платежна операция се задължава/заверява сметка във валута, различна от валутата на операцията, ако не е уговорено друго, Банката извършва обмяната, като прилага обменния курс на ПИБ към момента на операцията и/или такси, съгласно Тарифата.

5.8. Титулярят се задължава да поддържа минимален остатък по сметката в размер съгласно Тарифата. При недостатъчна наличност по сметката за осигуряване на минималния остатък за повече от 30 (тридесет) дни, Банката има право едностранно да

прекрати Договора без предизвестие до Титуляря и да закрие сметката съгласно т. 20.3.

5.9. За водене на сметката Титулярят заплаща на Банката такса.

Налични платежни (касови) операции

5.10. Внасяне/теглене на пари в наличност по/от сметка се извършва въз основа на подаден документ (формуляр образец) - вносна бележка/нареждане разписка, съставен в съответствие с Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти /Наредба №3 на БНБ/ и указанията към нея.

5.11. При теглене на пари в наличност от сметката над определен размер, посочен в Тарифата, Титулярят следва да заяви предварително пред Банката извършването на операцията в посочените в Тарифата срокове, в противен случай Титулярят заплаща допълнителна такса.

5.12. Банката не изпълнява операции със съмнителни или фалшиви платежни средства, като фалшивите платежни средства ще бъдат третирани съгласно действащите нормативни разпоредби.

5.13. За касови операции Ползвателят заплаща на Банката такси съгласно Тарифата.

Лихви по кредитни салда

5.14. Лихвите, с които Банката олихвява средствата на клиенти по банковите сметки, включително разплащателни, депозитни и спестовни, се определят съобразно лихвената политика на Банката, пазарните условия на вътрешния и международните пазари, и се утвърждават от Управителния съвет на ПИБ. Банката обявява лихвените проценти по видове сметки и валута, като си запазва правото да ги променя. Актуалните лихвени проценти се обявяват в банковите офиси и се публикуват на интернет страницата на ПИБ: www.fibank.bg/ Лихвен бюлетин. При промяна на лихвените равнища същите се прилагат незабавно, без да е необходимо предварително уведомяване на Титуляря. При договорите за депозит се прилагат условията на съответния депозитен продукт, включително автоматично подновяване при уговорените с Банката условия към датата на подновяването.

5.15. Лихвата по всички сметки, предмет на настоящите Общи условия, се начислява върху кредитното салдо по сметката за всеки ден на база действителния брой дни, като годината се счита за 365 дни, съответно 366 дни, освен ако в Тарифата е посочено друго.

5.15.1. Банката не олихвява наличностите до задължителния минимален остатък за съответния вид сметка, когато това е изрично посочено в Тарифата.

5.16. Когато е приложимо Банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък.

VI. ДРУГИ УСЛОВИЯ В ИЗПЪЛНЕНИЕ НА СПЕЦИАЛНИ ЗАКОНИ

6.1. Банкова тайна са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операцията по сметките. Сведения по тях се дават само на Титуляря на сметката, на упълномощено от него с изрично нотариално заверено пълномощно лице или на други лица при спазване на установения в закона ред.

6.2. Действия на разпореджане със сметка, на която Титуляр е ненавършило пълнолетие лице или лице, поставено под ограничено или пълно запрещение, се допуска с разрешение от районния съд по настоящия му адрес.

6.3. Банката предоставя информация за наличните сметки на починал Титуляр само на неговите наследници, след представяне в оригинал на акт за смърт и удостоверение за наследници на починалото лице. За всички останали въпроси, които могат да възникнат, включително и за разпоредителните действия с тези сметки, се прилагат правилата на Банката и действащото българско законодателство.

6.4. Банката приема и изпълнява запови по сметките съгласно действащото законодателство.

6.5. Титулярят е уведомен, че съгласно действащото законодателство банките прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и се съгласява да спазва изискваните от Банката процедури, да предоставя данни и да съдейства за изпълнение на разпоредбите срещу изпирането на пари.

6.6. Паричните средства по сметките в Банката са обезпечени от Фонда за гарантиране на влоговете в банките до гарантирания размер и при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

VII. ОТЧЕТНОСТ

7.1. Банката съставя след изпълнението на еднократни операции и/или на поредица от платежни операции (независимо от използвания платежен инструмент) отчетна информация и я осигурява на Ползвателите по достъпен и удобен за възпроизвеждане в непроменен вид и съхранение за целите, за които е предоставена информацията, начин.

7.2. С оглед отразяване и контролиране на съхраняваните в Банката средства и предоставяне на информация на Ползвателя относно извършените платежни операции по сметката Банката изготвя и издава на Титуляря на сметка или негов упълномощен представител отчет по сметка.

7.2.1. Отчетът по сметка съдържа всички платежни операции, както и началния и крайния баланс по сметката за определен период от време. Не се издава отчет по сметка за период, в който няма движение по сметката.

