

**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ
(STANDING ORDER)**

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. По смисъла на настоящите Общи условия, сключените между Наредителя и „Първа инвестиционна банка“ АД със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37, с ЕИК 831094393, (наричано за краткост „Банката“ или ПИБ), притежаващо универсална лицензия № РД22-2257/16.11.2009 г., издадена от Българската народна банка, която упражнява надзор върху дейността, конкретни договори и споразумения, включително Нареддането за периодични преводи (Нареждането), посочените по-долу термини имат следното значение:

а) „Валута на превода“ е български левове. Валутата на превода може да бъде чуждестранна валута, когато сметката на наредителя и сметката на получателя се водят при ПИБ в една и съща валута и преводът се нарежда в същата валута.

б) „Дата на превода“ е определената в Нареддането дата на изпълнение на превода (или следващият работен ден, ако тя е в неработен ден), която може да бъде дата на първи, дата на периодичен и дата на последен превод. При период на превод, определен в месеци (години), датата на превод е числото от месеца след изтичане на периода, съпадащо с датата на първия превод. При период в дни датата на превод е последният ден от периода.

Между датата на първи превод и датата на подаване на Нареддането е необходим интервал от най-малко 2 (два) работни дни;

в) „Наредител“ е титуляр на сметка, водена при ПИБ, който разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка;

г) „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;

д) „Период на превода“ е посоченият в Нареддането период (в дни, месеци, години), след изтичането на който Банката извършва превод;

е) „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 неделните дни, когато не са обявени за работни дни, както и официалните празници в Р България, се считат за неработни дни;

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

з) „Разполагаема наличност“ е наличността по сметката 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.

и) „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;

к) „Сметка на Наредителя“ или „Сметката“ е посочената в Нареддането разплащателна сметка, водена от Банката на името на Наредителя, която се задължава със сумата на превода;

л) „Сметка на получателя“ е посочената в Нареддането сметка с IBAN/уникален идентификатор на Получателя, която следва да бъде заверена със сумата на превода;

м) „Сума на превода“ е посоченият в Нареддането размер на прехвърляните парични средства;

н) „Тарифа“ е Тарифата за таксите и комисионите на „Първа инвестиционна банка“ АД, Бюлетина за лихвите, начислявани от Банката по банковите сметки в национална и чуждестранна валута („Бюлетин за лихвите“ или „Лихвен бюлетин“) и всички други приложения към тях, валидни към датата на прилагането им.

II. ПРЕДМЕТ

2.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и Наредителя по повод изпълнение от Банката на периодични кредитни преводи на територията на страната, по разпореждане на Наредителя и при определени от последния в Нареддането условия, в рамките на разполагаемата наличност по сметката.

III. ПРЕВОДИ

3.1. Банката изпълнява преводите в посочената от Наредителя поредност въз основа на редовно съставено по образец на Банката Нареддане, съдържащо всички задължителни реквизити на платежен документ, съгласно действащото в страната законодателство, регулиращо паричните преводи.

3.1.1. Отговорност за настъпилите последици от неправилно или непълно съставено Нареддане, включително и при неточност или невалидност на посочения IBAN/уникален идентификатор, носи Наредителят.

3.2. Наредителят се задължава да осигури достатъчна разполагаема наличност за превода и разноските (такси и комисиони), свързани с неговото извършване, по сметката си до края на работното за Банката време на деня, предхождащ датата на превода.

3.2.1. В случай че на датата на превода сумата на превода, заедно с дължимите от Наредителя такси и комисиони за изпълнението му, надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превод. Частични преводи не се извършват.

3.2.2. Преводи, неизпълнени на определената в нареждането дата поради недостиг на авоари или на друго основание по настоящите Общи условия, не се извършват, независимо от последващо постъпване на средства.

3.3. Банката изпълнява преводите в срокове и с вальори съгласно Общите условия на ПИБ АД за откриване и водене на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги (ОУПУ).

3.4. На датата на превода Банката задължава сметката на Наредителя със сумата на превода и извършва необходимите действия за изпълнение на неговото нареждане.

