ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА МАСОВИ ПРЕВОДИ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. По смисъла на настоящите Общи условия, Искането за ползване на услугата „Масови преводи" (Искане) и договора при общи условия към него (наричан за краткост Договора), сключен между Клиента и „Първа инвестиционна банка" АД, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1784, бул. „Цариградско шосе" № 111 П, с ЕИК 831094393, (наричано за краткост "Банката" или ПИБ АД), притежаващо универсална лицензия № РД22-2257/16.11.2009 г., издадена от Българската народна банка, която упражнява надзор върху дейността, и всички приложения и други писмени споразумения към тях, посочените по-долу термини имат следното значение:

а) ***„Валута на превода"*** е евро;

б) ***„Електронно банкиране „Моята Fibank", (Моята Fibank)"*** е автоматизирана система на „Първа инвестиционна банка" АД за електронно банкиране, чрез която Клиентът (титуляр на сметка) или оправомощено/и от него лице/а Оправомощен/и ползвател/и имат право на дистанционен достъп през Интернет на адрес: https://my.fibank.bg до предлаганите от Банката по електронен път услуги;

в) ***„Клиент"*** е търговец по смисъла на Търговския закон, вписан в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, включително чуждестранно юридическо лице или друго лице с регистрация по БУЛСТАТ;

г) ***„Масов превод"*** е платежна услуга, при която Банката изпълнява множество (повече от един) кредитни преводи към сметки при ПИБ АД или при друг доставчик на платежни услуги в Р България, наредени с един платежен документ (Платежно нареждане за масов превод), обичайно в полза на множество получатели или към няколко сметки на един и същи получател, до обща сума, посочена в нареждането;

д) ***„Платежно нареждане за масов превод"*** или ***„Нареждане"*** е платежен документ, с който Клиентът нарежда на Банката да изпълни Масов превод, придружен от файл на дълготраен носител (преносима флаш памет) или подаден по електронен път през „Моята Fibank", който съдържа необходимата информация за изпълнение на всеки отделен кредитен превод от състава на Масовия превод и е неразделна част от Нареждането;

е) ***„Разполагаема наличност"*** е наличността от парични средства, осигурена от Клиента по Сметката (наличност 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) за изпълнение на нареден от него Масов превод;

ж) ***„Сметка на Клиента"*** или ***„Сметка"*** е разплащателна сметка в евро, към която няма издадена банкова карта, посочена в Искането, водена от Банката на името на Клиента, от която се нареждат масови преводи;

з) ***„Тарифа"*** е Тарифата за такси и комисиони на „Първа инвестиционна банка" АД, Бюлетинът за лихвите, начислявани от Банката по банковите сметки („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 Клиента по повод условията и реда за сключване на Договора, подаването на нареждане от Клиента и изпълнение от Банката на масови преводи, и са неразделна част от Договора.

2.2. ПИБ АД изпълнява нареждания за масови преводи, както по сметки, водени при нея (вътрешнобанкови преводи), така и по сметки при други доставчици на платежни услуги в страната (национални кредитни преводи).

2.3. Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугата „Масови преводи", включително видовете плащания, които могат да се нареждат и изпълняват чрез Масов превод, да променя условията и реда за ползване на услугата, включително цената, начина за достъп, регистрация и

изпълнение на клиентските нареждания, основаващи се на промени в действащото законодателство, пазарните условия, съображения за сигурност или подобрения в съответната система, през която се нареждат масови преводи. Банката уведомява Клиентите за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги осигурява на разположение на клиентите в банковите салони и/или на интернет страницата си на адрес: www.fibank.bg и на интернет страницата на „Моята Fibank“ на адрес: https://my.fibank.bg, и не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи вследствие на промяна в обхвата и/или условията и реда за ползване на услугите.

III. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

3.1. Услугата „Масови преводи” се предоставя на основание подадено от Клиента Искане (по образец на Банката) и сключен договор при Общи условия към него. Искането се подава, съответно Договорът се подписва:

а) на хартиен носител - на място в офис на Банката, или на място при Клиента;

б) по електронен път - чрез „Моята Fibank“ - за Клиенти, регистрирани за активни банкови операции.