7.2.2. Отчетът по сметка се издава от Банката и се осигурява на разположение на Титуляря при такси, съгласно Тарифата. Когато Титулярят е потребител, при поискване, Банката му осигурява на разположение в банковите салони или на електронен носител, ако е уговорено, отчет по сметка веднъж месечно безплатно.

7.2.3. Отчетът по сметка се съставя на български език. По договореност с Титуляря на сметката Банката може да изготвя отчета по сметка на английски език.

7.2.4. По искане на Титуляря на сметка Банката може да издава и други документи относно извършените операции по сметката, нейния баланс или друга информация, включително за минали периоди, след заплащане на дължимата съгласно Тарифата такса.

7.3. Отчетната информация може да се осигури на разположение на хартиен носител - при поискване в банков салон на ПИБ, на електронен носител - за клиентите на ПИБ, регистрирани за ползване на системата на ПИБ за електронни извлечения и услуги „Моята Fibank”, съответно – Виртуалния банков клон или на друг дълготраен носител.

7.4. За предоставяне на информация по искане на Ползвателя в различна честота или обем, Ползвателят заплаща такса, определена съобразно начина на предоставянето ѝ.

7.5. Ползвателят е длъжен да проверява незабавно отчетната информация (отчетите по сметка, извлеченията, потвържденията и другите документи, уведомления, съобщения, издадени от Банката, с данни и информация за изпълнените платежни операции и наличността по сметката му), независимо от начина по който са му осигурени на разположение, за тяхната пълнота и коректност, а при констатиран несъответствие - да я уведомява без забава.

7.6. Ползвателят е длъжен да уведоми Банката незабавно ако не получава отчетната информация, която би трябвало да получи в период от време, който обичайно е необходим за това съобразно избрания способ за комуникация.

7.7. Смята се, че Ползвателят е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция най-късно с получаване на информацията по договорения/те с него начин/и и е длъжен да уведоми Банката незабавно за това по реда за подаване на възражения по раздел XVII от настоящите Общи условия.

7.8. Ако Банката не получи писмено възражение до 45 дни от датата на изпълнение на операцията (задължаване/заверяване на сметката), ще се счита, че Ползвателят е получил и одобрил отчетните документи и платежните услуги, свързани с нея. Уведомяването на Банката след този срок се счита за неоснователно забавяне от страна на Ползвателя.

ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

VIII. ПРИЕМАНЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

Предварителна информация

8.1. Банката осигурява на разположение на Ползвателя действащата Тарифа, тези Общи условия, както и специалните общи условия, приложими за съответната платежна услуга и/или платежен инструмент, с които той следва да се запознае предварително преди сключването на договор и/или разрешаването (даване на нареждане/съгласие) за изпълнение на платежна операция или поредица от операции, така че да осигури на Банката цялата необходима за точното изпълнение на платежното нареждане информация. При необходимост Банката информира Ползвателя и изисква от него и друга информация, която е от значение за изпълнение на платежната операция, отчитайки спецификата ѝ.

8.2. ПИБ изпълнява платежна операция (поредица от платежни операции) въз основа на надлежно подадено платежно нареждане (съгласие/искане или друго разрешение за изпълнението на операцията) във форма и със съдържание съгласно действащите регулации, изискванията на Банката и конкретно договорените условия.

8.2.1. За точното изпълнение платежното нареждане/съгласие 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.

8.2.2. С подписване на нареждането/съгласието Ползвателят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни.

8.3. ПИБ приема платежни нареждания в писмена форма на хартиен носител.

8.3.1. Нарежданията могат да бъдат подавани и по електронен път, чрез платежен инструмент или чрез други средства за дистанционна комуникация единствено и само когато това е изрично уговорено между Банката и Ползвателя, и ако са изпълнени нормативните и банкови изисквания. Ползвателят е длъжен да предприеме всички необходими действия за избягване на грешки при даване на нареждане и за избягване на измами.

8.3.2. От съображения за сигурност Банката има право да поиска потвърждение от Ползвателя на нареждане, подадено съгласно т. 8.3.1.

Момент на получаване

8.4. Платежно нареждане, получено в неработен ден, се счита за получено от Банката на следващия работен ден.

8.5. Банката може да определи краен срок в рамките на работния ден (работно време), след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Крайният срок се определя в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява платежната операция и се обявява в банковите салони, на интернет страницата на Банката или по друг достъпен за клиентите начин. Това се отнася и за входящите плащания.

8.6. Ако Банката и Ползвателят изрично са уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Ползвателят предостави необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден е неработен ден за Банката – следващият работен ден.

8.7. След получаването му от Банката платежно нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Ползвателя и Банката, до момента, до който платежната система, през която е нареден преводът, позволява това, а в случаите на директен дебит се изисква и съгласието на Получателя.

8.7.1. Когато е уговорено платежна операция да бъде изпълнена на по-късна дата, Ползвателят може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения за изпълнение ден.

