

**Общи условия на „ТЕКСИМ БАНК” АД към Рамков договор за откриване и обслужване на  
банкови платежни сметки и извършване на платежни операции**

Настоящите Общи условия определят общите договорни отношения между „ТЕКСИМ БАНК“ АД /Банката/ и нейните клиенти, във връзка с откриване и водене на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции. Общите условия са приети на основание Закона за кредитните институции /ЗКИ/, Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/ и вътрешните правила на „ТЕКСИМ БАНК“ АД. Общите условия уреждат изпълнението на платежни операции и определят реда за откриване и водене на платежна сметка между Банката, като доставчик на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги /Клиента/, доколкото изрично не са уговорени други условия.

### **I. Информация за „ТЕКСИМ БАНК“ АД**

„ТЕКСИМ БАНК“ АД е търговска банка, със седалище: град София, п.к. 1303 и адрес на управление: бул. „Тодор Александров“ 117, вписана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 040534040.

интернет страница: [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg);

Център за обслужване на клиенти: 02/903 55 00 и 0700 10 115 . Email: [info@teximbank.bg](mailto:info@teximbank.bg)

„ТЕКСИМ БАНК“ АД притежава лиценз за осъществяване на банкова дейност, включително и като доставчик на платежни услуги. Дейността на Банката се регулира от Българската народна банка, с адрес: град София, площад „Княз Александър Батенберг“ №1.

### **II. Общи разпоредби**

**Чл. 1.** За изпълнение на платежни операции Банката и Клиента, сключват рамков договор за откриване платежна сметка, неразделна част от който са настоящите Общи условия. Преди сключването на рамков договор за откриване на платежна сметка и ползването на предоставяните от Банката платежни услуги, Клиентът е длъжен да се запознае с настоящите общи условия.

**Чл. 2.** (1) При сключването на рамков договор за платежна сметка, както и при ползване на предоставяните от Банката платежни услуги Клиентът следва да бъде надлежно идентифициран съгласно нормативните изисквания, Наредба № 3 на БНБ и Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), както и прилаганите от Банката процедури за идентификация в зависимост от използваното средство за комуникация.

**Чл.3.** Банката предоставя на своите клиенти следните платежни услуги:

(1) услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

(2) услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

(3) изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:

а) изпълнение на директни дебити в лева, 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;

(4) изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на Клиента кредит:

а) изпълнение на директни дебити в лева, 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;

(5) издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

(6) изпълнение на налични парични преводи;

**Чл.4.** Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт или в договор с Клиента е предвидено друго.

**Чл.5.** Във връзка с извършваните по сметката платежни операции, Клиентът на Банката може да се явява в качеството на платец и/или получател.

### **III. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА**

**Чл. 6.** (1) Банката открива и поддържа следните видове платежни сметки:

1. разплащателни сметки за съхранение на пари и извършване на платежни операции; 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;

2. сметки за основни операции - за съхранение на пари в левове и предоставяне на услуги съгласно чл.118 от ЗПУПС, вкл. и при условията на чл.120а от ЗПУПС;

3. депозитни сметки – за съхранение на пари, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане, както и които се водят при условията на съответния депозитен продукт;

4. спестовни сметки – за съхранение на пари лихвата по сметката се начислява веднъж годишно;

5. набирателни сметки – за съхранение на пари, предоставени за учредяване или за увеличаване на капитала на

юридическо лице;

6. особени сметки – за съхранение на пари на юридически лица, обявени в ликвидация или несъстоятелност;

7. сметки на бюджетни организации – при ред и условия съгласно указания на министъра на финансите и на управителя на БНБ в съответствие със Закона за публичните финанси;

8. специални (клиентски) сметки съгласно ЗПУПС, съответно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) за депозиране на средствата на клиенти на платежни институции, или на инвестиционни посредници; на частен съдебен изпълнител, адвокат/адвокатско дружество, застрахователен брокер/агент, нотариус и др.;

9. други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при условия определени в рамковия договор за откриване на платежна сметка.

(2) Видът на сметката и конкретните условия за воденето и обслужването ѝ, различни от определените с настоящите Общи условия, се уговарят изрично в рамковия договор за откриване на платежна сметка.