3.2. Въз основа на Договора Банката регистрира Клиента за услугата „Масови преводи” и посочените в Искането Сметка/и, открити на негово име при нея.

3.3. С подписване на Договора Клиентът се съгласява масови преводи да се нареждат и изпълняват в сроковете и при условията съгласно настоящите Общи условия, Общите условия за откриване и водене на банкови сметки и предоставяне на платежни услуги (ОУПУ), специалните процедури и указания на Банката, както и Общите условия на ПИБ АД за електронно банкиране „Моята Fibank”, и при такси и комисиони съгласно Тарифата на ПИБ АД, предварително осигурени на разположение на клиентите в банковите салони и/или на интернет страницата на Банката на адрес: www.fibank.bg, и на интернет страницата на „Моята Fibank“ на адрес: https://my.fibank.bg, и при конкретните договорености, постигнати с Клиента.

3.4. Преди подписване на Договора, съответно на Нареждането, Клиентът е длъжен да се запознае със специалните правила и условия за неговото изпълнение, осигурени на разположение от Банката съгласно т. 3.3.

3.5. Клиентът може да промени регистрирани от него Сметка/и за Масов превод (дерегистриране, регистриране на други сметки), като подаде Искане за промяна на сметки при ползване на услугата „Масови преводи”, за което се прилага редът, посочен по-горе в т. 3.1, буква „а”.

3.5.1. Дерегистрирането на Сметка не е основание тя да бъде закрита. Закриването на сметка по искане на Клиент се извършва с писмено нареждане в офис на Банката по ред и условия съгласно ОУПУ.

IV. ПОДАВАНЕ НА НАРЕЖДАНЕ

4.1. Клиентът може да подаде Нареждане за масов превод по един от следните начини:

а) в офис на Банката - Нареждането се подава в писмена форма на хартиен носител, придружено от файл на дълготраен носител (преносима флаш памет);

б) чрез „Моята Fibank“ - за Клиенти, регистрирани за активни банкови операции през електронното банкиране; Нареждането, както и приложеният към него файл, се подават по електронен път чрез „Моята Fibank“ и съгласно договорените между Клиента и Банката условия за идентификация и изпълнение на платежни операции.

4.1.1. Момент на получаване на платежно нареждане, което е част от Платежно нареждане за масов превод е моментът, в който съответното платежно нареждане е отделено от пакета за обработване, което Банката започва веднага след като Клиентът е подал Платежното нареждане за масов превод.

4.2. Банката предоставя безплатно на Клиента програма за установяване автентичността на приложения към Нареждането файл, заедно с упътване за използването ѝ и изискванията си спрямо тях.

4.3. Клиентът е длъжен да подготвя информацията във файла за Масов превод според изискванията на Банката.

4.3.1. Файлът е с определен от Банката формат и реквизити, и следва да съдържа необходимата информация за изпълнение на всеки отделен кредитен превод от състава на Масовия превод, но не по-малко от: IBAN на сметката на получателя, имена/ наименование на получателя, основание за превод, суми по отделните кредитни преводи.

4.3.2. Максималният брой кредитни преводи, които могат да бъдат включени в състава на Масовия превод, е 9 999.

4.4. Клиентът удостоверява пред Банката автентичността на приложения файл, като изчислява с помощта на предоставената му от Банката програма контролен код и го посочва в Нареждането и в заглавната част на файла.

4.5. Клиентът е длъжен да създаде необходимата организация в дейността си, с оглед недопускане на достъп на неоторизирани лица до информацията, съдържаща се във файла. Клиентът се задължава да прилага мерките за сигурност, препоръчани от Банката.

4.6. Клиентът поставя техническия носител с файла в плик и го запечатва, поставяйки подписите на представляващите го лица върху плика, съответно печат, с цел предпазване на техническия носител от неоторизиран достъп до предаването му в Банката.

4.7. Клиентът се задължава да спазва и редовно да се запознава с мерките за сигурност във връзка с ползването на платежния инструмент и съхраняването на персонализираните средства за сигурност съгласно ОУПУ и Общите условия за електронно банкиране „Моята Fibank".