8.7.2. Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма.

8.8. При оттегляне на съгласие за изпълнение на поредица от платежни операции, Банката приема, че всички бъдещи платежни операции са неразрешени.

8.9. Ползвателят дължи на Банката такса за отмяна (оттегляне) на платежно нареждане.

Информация за Платеца след получаване на платежното нареждане

8.10. При нареждане за еднократна платежна операция, която не е предмет на рамков договор, незабавно след въвеждането ѝ в банковите регистри Банката осигурява на разположение на Платеца информацията относно платежната операция: регистрационен номер; стойност, валута, дължими от Платеца такси; обменен курс, когато е приложимо; датата на получаване на платежното нареждане; друга, приложима информация.

8.10.1. В случаите когато Платецът е поискал изпълнение на отделна платежна операция по рамков договор, при получаване на искане от Платеца за тази платежна операция Банката му предоставя

информация за максималния срок за изпълнението ѝ и за таксите, дължими от Платеца, и когато е приложимо, представянето им по вид и стойност.

IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

9.1. Банката изпълнява платежно нареждане при следните условия:

9.1.1. представяне на надлежно съставено платежно нареждане и други, изисквани от нормативен акт или договорени с Банката данни и документи;

9.1.2. да има достатъчна разполагаема наличност за изпълнение на наредената платежна операция и за заплащане на дължимите за изпълнението ѝ такси;

9.2. Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция. Изпълнението на частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит не се допускат.

9.2.1. За платежно нареждане в левове, подадено на хартиен носител в банков салон, Банката може, без да е задължена, да изчака набирането на средства, достатъчни за изпълнение на операцията, но не повече от 30 дни от датата на получаването му.

9.2.2. Банката не носи отговорност за вреди от неизпълнението на платежни нареждания поради недостиг на парични средства.

9.3. Банката, в качеството си на доставчик на платежни услуги на Получателя, има право да удържи дължимите ѝ такси за изпълнение на платежната операция от преведената сума преди да завери сметката на Получателя, като в предоставената на Получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на удържаните такси.

9.4. Платежните нареждания се изпълняват съобразно хронологичния ред на постъпването им в Банката и условията на платежната система, чрез която се изпълняват.

9.4.1. Когато Ползвател на платежни услуги подаде едновременно повече от едно платежно нареждане, Банката ги изпълнява по реда, посочен от него. Ако Ползвателят не посочи ред за изпълнение, Банката изпълнява нарежданията по реда на регистрирането им в Банката и до размера на разполагаемата наличност по сметката.

9.5. Банката не изпълнява платежна операция, която е недопустима по действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение и договорените с рамковия договор условия.

9.5.1. В случай на невъзможност да изпълни платежната операция Банката по искане на Ползвателя му съобщава за причините за отказа и начините за поправяне на грешките, когато неизпълнението е поради допуснати грешки, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно законодателството на Р България или акт на Европейския съюз.

9.5.2. При неизпълнение на платежна операция поради неизпълнение от страна на Ползвателя на условие по рамковия договор Ползвателят дължи на Банката такса за уведомяване.

9.5.3. Платежни нареждания, чието изпълнение е отказано, се смятат за неполучени и Банката не носи отговорност за изпълнението им съгласно настоящите Общи условия.

9.6. При изпълнение на платежна операция в рамките на ЕИП таксите, заплащани от Платеца и Получателя са споделени (SHA) – всеки един от тях заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги

такси, освен ако платежната операция изисква обмяна на валута. Когато плащанията се извършват във валута, различна от валутата на държава членка и Ползвателят на платежна услуга не е потребител, е възможно таксите да бъдат изцяло за сметка на Платеца (OUR) или изцяло за сметка на Получателя (BEN), след индивидуална договореност с обслужващите ги банки и при наличие на договореност между банките.

9.6.1. При изпълнение на платежна операция извън обхвата на ЗПУПС таксите се заплащат (OUR/SHA/BEN) съгласно посоченото от наредителя и съобразно условията на съответната платежна система.

9.7. При предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕИП в евро или друга валута на държава членка Банката отговаря по отношение на потребителите за изпълнението на платежна операция до получаването на средствата от доставчика на платежни услуги на Получателя, когато тя е доставчик на платежни услуги на Платеца, съответно за осигуряване на разположение на Получателя на сумата по платежната операция, когато е доставчик на платежни услуги на Получателя, и в сроковете за изпълнение по раздел X.

9.8. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него IBAN/уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на Получателя, посочен с него.

9.8.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност или невалидност на посочения от Ползвателя на платежни услуги IBAN/уникален идентификатор.

9.9. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на неточен или невалиден IBAN/уникален идентификатор Банката полага усилия в рамките на дължимата грижа за възстановяване сумата на платежната операция по сметката на наредителя. За възстановяването Банката събира такса съгласно Тарифата.