**Чл. 7.** Клиентът е длъжен да спазва изискванията за наличие на минимално салдо по платежна сметка в размер, определен с Тарифата. В случай, че наличността по платежна сметка падне под минимално установеното салдо съгласно изискванията на Тарифата, Банката уведомява Титуляря за необходимостта наличността да бъде приведена в съответствие с договореното в 7-дневен срок от уведомлението. В случай, че наличността не бъде приведена в съответствие с договореното в посочения срок, Банката може едностранно, без предизвестие, да прекрати договора.

**Чл. 8.** (1) Титуляр на сметката може да бъде местно или чуждестранно физическо или юридическо лице, бюджетна организация, етажна собственост, дружество по чл. 357 от Закона за задълженията и договорите или друго правно образувание.

(2) Банкова сметка се открива лично от Клиента, от законните представители на Клиента или чрез упълномощени от тях лица, и след като Банката извърши идентификация на клиента, на законните представители и действителните собственици на клиента и на упълномощените от тях лица, когато е приложимо. За целите на извършване на идентификацията е необходимо да се предоставят следните документи и информация:

1. Официален документ за самоличност на клиента, законните представители, действителните собственици и пълномощниците, който е необходимо да съдържа следните данни: имената, датата и мястото на раждане, официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, срок на валидност, снимка на клиента, гражданство, държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

2. За лицата по т.1, които са с повече от едно гражданство следва да се представи официален документ за самоличност за всяко гражданство, което лицето притежава.

3. Оригинал/и на официален/и документ/и, удостоверяващ/и регистрацията и актуалното състояние на вписаните обстоятелства за Клиент юридическо лице или друго правно образувание, издадено от компетентния орган според националното му законодателство, с което, наред с обстоятелствата относно наименованието, правноорганизационната форма, седалището, адреса на управление и кореспонденция, актуалния предмет на дейност, срока на съществуване, контролните органи, органите по управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, структурата на собственост и контрол, основното място на търговска дейност, се удостоверяват лицата, които го управляват и представляват и начинът на упражняване на представителната им власт;

4. Копие от актуален устав/ дружествен договор/ учредителен акт/ друг учредителен документ на Клиент юридическо лице или друго правно образувание;

5. Надлежно попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт, подписани от Клиента.

6. Банката има право да изисква други необходими документи и информация при встъпване в делови взаимоотношения (включително, но не само във формата на попълнени въпросници и/или декларации по образец на Банката или предвидени в приложим нормативен акт) с оглед на спазването на своите задължения по Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и останалото приложимо законодателство, включително, свързани с държавите, на които титулярят е местно лице за данъчни цели, целта и характера на взаимоотношенията с Банката, изясняване на произхода на средствата, източника на имуществено състояние (когато е приложимо) и други, като Клиентът е длъжен да предоставя поисканата информация и документи;

7. При вече осъществени делови взаимоотношения с Клиента, с оглед правото на Банката да изисква други необходими документи и информация във връзка с последваща (регулярна) идентификация и проверка на идентификацията на Клиента и идентификацията и проверка на идентификацията на действителния/те му собственик/ци, включително но не само идентификацията на представители и/или пълномощници на Клиента, и/или структурата на капитала му, както и във връзка с откриване, обслужване, извършване на операции от или по, и/или закриване на Банкова сметка на Клиента, Титулярът се задължава да предостави изискваните от Банката по нейна преценка документи и информация. Данните може да бъдат изискани и чрез отправяне на електронно изявление, изпратено до предоставените от Клиента електронни адреси и/или до последните посочени по партидата на Клиента в публичен/официален регистър електронни

адреси („Електронна поща на Клиента“), и/или чрез каналите на Банката за електронно банкиране ползвани от Клиента, и/или чрез използване на друг дълготраен носител.

**Чл. 9.** Банката може да откаже откриване на платежна сметка или издаване на платежен инструмент към нея без да е задължена да се мотивира. Изключение от посоченото правило е платежната сметка за основни операции. Банката може да откаже откриване на платежна сметка за основни операции на потребител, ако той вече притежава: платежна сметка за основни операции, водена от Банката или друга банка на територията на страната; или повече от една платежна сметка, чрез която може да използва всички услуги по чл. 118, ал. 1 от ЗПУПС, водена от Банката или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрыта. Банката отказва откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

#### **IV. Нареддания до Банката**

**Чл.10.** (1) Клиентът може да подава следните нареждания до Банката:

- а) за осъществяване на плащания или за получаване на пари в брой;
- б) за получаване на информация за състоянието на негова сметка;
- в) за откриване на нова сметка или закриване на съществуваща такава; или
- г) осъществяване на друга операция по негова сметка.