3.5. Когато изпълнението на превода изисква обмяна на валута, обмяната се извършва чрез прилагане на референтния обменен курс на ПИБ към момента на извършване на операцията.

3.6. За всеки превод Наредителят заплаща на Банката такси и комисиони, съгласно условията и в размера, определени в Тарифата.

3.6.1. Банката задължава служебно сметката с дължимите от Наредителя такси и комисиони, за което с подписването на Нареддането Наредителят дава изричното си писмено съгласие.

3.7. Банката осигурява на разположение на Наредителя информация за изпълнението на преводите по настоящите Общи условия в Отчета по сметка по начин и периодичност, съгласно ОУПУ.

3.8. Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, които са основание за извършване на преводи, предмет на настоящите Общи условия, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго, както и не отговаря за вреди или за разрешаване на спорове, възникнали във връзка с тези сделки.

IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНЕТО

4.1. Наредителят има право да промени или допълни даденото нареждане не по-късно от 2 работни дни преди датата на превода, като подаде ново Нареддане, съдържащо променените данни.

V. СПИРАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ ПРЕВОДИТЕ

5.1. Преводите се извършват до датата на последния превод, определена в Нареддането (срок на нареждането).

5.2. Преди изтичане на посочения в Нареддането срок отношенията между Банката и Наредителя във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия, могат да се прекратят:

а) едностранно от Наредителя с писмено предизвестие до Банката в определена от нея форма със срок от 2 (два) дни, считано от датата на получаването му от Банката;

б) по искане на Банката - едностранно със 7 (седем) дnevно предизвестие, отправено до Наредителя на хартиен или друг дълготраен носител - след изтичане срока на предизвестieto. В този случай Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване;

в) при закриване на сметката на Наредителя, независимо от основанието за това;

г) в други случаи, предвидени в закона или вътрешните актове на Банката.

5.3. Налагането на запор върху сметката или възникването на друга невъзможност за разпореджане на Наредителя със средствата по нея спира изпълнението на преводите, извършвани съгласно настоящите Общи условия, до отпадане на причината, пречатваща извършването им.

VI.КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

6.1. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите на Банката и Наредителя, посочени в договора за откриване и водене на сметката.

6.2. При промяна на посочения адрес Наредителят е длъжен да уведоми незабавно Банката. Всички уведомления, покани и съобщения, изпратени до Наредителя на последния известен на Банката адрес на Наредителя, за който тя е надлежно уведомена, се считат за редовно получени от него.

VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

7.1. Настоящите Общи условия, заедно с Тарифата се осигуряват на разположение на ползвателите в банковите салони или на интернет страницата на Банката на адрес www.fibank.bg или по друг подходящ начин по преценка на Банката, на дълготраен носител, с които те следва да се запознаят предварително.

7.2. Банката си запазва правото 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 от неговата сметка или чрез друг дълготраен носител по преценка на Банката.

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

7.2.2. В случай че ползвателят не е съгласен с промените, той има право след като погаси изцяло задълженията си към Банката да прекрати действието на Нареддането преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила, с писмено нареждане до Банката, без предизвестие. Ако ползвателят не прекрати действието на Нареддането до датата на влизане в сила на промените, се счита че той ги е приел и е обвързан от тях.

7.3. За неуредените в настоящите Общи условия и конкретни договорености (Нареддане) въпроси относно изпълнението на платежни нареждания и сметката на Наредителя, се прилагат ОУПУ, както и другите специални условия, свързани с конкретната сметка или операция, с които Наредителят декларира, че се е запознал предварително и приема напълно.

7.4. За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство и приложимите актове на Европейския съюз.

7.5. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие, а ако такова не бъде постигнато – от компетентния български съд.

7.6. С подписването на Нареддането Наредителят декларира, че сведенията и документите, предоставени от него във връзка с нареждането на плащанията, са действителни, верни и изчерпателни и дава съгласието си Банката да съхранява, обработва и предоставя получените от него 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.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД, изменени и допълнени с решение, в сила от 01.10. 2010 г.