9.10. За изпълнение на платежни нареждания за преводи в национална или чуждестранна валута или други платежни операции Ползвателят заплаща на Банката такси в размер, периодичност и други условия съгласно Тарифата.

Информация за Получателя/Платеца след изпълнение на платежно нареждане

9.11. Незабавно след изпълнение на еднократна платежна операция, която не е предмет на рамков договор, Банката, когато е доставчик на платежни услуги на Получателя, при поискване осигурява на разположение на Получателя информация относно платежната операция: регистрационен номер; платеж; стойност; валута; дължимите такси; обменен курс, когато е приложимо; вальор; друга приложима информация.

9.11.1. При платежни операции по рамков договор Банката осигурява на разположение на Платеца/Получателя информацията по т.9.11 в отчета по сметка по начин и периодичност, уговорени между страните.

Коригиращи преводи

9.12. Банката извършва служебно коригиращи преводи в сроковете и при условията на действащото българско законодателство.

9.13. Банката може да извърши служебен коригиращ превод, независимо от наличието на ограничения в

действащото законодателство или в Договора, доколкото средствата, постъпили в резултат на неточно изпълнено платежно нареждане, не принадлежат на Титуляря на сметката.

9.14. Банката коригира платежна операция по искане на Ползвателя, ако последният я е уведомил без неоснователно забавяне по реда и в срока съгласно т.7.7. и т.7.8, и след приключване на процедурата по доказване, че платежната операция е била неразрешена или неточно изпълнена.

9.14.1. Когато Ползвателят е потребител Банката коригира по негово искане платежна операция, когато той я е уведомил и след срока по т.7.8, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката, ако докаже пред Банката, че забавянето се дължи на особени непредвидени обстоятелства, които не е могъл да преодолее. В този случай уведомяването се счита за получено след представяне на съответните документи.

9.15. Възстановяването се извършва при условията и реда, предвидени в закона.

9.16. В случаите когато Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, тя осигурява на разположение на Ползвателя сумата по платежната операция и когато е приложимо възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на операцията. Банката носи отговорност пред Ползвателя само за преките загуби и щети, понесени в резултат от неизпълнението (т.е. до размера на платените от него такси и лихви), като се изключва всяка последваща загуба.

X. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И ВАЛЬОРИ

10.1. Сроковете за изпълнение на :

а) *Местни плащания* – когато платежните операции се изпълняват чрез доставчик на платежни услуги, намиращ се на територията на Р България и Банката (чрез офисите ѝ в страната) и са в левове, в евро, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро при условие, че обмяната се извършва в Р България; както и

б) *Презгранични плащания в евро на територията на ЕИП* – когато платежните операции се извършват между Банката, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги на Платеца (Получателя) и доставчика на платежни услуги на Получателя (Платеца), който се намира на територията на ЕИП са, както е посочено по-долу в т. 10.1.1 - т. 10.3.

10.1.1. Когато Банката е доставчик на платежни услуги на Платеца, осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на Получателя със сумата на платежната операция най - късно:

а) до 1 януари 2012 г. - до 3 (три) работни дни след момента (датата) на получаване на платежното нареждане, а когато платежното нареждане е подадено от клиента на хартиен носител, този срок се удължава с още един работен ден, т.е. максималният срок за изпълнение е до 4 (четири) работни дни след момента (датата) на получаване на платежното нареждане;

б) след 1 януари 2012 г. - до 1 (един) работен ден след момента (датата) на получаване на платежното нареждане, а когато платежното нареждане е подадено от клиента на хартиен носител, този срок се удължава с още един работен ден – до 2 (два) работни дни след момента (датата) на получаване на платежното нареждане;

в) същия работен ден, в който е получено платежното нареждане - при изпълнение на платежни операции в левове между Банката и доставчици на платежни услуги, участващи в Системата за брутен сетълмент в реално време (RINGS) или в система по чл. 107, ал. 2 от ЗПУПС.

10.2. Когато Банката е доставчик на платежни услуги на Получателя, заверява сметката на Получателя и му осигурява на разположение сумата по платежната операция не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена с тази сума и Банката е получила необходимата за изпълнение на превода информация.

10.2.1. При внасяне на пари в наличност по сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато Ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

10.3. Когато Банката е единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция (когато Банката е доставчик на платежни услуги както на Платеца, така и на Получателя), сметката на Получателя се заверява със сумата на платежната операция в същия работен ден, в който е задължена сметката на Платеца.

10.4. Изпълнението на платежни операции, различни от посочените в т.10.1, б. „а” и „б”, се извършва до 4 работни дни, освен ако не се изискват по-дълги срокове.

10.5. За целите на настоящия раздел моментът (датата) на получаване на платежното нареждане от Платеца е моментът (датата) на изпълнение, т.е. датата, на която са налице условията за изпълнението му.

Вальори

10.6. За Платеца вальорът е датата, на която Банката задължава сметката му, съответно приема на каса от него средствата, необходими за изпълнение на платежната операция.