**Чл.11.** Платежното нареждане може да бъде дадено писмено на хартиен носител или по електронен път, ако това е договорено между страните. Платежните нареждания се изпълняват в тяхната цялост и по хронологичния ред на постъпването им в Банката. Преди да изпълни нареждане на Клиента, Банката предприема мерки, насочени към това да бъде установено, че нареждането е подадено от Клиента и че същото е ясно и недвусмислено.

**Чл.12.** Нарездането или съгласието на Клиента за изпълнение на платежна операция Банката ще третира като подадено лично от Клиента или от упълномощено от него лице когато:

- нареждането е дадено в документ, върху който е положен подпис, за който Банката има основание да счита, че е на Клиента или на упълномощено от него лице. При откриване на сметка на Клиент - юридическо лице, се представя образец от подписа на лицата (законни представители и пълномощници), които имат право да се разпоредят със сметката на клиента (спесимен), както и образец от печата на Клиента, ако същият декларира, че ще използва такъв, с които Банката сравнява подписа и печата, положени върху всяко подадено за изпълнение нареждане;
- е удостоверено, че лицето, подаващо нареждането в офис на Банката или чрез получателя, или чрез доставчик на услуги по инициране на плащане е Клиента, с когото Банката има договорни отношения или упълномощено от него лице;
- където е необходимо, е бил използван платежен инструмент, издаден от Банката на Клиента или на определен от него Картодържател.

**Чл.13.** Банката приема, че информацията в подадено до нея нареждане е точна, освен в случай на очевидна грешка. В частност, приема за точен цитирания номер на сметката, която следва да бъде дебитирана или кредитирана, освен в случаите, при които установи, че е налице разминаване в данните по платежно нареждане (посочения IBAN, BIC (ако нареждането е за държава извън ЕС) или имена на титуляря и/или получателя) и тези в информационната система на Банката. В този случай Банката има право да не изпълни нареждането до отстраняване на разминаването.

**Чл.14.** Банката има право да откаже да изпълни определено нареждане, включително платежно нареждане, или да завери сметката на Клиента, в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната платежна операция и договорените условия, при които се води сметката, включително в случаите предвидени в чл. 12 и чл. 13 от общите условия.

**Чл.15.** Банката има право, също така, да откаже да изпълни определено нареждане, включително платежно нареждане, или да завери сметката на Клиента, когато има основание да счита, че изпълняването на нареждането би изложило Банката на риск от санкции или мерки на административна принуда от което и да било правителство, регулаторен орган или органи за принудително изпълнение.

**Чл.16.** Ако Банката има основание да счита, че изпълнението на нареждане, включително платежно такова, би навредило на репутацията ѝ, Банката отказва да изпълни нареждането, съответно, да завери сметката на Клиента.

**Чл.17.** Плащане от платежна сметка на Клиента се извършва само по нареждане или с предварително съгласие на Клиента до размера и при условията, поставени от него. Предходното не се прилага при принудително изпълнение по установения в закона ред.

**Чл.18.** (1) Банката допуска предоставяне на информация на пълномощник, както и разпореджане със средства по сметката и откриване, промяна и закриване на сметки от пълномощник от името и за сметка на Клиента само след представяне на пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя или ако подписът на упълномощителя е положен в банката в присъствието на оправомощени за това служители на Банката.

(2) Нотариално завереното пълномощно се представя на Банката в оригинал, като същото в оригинал или копие,

заверено от упълномощеното лице, остава в Банката. В случай, че Банката не съхранява оригиналното нотариално заверено пълномощно пълномощникът представя в Банката оригинала при всяко действие, което извършва от името и за сметка на Клиента.

(3) Банката има право да откаже да приема пълномощни заверени в чужда държава (с изключение на такива заверени от български консулски представителства), както и пълномощни, които съдържат неясни текстове, сложни хипотези или специфични ограничения и не носи отговорност за това.