4.8. При възникване на основателно съмнение, че персонализираните средства за сигурност са станали известни на други лица, Клиентът е длъжен незабавно да изисква блокирането им от Банката, а ако средството не позволява блокиране, да осигури неговото изменяне или заменяне.

4.9. Клиентът се задължава да осигури достатъчна разполагаема наличност по Сметката за изпълнението на всички кредитни преводи от състава на наредения Масов превод и за дължимите на Банката такси и комисиони.

4.10. След получаването му от Банката, Нареждане за масов превод може да бъде отменено само при съгласие за това от Банката, до момента, до който платежната система, през която се изпълнява, позволява това.

4.10.1. Банката приема искане за отмяна на платежно нареждане за масов превод само в писмена форма.

4.10.2. Клиентът дължи на Банката такса за отмяна на платежно нареждане съгласно Тарифата.

Проверка на получателя (Verification of Payee -VoP)

4.11. Банката предоставя услугата **Проверка на получателя (Услугата/VoP)** при нареждане за масов превод към получатели, чиито сметки се водят при доставчици на платежни услуги в Р България, достъпни за Услугата, включително и при вътрешнобанкови кредитни преводи.

4.11.1. Проверката се извършва веднага след като Клиентът е предоставил съответната информация за Получателите и преди да му бъде предложена възможността да разреши изпълнението на преводите.

4.11.2. По искане на Банката се прави проверка от съответния доставчик на платежни услуги (ДПУ) на получателя по всеки един кредитен превод, включен в Нареждането за масовия превод, дали IBAN-ът и името на Получателя съвпадат с тези, предоставени от Клиента.

4.11.3. За целите на **VoP** „име на Получателя" означава име и фамилия на физическо лице и търговско наименование или наименование на юридическо лице, или на лице, извършващо търговска или друга професионална дейност.

4.12. С цел вземане на информирано решение дали да разреши, да промени или откаже Нареждането за масов превод, Банката уведомява Клиента (или негов надлежно упълномощен представител с права за разпореждане със средствата по съответната сметка съгласно т.т. 7.1., 7.2. от настоящите Общи условия) на хартиен носител или по електронен път за резултата от **Проверката на получателя** по всеки кредитен превод, включен в Нареждането за масовия превод:

- „Пълно съвпадение (Match)“;
- „Частично съвпадение (Close Match)“;
- „Няма съвпадение (No Match)“;
- „Проверката не може да бъде извършена (Unable to Verify)“.

4.12.1. Ако Банката получи от ДПУ на Получателя името/ наименованието на Получателя, свързано с посочения IBAN, така както е регистрирано при него, ще съобщи това име на Клиента.

4.13. Ако в момента на подаване на платежното нареждане за кредитен превод **Проверката на получателя** не може да бъде извършена, Клиентът може да поиска нова проверка.

4.14. След получаване на резултата от проверката Клиентът взема решение дали да разреши или да откаже изпълнението на Нареждането за масов превод. Изпълнение на част от кредитните преводи, включени в Нареждането за масов превод, не се допуска. В случай че Клиентът извърши промени в резултат на информацията от проверката и отново подаде Нареждането за масов превод, ще бъде извършена нова **Проверка на получателя.**

4.15. Разрешаването от Клиента на Нареждане за масов превод, което съдържа отделни кредитни преводи с получен резултат от **Проверката на получателя**, различен от „Пълно съвпадение“, може да доведе до прехвърляне на средства по сметка, която не се води на името на посочения от Клиента получател.

4.16. Клиентът може да се откаже от услугата **Проверка на получателя**, като има право по всяко време да поиска отново да я получава.

4.17. Банката не носи отговорност за изпълнението на SEPA кредитен превод, както и вътрешнобанков кредитен превод, по сметка, която не е на посочения от Клиента получател поради неточен IBAN, предоставен от Клиента, ако след резултат от **Проверка на получателя**: „Частично съвпадение“, „Няма съвпадение“ или „Проверката не може да бъде извършена“ Клиентът е разрешил изпълнението на превода, както и при отказ да ползва услугата **Проверка на получателя**. В тези случаи Клиентът действа на свой риск, като всички последици, произтичащи от изпълнението на превода към друг получател, в т.ч. измама или загуба на средства, са за негова сметка.