10.7. За Получателя вальорът е датата на заверяване на сметката му със средствата по платежната операция и/или осигуряването им на разположение на Получателя.

XI. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

11.1. Кредитният превод е платежна операция, наредена от Платеца чрез Банката, с цел средствата да се предоставят на разположение на Получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и Получателят могат да бъдат едно и също лице.

11.1.1. Когато доставчикът на платежни услуги на Получателя е банка, Платецът трябва да предостави международен банков идентификационен код на банката (BIC) и международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя чрез попълването им в платежното нареждане.

11.1.2. Когато доставчикът на платежни услуги на Получателя не е банка, Платецът предоставя и уникален идентификатор на сметката на Получателя чрез попълването му в платежното нареждане.

11.2. За извършване на кредитен превод в левове Ползвателят следва да предостави изискваните от

Банката данни, в съответствие с Наредба №3 на БНБ и указанията към нея.

11.2.1. За изпълнение на кредитни преводи в полза на/за сметка на бюджетни предприятия се използват специални формуляри образци.

11.2.2. За извършване на кредитен превод в чуждестранна валута Ползвателят следва да предостави изискваните от Банката данни, посочени във формулярите - образци за платежно нареждане, съставени в съответствие с изискванията на съответната платежна система.

11.3. Банката може да изисква и допълнителни данни и документи, включително такива, които са необходими за изпълнение на изискванията по други нормативни актове.

11.4. Платежното нареждане за кредитен превод се подава от Платеца, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното или непълното му съставяне.

11.5. Банката изпълнява периодични кредитни преводи въз основа на платежно нареждане, подадено от Платеца във форма и с данни в съответствие с изискванията на Банката съгласно настоящите Общи условия и общите условия на ПИБ за извършване на периодични преводи.

XII. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ

12.1. Банката приема да изпълнява плащания с използване на директен дебит, както и плащания, изпълнявани от Банката чрез едностранно дебитиране сметката на Платеца при нея, само ако Платецът - неин клиент предварително и директно на Банката е предоставил своето писмено разрешение (съгласие, нареждане) трето лице да инициира нареждания за директен дебит срещу неговата сметка, съответно Банката да задължава (дебитира) едностранно (служебно) сметката, посочена в разрешението за изпълнение на наредените плащания.

12.2. С даване на съгласието си Платецът, включително когато е потребител, потвърждава, че е получил предварително цялата необходима информация, свързана с изпълнение на отделна платежна операция, съответно на поредица от платежни операции с използването на директно дебитиране, че посоченото/ите от него в съгласието плащане/ия е/са съобразено/и с неговите предходни разходи за подобни операции, поради което същият няма да има право на възстановяване по реда на чл.59 от ЗПУПС.

12.3. Разрешението за директно дебитиране в левове трябва да съдържа изискваните от Банката данни, в съответствие с Наредба №3 на БНБ и указанията към нея.

12.3.1. При изпълнение на директен дебит във валута, различна от лева, платежното нареждане, съответно съгласието за директен дебит съдържат данни и се изпълняват съобразно изискванията и правилата на съответната платежна система, използвана за обработка на тези плащания.

12.3.2. Съгласието за директен дебит има действие спрямо Банката за срока на валидност, посочен в него и доколкото не е оттеглено преди изтичането на този срок. В случай че в съгласието няма посочен срок на валидност, се счита че е дадено за срок от една година от датата на представянето му в Банката, като срокът се удължава автоматично всеки път за нов едногодишен период при условие, че Ползвателят не го е оттеглил.

12.4. Банката в качеството си на доставчик на платежни услуги на Платеца изпълнява нареждане за плащане чрез директен дебит, ако са изпълнени следните условия:

а) налице е предварително разрешение (съгласие/нареждане) от Платеца предоставено директно на Банката;

б) по сметката на Платеца има достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

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

12.4.1. Ако в срок от 5 (пет) работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на Получателя.

12.5. Съгласието, съответно платежното нареждане за директен дебит, се подава от Платеца, съответно от Получателя по платежна операция, които носят отговорност за настъпилите последици от неправилното или непълното им съставяне.

12.6. Банката изпълнява периодични директни дебити въз основа на съгласие, депозирано от Платеца, по ред и процедури съобразно изискванията на Банката съгласно настоящите Общи условия и общите условия на ПИБ за извършване на периодични преводи.

12.7. При предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕИП в евро или друга валута на държава членка Банката отговаря по отношение на потребителите за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на Платеца, когато тя е доставчик на платежни услуги на Получателя, в случай че е получила платежното нареждане в достатъчен срок преди изпълнението, така че да бъде осигурен сетълмент на уговорената дата, както и за осигуряване на разположение на Получателя на сумата по платежната операция в сроковете за изпълнение по раздел X.