(4) Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощника, чиито пълномощия са били отменени или оттеглени, ако писмено не е била уведомена за това.

(5) Когато титулярят на сметката е посочил изрично в Искането за откриване на сметка, че не възнамерява да упълномощи трето лице за разпоредителни действия с неговите сметки, пълномощното не се приема и действията не се извършват до получаване на съгласие от титуляря, предоставено лично от него в офис на Банката и отразено писмено в Искането за откриване на сметка или друг документ в досието на клиента.

**Чл.19.** Нарездането или съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава от Клиента преди изпълнението на операцията чрез представяне в Банката на съставени от него платежни документи по образец или чрез доставчик на услуги по инициране на плащане.

**Чл.20.** Нарездането или съгласието на Клиента за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от Клиента по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима, както следва:

1. Клиентът не може да отменя платежното нареждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платеца.

2. Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по инициране на плащане или от или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

3. Когато Клиентът и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

4. При директен дебит платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

5. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежно нареждане от Клиента, съгласно действащата към момента на отмяната Тарифа на Банката.

6. При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

**Чл.21.** Банката приема и изпълнява нареждания за платежни операции, съдържащи реквизитите, посочени по-долу. Реквизитите на нарежданията за операции са приложими и при извършването на такива в различна валута, в случай, че по конкретната платежна операция Банката се явява доставчик на платежни услуги, както на наредителя, така и на получателя.

## **V. Съдържание на нареждания за платежни операции**

**Чл.22.** Подадена до Банката вносна бележка трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на подаване; подпис на вносител; име (наименование) на получателя; международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя; вид валута; сума на платежната операция (цифром и словом); име на вносител (изписват се трите имена на физическия вносител на сумата); основание за внасяне);

**Чл.23.** Подадено до Банката нареждане за теглене на пари в брой трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на подаване; подпис/и на лицата, които имат право да се разпоредят със сметката на Клиента; име (наименование) на наредителя/Клиента; международен номер на банкова сметка (IBAN) на наредителя/Клиента; валута; сума на платежната операция (цифром и словом); три имена, ЕГН/ЛНЧ и данни на документа за самоличност на лицето, упълномощено да получи сумата в брой, ако има такава; печат на наредителя, ако последният е юридическо лице и е декларирал, че ще ползва такъв; получател-подпис на лицето, което подава документа.

**Чл.24. (1)** Подадено до Банката платежно нареждане за кредитен превод в левове трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на представяне на платежното нареждане; подпис/и на Клиента; име (наименование) на Клиента; международен номер на банкова сметка (IBAN) на сметката на Клиента; име (наименование) на получателя; международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя; сумата на платежната операция (цифром и словом); валута; дата за изпълнение; основание (информация за получателя); допълнителни пояснения; платежната система и/или услугата за изпълнение, чрез която клиентът желае да бъде извършено нареждането за превод, напр. RINGS, БИСЕРА, Blink незабавен превод;

**(2)** Платежното нареждане за кредитен превод може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение изискванията по други нормативни актове.

(3) При изпълнение на кредитен превод във валута, различна от лева, платежното нареждане може да съдържа данни, различни от посочените по-горе, които се изискват съгласно правилата на съответната платежна система.

(4) Клиентът е длъжен да разполага с необходимите налични средства по посочената негова сметка при Банката за извършване на плащането към датата, указана за изпълнение на нареждането.

(5) При подаване на платежни нареждания за презгранични кредитни преводи Клиентът следва да съобщи и вальор на превода.

(6) Банката приема, че Клиентът е дал съгласието си Банката да обработи неговото платежно нареждане, след като е проверила, че то е автентично или нареждането е получено чрез доставчик на услуги по инициране на плащане.

(7) Платежното нареждане за кредитен превод се съставя от платеца, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне. Когато платежното нареждане е съставено от служител на Банката, Клиентът е длъжен да го провери преди да го подпише и с подписването му декларира, че то е точно и вярно съставено, съгласен е с него и носи отговорност за настъпилите последици от неправилното му съставяне.