4.18. Клиентът има право да ползва услугата **Проверка на получателя** единствено по предназначение – проверка на данните на получателя за разрешаване на превод. Установяване ползването на Услугата за каквито и да е други цели, е основание за прекратяване на взаимоотношенията с Банката.

V. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНЕ ЗА МАСОВ ПРЕВОД

5.1. Банката изпълнява Масов превод при следните условия:

а) предоставяне на надлежно съставени Платежно нареждане за масов превод и файл към него, както и други, изисквани с нормативен акт или договорени с Банката данни и документи;

б) да има достатъчна разполагаема наличност за изпълнение на наредения Масов превод (общата сума, посочена в Нареждането) и за заплащане на дължимите за изпълнението му такси.

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

5.2. При получаване на Нареждането и приложения към него файл Банката проверява контролния код на файла и го приема за последваща обработка, ако установеният в момента на получаването контролен код съвпада с посочения върху Нареждането и заглавната част на файла.

5.2.1. Банката осъществява формален контрол за непротиворечивост на информацията, съдържаща се в Нареждането и придружаващия го файл.

5.3. В случай на отхвърлени при проверката по предходната точка Нареждане и/или файл, Банката не ги обработва, за което своевременно уведомява Клиента.

5.3.1. Ако Нареждането и придружаващият го файл са подадени в офис на Банката и отхвърлени при проверка, Банката връща същите на Клиента по начин, доказващ получаването им.

5.3.2. Когато Масовият превод се нарежда чрез „Моята Fibank“, Банката указва отхвърлянето в процеса на

подписване на документа, като се извежда съобщение за грешка.

5.4. Отговорност за настъпилите последици от неправилно или непълно съставено Нареждане, включително и при неточност или невалидност на посочен в Нареждането, съответно в придружаващия го файл IBAN, както и при отхвърлянето им по причина съгласно т.5.3, носи Клиентът.

5.4.1. В случай че Клиентът е посочил един или повече невалидни номера на сметки (IBAN), Банката не изпълнява кредитните преводи към тях, като изпълнява останалите преводи от състава на Масовия превод с въведени валидни номера на банковите сметки (IBAN).

5.5. Банката не носи отговорност спрямо Клиента, респ. спрямо получателите по наредените и изпълнени с Масовия превод отделни плащания (кредитни преводи), дължащи се на погрешни изчисления от страна на Клиента в Нареждането, поради проблем в техническия носител или поради друга причина извън контрола на Банката.

5.6. При изпълнението на платежните операции през „Моята Fibank“ Банката изпълнява преводите до размера на определените лимити и съобразно въведените други ограничения, както и съгласно установените допълнителни изисквания, вкл. процедурни.

5.7. За всеки превод Клиентът заплаща на Банката такси и комисиони, в размер съгласно Тарифата, освен ако условията на сключен между Банката и Клиента Договор не предвиждат друго.

5.8. С подписване на Договора Клиентът дава изричното си и неотменимо писмено съгласие Банката да задължава служебно Сметката/ите с дължимите ѝ от Клиента суми съгласно настоящите Общи условия.

5.9. Банката осигурява на разположение на Клиента информация за изпълнението на Масов превод от Сметката с Отчета по сметка по начин и периодичност, съгласно ОУПУ и Тарифата.

5.10. Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, във връзка с които се извършват преводите, предмет на настоящите Общи условия, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго.

VI. СРОК НА ДОГОВОРА И ПРЕКРАТЯВАНЕ

6.1. Договорът се сключва за неопределен срок, освен ако изрично не е уговорено друго.

6.2. Всяка от страните може да поиска прекратяване на Договора, при условие че няма неуредени задължения между страните.

6.3. Договорът може да бъде прекратен едностранно без предизвестие в следните случаи:

6.3.1. нарушение от една от страните на Договора и предвиденото в настоящите Общи условия;

6.3.2. при дерегистриране или закриване на всички Сметки, регистрирани от Клиента за масови преводи.