XIII. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ С ИЗПОЛЗВАНЕ НА НАЛИЧЕН ПАРИЧЕН ПРЕВОД

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

13.2. Когато Получателят няма сметка в Банката, средствата се осигуряват в сроковете по раздел X на разположение на Получателя от Банката, която получава средствата за Получателя. Непотърсени от Получателя средства в срок от 7 (седем) дни от датата на нареждане на превода се връщат на Платеца.

XIV. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНИ КАРТИ ИЛИ ДРУГ ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ

14.1. Банката изпълнява платежни операции, наредени от Ползвателя на платежни услуги чрез платежни карти или друг платежен инструмент или средства за комуникация, съобразно сключения между Банката и Ползвателя на платежни услуги договор при общи условия за съответната услуга и

съобразно правилата и процедурите за съответния платежен инструмент и/или на платежната система, чрез която се обработват в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи и настоящите Общи условия.

14.2. При използване на платежен инструмент Ползвателят е длъжен:

а) да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване;

б) да уведомява Банката за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването и да предоставя (при поискване) необходимите данни и документи;

в) след получаване на платежния инструмент да предприеме всички мерки за запазване на данните (в т.ч. номер, код, изписани върху него), персонализиращи инструмента и на неговите персонализиращи защитни характеристики, включително да не записва каквато и да е информация за тези характеристики върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент, както и да не го предоставя в държане, ползване от друго лице, съответно да предприеме всички мерки, така че инструментът и/или персонализиращите го данни да не могат да бъдат ползвани от трето лице.

14.3. Платецът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато платецът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, а когато платецът е потребител размерът на загубите е ограничен до 300 лв.

14.3. 1. Платецът понася изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама, умишлено или поради груба небрежност или с неизпълнението на което и да е от задълженията, посочени в т.14.2.

14.3.2. След получаване на уведомлението по т.14.2. буква „б“ потребителят не понася имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите когато потребителят е действал чрез измама.

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

а) сигурността на платежния инструмент;

б) съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент;

в) употреба на платежния инструмент с цел измама;

г) значително нараснал риск Платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит, независимо от неговия вид, вкл. овърдрафт.

14.5. Банката уведомява Платеца чрез уговорените методи за комуникация за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречатстващи информиранието на Платеца.

XV. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ЗА СМЕТКА НА КРЕДИТ – ОВЪРДРАФТ. ЛИХВИ ПО ДЕБИТНИ САЛДА

15.1. Плащане от сметката се извършва само до размера на наличността по сметката и до договореното с Банката съгласно сключен договор за банков кредит допустимо надвишение на плащанията над остатъка по сметката - овърдрафт.

15.2. В случай на допуснато плащане над наличността по сметката, съответно над разрешения размер на овърдрафта - в случаите на сключен договор за кредит, вследствие на извършена платежна операция и/или начислени от Банката такси, лихви или други дължими ѝ от Титуляря на сметката суми, сумата на надвишението се счита за ползван неразрешен овърдрафт, който е незабавно изискуем от Титуляря.

15.3. Върху дебитните салда по сметката Банката начислява лихви в размер съгласно обявените в Тарифата на ПИБ референтни лихвени проценти, увеличени с надбавка в зависимост от вида на използвания платежен, съответно кредитен инструмент или съгласно обявените лихвени проценти. При промяна на лихвените равнища същите се прилагат незабавно, без да е необходимо предварително уведомяване на Титуляря.

15.4. Лихвата се начислява върху дебитното салдо по сметката за всеки ден на база действителния брой дни, като годината се счита за 360 дни, освен ако в Тарифата е уговорено друго.

Служебно събиране

15.5. С приемане на настоящите Общи условия Титулярят дава изричното си и неотменимо писмено съгласие и упълномощава Банката служебно да събира всички дължими ѝ от Титуляря суми, независимо от правното основание (договора) на възникването им и качеството, в което Титулярят се явява по конкретната сделка (ползвател, кредитополучател, поръчител или друго) от всяка негова сметка при нея, включително и от открити при Банката депозитни сметки на Титуляря, независимо от условията на конкретния договор за депозит. В случаите по предходното изречение всички последиствия от нарушаването на условията по депозита са за сметка на Титуляря. Банката уведомява Титуляря за основанието, размера и вальора на служебно събраната от неговата сметка сума с отчета по сметка.

15.5.1. Банката има право да събере цялата наличност по сметката/ите, като при недостиг на средства остатъкът от дължимите ѝ суми се издължава от първото постъпление по сметката/ите, а когато то не е достатъчно – от следващите постъпления, и/или да прихване изискуемите си вземания срещу задълженията си към Титуляря по банковите му сметки.

15.5.2. В случай че Банката пристъпи към събиране на дължимите ѝ суми от банкови сметки на Титуляря, които са в друга валута, се прилага референтният обменен курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията.