**Чл.25.** Предоставено на Банката платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на представяне; подпис на наредителя/вносителя и печат за юридическите лица, ако ползват такъв; наименование на банката на получателя; име (наименование) на получателя; международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя; сума на платежната операция; валута; основание за плащане; задължено лице; ЕИК/БУЛСТАТ, съответно ЕГН/ЛНЧ на задълженото лице; наименование на юридическото лице/име на физическото лице наредител; международен номер на банкова сметка (IBAN) на наредителя; платежна система; такси-допуска се само при споделени разноси; дата на изпълнение;

**Чл.26.** Предоставено на Банката съгласие за директен дебит в левове трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на представяне на документа; име на Клиента; подпис на Клиента; международен номер на банкова сметка (IBAN) на Клиента; име (наименование) на получателя; максималната сума, до която получателят на съгласието може да иницира платежни нареждания за директен дебит; срок на валидност на съгласието; условия, при които се дава съгласието.

(2) По договореност между Клиента и Банката съгласието за директен дебит може да съдържа и друга информация.

**Чл.27.** (1) Подадено до Банката платежно нареждане за директен дебит в левове трябва да съдържа: наименование на Банката; дата на представяне; подпис на получателя - наредител; име (наименование) на Клиента; международен номер на банкова сметка (IBAN) на Клиента; сумата на платежната операция; валута; основание (информация за платеца); допълнителни пояснения; име (наименование) на наредителя - получател на сумата; международен номер на банкова сметка (IBAN) на получателя на сумата; дата за изпълнение.

(2) Платежното нареждане за директен дебит може да съдържа и други данни, включително такива, които са необходими за изпълнение изискванията по други нормативни актове.

## **VI. Преведени и получени суми по платежно нареждане**

**Чл.28.** Банката е длъжна да преведе сумата по платежната операция без да удържа такси от нея. В случаите когато Клиентът е посочил в платежно нареждане за кредитен превод извън Европейското икономическо пространство в чуждестранна валута, че прехвърля всички банкови комисиони/такси в тежест на получателя, в т.ч и тези на Банката, последната превежда сумата по платежната операция намалена с дължимите на Банката такси.

**Чл.29.** Банката извършва превод от сметката на Клиента при наличие на средства по нея, покриващи сумите на наредения превод, дължимите такси и комисиони и задължителното минимално салдо по същата, съгласно Тарифата.

**Чл.30.** Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

**Чл.31.** При вземане на решение дали Клиентът има необходимите налични средства по посочената негова сметка при Банката за извършване на кредитен превод, Банката:

а) сумира наличното салдо по сметката на Клиента и предоставения му от Банката овърдрафтен лимит (ако има такъв) и

б) и намалява горната сума със сумата на плащанията, които Клиентът е наредил на Банката да бъдат извършени от тази сметка на Клиента и които Банката все още не е извършила (включително и всички суми по плащания от банкова карта на Клиента, които Банката е авторизирала), както и дължимите от Клиента банкови комисиони.

**Чл.32.** Банката не взима предвид редовни бъдещи постъпления по сметката на Клиента, както и всякакви постъпления, получени след като Банката е решила да не извърши плащане по платежното нареждане на Клиента.

**Чл.33.** В случай, че Клиент нареди кредитен превод от негова сметка, когато по нея няма необходимите налични средства на датата, на която трябва да бъде извършено плащането, Банката отказва да извърши плащането.

**Чл.34.** В случай, че в определен ден Клиентът нареди на Банката да извърши две или повече плащания от една негова сметка, но Клиентът няма необходимите налични средства за извършването на всичките наредени плащания, то тогава Банката изпълнява плащанията по хронологичния ред на тяхното постъпване в Банката.

**Чл.35.** (1) Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие и овластява Банката служебно да блокира средствата по сметката на Клиента, без предварително да го уведомява за това и/или да изисква неговото съгласие, в

следните случаи:

- а) Когато е налице информация, съмнение и/или подозрение, че е осъществен неправомерен достъп до сметката от различно от Клиента лице или е налице опит за осъществяване на такъв достъп;
- б) Когато е налице информация, съмнение и/или подозрение, че средствата, предмет на блокиране, са постъпили по сметката в резултат на грешка, злоупотреба с права, измама, компютърно престъпление и/или в резултат на друго неправомерно действие или без да е налице правно основание;
- в) Когато е налице съмнение и/или подозрение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм или за наличие на средства с престъпен произход /съобразно относимите разпоредби на приложимото законодателство/.
- г) Когато е налице информация, че средствата по сметката на Клиента са свързани с физически или юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги по силата на резолюции на Съвета за сигурност на ООН или актове и решения на органи на Европейския съюз, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, или спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC).