VII. ПЪЛНОМОЩНИЦИ

7.1. Упълномощени от Клиента лица могат да подадат Искане за ползване на услугата „Масови преводи” и да подпишат Договора, съответно да регистрират, дерегистрират Сметки, както и да прекратят Договора, само ако правата, дадени им от Клиента с пълномощното, им осигуряват необходимата за това представителна власт.

7.2. Упълномощените от Клиента лица могат да нареждат масови преводи от Сметката/ите, при условие че имат права за разпореждане със Сметката/ите, в съответствие с определените от Клиента лимити, когато има уговорени такива, и до размера на разполагаемата наличност по Сметката.

7.3. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция, което е резултат от грешно или неточно подадено Нареждане от упълномощено от Клиента лице, както и за каквито и да било вреди или пропуснати ползи, възникнали в резултат на това.

VIII. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ И КОМУНИКАЦИЯ

8.1. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите, вкл. електронни, на Банката и Клиента, посочени в договора за откриване и водене на Сметката.

8.2. При промяна на посочения адрес, в т.ч. електронен, Клиентът е длъжен да уведоми незабавно Банката. Всички уведомления, покани и съобщения, изпратени до Клиента на последния известен на Банката (имейл) адрес на Клиента, за който тя е надлежно уведомена, се считат за редовно получени от него.

8.3. Комуникацията между страните може да се извършва по електронен път, като Банката изпраща/ осигурява на разположение уведомления, известия, съобщения и други електронни изявления по електронна поща, чрез профила на Клиента в електронното банкиране „Моята Fibank", в отчета по сметка, чрез SMS съобщение на номера на мобилен телефон, посочен от Клиента, както и чрез интернет страницата си.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

9.1. Клиентът се задължава незабавно писмено да уведоми Банката за промени в предоставените от него данни и документи, в т.ч. и за упълномощените от него лица, независимо дали обстоятелствата относно настъпилите промени, вкл. относно представляващите го лица, подлежат на вписване или оповестяване в публичен регистър.

9.1.1. Промените в данните/ документите и оттеглянето на предоставените права имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от Клиента чрез депозиране на съответните документи в офис на Банката.

9.2. С подписване на Искането, съответно Нареждането Клиентът (Наредителят) декларира, че сведенията и документите, предоставени от него във връзка с ползването на услугата „Масови преводи", са действителни, верни и изчерпателни и декларира, че е запознат предварително с осигурената от ПИБ АД Информация относно обработване на лични данни, съдържаща изискуемата по чл. 13 и чл. 14 от Регламент (ЕС) 2016/679 от 27 април 2016 г. на Европейския парламент и Съвета (ОРЗД) информация, с Информацията във връзка със защита на личните данни – в зависимост от конкретната услуга или продукт, както и с Процедурата за упражняване на права, свързани с лични данни.

9.3. 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 клиентите в писмена форма чрез обявление в банковите си салони и/или на интернет страницата си на адрес: www.fibank.bg, съответно на интернет страницата на „Моята Fibank" на адрес: https://my.fibank.bg, в отчета по сметка или по друг начин на дълготраен носител по преценка на Банката.

9.4. В случай че Клиентът не е съгласен с промените, той има право да прекрати ползването на услугата „Масови преводи", като подаде Искане до Банката, без предизвестие, преди датата, на която е предвидено промените да влязат в сила. Ако Клиентът не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените, се счита, че той ги е приел и е обвързан от тях.

9.5. За неуредените с настоящите Общи условия и конкретните договорености въпроси относно нареждането и изпълнението на масовите преводи, се прилагат ОУПУ, Общите условия на ПИБ АД за електронно банкиране „Моята Fibank", както и другите специални условия, свързани с конкретната Сметка и/или операция. За неуредените в тях въпроси се прилагат приложимите нормативни актове от действащото българско законодателство.

9.6. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл.298 от Търговския закон, изм. и доп. с решение в сила от 01.01.2027 г.