XVI. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

16.1. За ползваните платежни услуги Ползвателят дължи на Банката такси, определени по вид, размер, периодичност и при условия съгласно действащата към датата на плащането им Тарифа.

16.2. При наличие на допълнителни разноси в страната и чужбина като пощенски, телефонни, SWIFT, факс, куриер и други подобни, платими на трета страна във връзка с изпълнение на платежната операция, включително и тези на чуждестранните банки, същите са дължими от Ползвателя.

16.3. Тарифата се изменя и допълва с решение на Управителния съвет на ПИБ. Актуалната Тарифа се осигурява на разположение в банковите офиси и на интернет страницата на ПИБ: www.fibank.bg. Промените в Тарифата се прилагат незабавно, без да е необходимо предварително уведомяване на Ползвателя. Когато Ползвателят е потребител Банката обявява промените най-малко 2 месеца преди влизането им в сила, освен ако те са благоприятни за потребителя или са свързани с разширяване на обхвата на предоставяните от Банката платежни услуги, при което влизат в сила незабавно.

XVII. ВЪЗРАЖЕНИЯ

17.1. Ползвателят има право да подаде писмено възражение във връзка с извършването на платежна операция по предвидения от Банката ред. Към възражението си той следва да приложи всички данни и документи, удостоверяващи основателността на възражението. С оглед обективното разглеждане на възражението, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поиска от Ползвателя предоставянето на допълнителни данни и документи.

17.2. Банката се произнася и уведомява писмено Ползвателя за становището си по възражението в 7 (седем) дневен срок от датата на получаването му от Банката.

17.3. В случай че Ползвателят не е съгласен със становището на Банката по неговото възражение, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за търговия и защита на потребителите.

17.4. При неоснователно оспорване Ползвателят дължи на Банката такса съгласно Тарифата.

17.5. При изпълнение на задълженията съгласно настоящите Общи условия Банката не носи отговорност в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили, въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според правото на Европейския съюз или законодателството на държава членка.

XVIII. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

18.1. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на български език на адресите на Банката и Титуляря, посочени в Договора. Всички уведомления се извършват по договорения между страните начин.

18.2. При подписване на Договора Титулярят посочва адрес по регистрацията, както и всеки адрес на територията на страната, който може да има значение при осъществяване на взаимоотношенията с Банката. При промяна на някой от посочените в Договора адреси, Титулярят се задължава незабавно да уведоми Банката. Всички съобщения, изпратени до Титуляря на последния известен на Банката адрес, за който тя е надлежно уведомена, се считат за редовно получени от него. Банката не носи отговорност пред Титуляря за причинени вреди в случаите на

неуведомяване или получено ненавременно уведомление.

18.3. За подаване на платежни нареждания, уведомления, данни и информация, свързани с изпълнението на платежни операции могат да бъдат използвани и други способи за комуникация само при изрична договореност на Ползвателя с Банката и при условията на съответната платежна услуга/инструмент.

XIX. ПРОМЕНИ В УСЛОВИЯТА НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

19.1. Банката има право по всяко време едностранно да променя настоящите Общи условия, за което предварително, най-малко 3 (три) дни преди влизане в сила на промяната, уведомява Ползвателя на платежни услуги в писмена форма чрез обявление в банковите си салони или на интернет страницата си на адрес www.fibank.bg, или в отчета (извлечението) от неговата сметка (карта) или чрез друг дълготраен носител по преценка на Банката.

19.1.1. Когато Ползвателят е потребител уведомяването се извършва най-малко 2 (два) месеца преди влизане в сила на съответната промяна.

19.2. В случай че Ползвателят не е съгласен с промените той има право след като погаси изцяло задълженията си към Банката да прекрати незабавно Договора преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила с писмено нареждане до офиса, където се води сметката му, без предизвестие по реда на раздел XX. Ако Ползвателят не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените се счита, че той ги е приел и е обвързан от тях.

19.3. Промените в лихвените проценти и обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомление на Ползвателя. Банката осигурява промените на разположение на Ползвателя, като обявява приложимите лихвени проценти, обменни курсове, съответните референтни нива на хартиен носител в банковите си салони или на интернет страницата си, или на друг дълготраен носител, освен когато между страните по Договора е уговорен друг срок или начин, по който информацията трябва да се предостави на разположение.

19.3.1. Този ред се прилага и при разширяване на обхвата на платежните услуги, както и при промени в таксите и/или в условията на предоставяните платежни услуги, когато са благоприятни за Ползвателя.

19.4. При промени в нормативната уредба, регламентираща настоящите Общи условия, както и общите условия, приложими за съответната конкретна платежна услуга, от влизане в сила на промяната съответно се променят и засегнатите общи условия, освен ако промяната касае диспозитивни правни норми.

XX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА

20.1. Договорът за откриване и водене на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги се прекратява и сметката се закрива:

а) с писмено нареждане на Титуляря без предизвестие, освен ако изрично друго не е уговорено между страните, при условие че няма непогасени задължения към Банката, като при прекратяване на Договор преди изтичането на 12 месеца от датата на сключването му - след заплащане на такса съгласно Тарифата; Ползвателите, които не са потребители заплащат

такса за прекратяване, независимо от срочността на Договора;

б) по искане на Банката - едностранно с 30 (тридесет) дневно предизвестие, а когато Ползвателят е потребител - с 60 (шестдесет) дневно предизвестие, отправено до Ползвателя на хартиен или друг дълготраен носител - след изтичане срока на предизвестията; Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване на Договора и закриване на сметката;

в) служебно от Банката - след изтичане на срока, за който е открита сметката съгласно Договора или след изтичане срока на Договора за предоставяне на платежни услуги чрез платежни карти или друг платежен инструмент или средства за комуникация.

20.2. При прекратяването на Договора Ползвателят е длъжен да заплати на Банката всички дължими такси. Такси, дължими месечно и изплатени след началото на месеца, за който са дължими, не се считат за авансово платени.

20.2.1. Авансово изплатени такси от Ползвател, който не е потребител, не се възстановяват.

20.3. Банката има право едностранно да прекрати Договора за откриване и водене на банкова сметка и предоставяне на платежни услуги без предизвестие до Титуляря и да закрие сметката, както и да прекрати всички предоставяни чрез сметката платежни услуги, поради неизпълнение на което и да е от задълженията на Титуляря, поети с Договора, настоящите или действащите специални Общи условия за съответната платежна услуга и сключения с Ползвателя на платежна услуга конкретен договор. При прекратяване на Договора по реда на тази точка Банката не дължи на Титуляря възстановяване на авансово платени такси.

20.4. Банката отказва закриване на сметката, ако по нея има наложен заповест от компетентен съгласно действащото законодателство орган.

20.5. Ако при закриване на сметката по нея има наличност, тя се съхранява от Банката до получаването ѝ от Титуляря, като върху нея не се начислява лихва.

XXI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

21.1. Банката обработва лични данни на Ползватели на платежни услуги при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.

21.1.1. Ползвателят, респ. лицата, които го представляват, дава/т съгласието си Банката да съхранява, обработва и предоставя получените от него/тях лични данни на трети лица, включително на обслужващите плащанията системни оператори и обработващи данни в страната и чужбина, за нуждите на банковата дейност и банковия контрол, както и за целите на проучвания, свързани с предлагани от Банката продукти и услуги и директен маркетинг.

21.1.2. Ползвателят се съгласява във връзка с ползването на платежните услуги, предлагани от Банката, от съображения за сигурност да бъде заснеман с технически средства, а телефонните разговори да бъдат записвани от Банката, като в случай на спор Банката има право да ползва записите като доказателствено средство.

21.2. При извършване на преводи и плащания от сметката Банката не контролира предмета и не следи

за законосъобразността на сделките, във връзка с които се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на Ползвателя, сключени в нарушение на нормативни актове.

21.3. Когато Ползвателят на платежна услуга не е потребител, чл.56, чл.58 и чл.70, ал.1 от ЗПУПС не се прилагат в отношенията му с Банката.

21.4. Банката извършва платежни операции при спазване на нормативните и банкови изисквания и международни стандарти в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма.

21.5. Тарифата е неразделна част от Договора и настоящите Общи условия и Ползвателят декларира, че е запознат с нея и приема прилагането ѝ в отношенията му с Банката, ведно с всички изменения и допълнения към момента на прилагането ѝ.

21.6. Ползвателят се задължава да уведоми писмено Банката за всяка промяна в данните, послужили като основание за сключване на Договора и предоставяне на платежни услуги. Промените в представените пред Банката документи и/или в обявените обстоятелства и/или актове имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена от оправомощено лице за настъпилата промяна, независимо дали промените са били регистрирани в публичен регистър.

XXII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И СПОРОВЕ

22.1. За неуредените в Договора, настоящите Общи условия и специалните общи условия за конкретната платежна услуга въпроси, се прилагат приложимите нормативни актове от действащото законодателство, както и актовете на Европейския съюз.

22.2. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие на страните, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите и/или пред компетентния съд.

22.3. Ако някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от Общите условия.

XXIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

23.1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на "Първа инвестиционна банка" АД с решение от 30.10.2009 г. и влизат в сила от 01.11.2009 г., а спрямо действащите към датата на влизането им в сила договори с клиенти ще се прилагат считано от 1 февруари 2010 г.

23.2. Настоящите Общи условия отменят Общите условия на „Първа инвестиционна банка“ АД за откриване и водене на банкови сметки приети от Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД с решение от 27 юни 2006 г., изм. и доп. с решение от 22 април 2008 г. и 24.02.2009 г.

23.3. Настоящите Общи условия са изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД в сила от 12.12.2011 г.

Позоваванията на отменените Общи условия се считат за позовавания на настоящите Общи условия.