(2) Средствата остават блокирани до отпадане на причината за блокирането и/или до получаване на съответни указания от компетентен орган в тази връзка, като в случаите по предходната алинея, б. а) Банката може да поиска от Клиента да потвърди автентичността на това платежно нареждане (писмено или устно), като Банката няма да го обработи, докато не получи от Клиента такова потвърждение.

**Чл.36.** В случай, че Клиентът нареди презгранично плащане, той следва да представи на Банката определената в чл. 23 от Общите условия информация, която да спомогне за идентифициране на банката и сметката, за която това плащане е предназначено. В случай, че Клиентът не осигури тази информация, Банката полага усилие да я набави по собствени начини, за което таксува Клиента с допълнителна комисиона. Банката уведомява Клиента за размера на комисионата преди да обработи платежното нареждане.

**Чл.37.** (1) В случай, че Клиентът нареди плащане във валута различна от евро, в полза на получател, чиято сметка е в банка в Европейския съюз, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане да достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Получаващата такова плащане платежна институция е длъжна да завери сметката на получателя при нея в деня, в който е получила плащането.

(2) В случай, че Клиентът нареди плащане в полза на получател със сметка в платежна институция извън територията на Европейския съюз, Банката осигурява сумата по всяко такова плащане да достигне до платежната институция на това лице не по-късно от 4 работни дни след получаването на платежното нареждане на Клиента. Това не означава обаче, че сметката на получателя ще бъде заверена на този ден, тъй като последното зависи от банковата практика в съответната държава.

**Чл.38.** При извършването на международно плащане Банката действа от името и за сметка на Клиента, с оглед на което той и получателя на плащането трябва да са изпълнили всички местни законови изисквания във връзка с плащането. В случай, че Банката заплати съответни разноски в резултат на неизпълнение на това задължение Клиентът е длъжен да ги възстанови на Банката, както и да я обезщети за претърпените загуби.

**Чл.39.** При необходимост от банка-посредник за изпълнението на презгранични плащания, Банката определя банката-посредник.

**Чл.40.** В случай, че Клиентът нареди отмяна на депозирано пред Банката платежно нареждане, Банката изпраща към платежната институция на получателя съответното съобщение за отмяна на кредитния превод за което таксува Клиента допълнително, като освен комисионите на Банката Клиентът поема и комисионите на доставчика на платежни услуги на получателя за такава корекция или отмяна по превода. Отмяна и връщане на нареден от Клиента кредитен превод е възможна само със съгласието на получателя на превода.

**Чл.41.** (1) В случай, че Клиентът нареди презграничен превод за получател, чиято сметка е в платежна институция на територията на Европейския съюз, платецът и получателят поемат съответните комисиони на своите банки.

(2) В случай, че Клиентът нареди презграничен превод за получател, чиято сметка е в платежна институция извън територията на Европейския съюз, Клиентът посочва в платежното нареждане начина на разпределение на банковите комисиони, като може да поеме всички банкови комисиони по веригата на плащането, в това число и комисионите на доставчика на платежни услуги на получателя и банката-посредник (код за таксуване "OUR"), или пък прехвърли всички банкови комисиони в тежест на получателя, в това число и тези на Банката (код за таксуване "BEN"). В случай, че клиентът не посочи начина на разпределение на разноските Банката ще изпълни нареждането с код за таксуване "SHA" (т.е. "споделени комисиони").

**Чл.42.** Съгласно международното и местно законодателство Банката изпълнява получените кредитни преводи, ако в електронното съобщение за превода се съдържа и минимално изискуема информация за платеца/наредителя на

превода/, а именно: а) име, точен адрес и номер на банкова сметка на платеца, или: б) име, точен адрес и уникален идентификатор на платеца. Под «уникален идентификатор на платеца» се разбира: Национален идентификационен номер - National IdentityNumber /NIDN/; Регистрационен номер на чужденец - AlienRegistrationNumber /ARNU/; Номер на паспорт - PassportNumber /CCPT/; Данъчен идентификационен номер - TaxIdentificationNumber /TXID/; Номер на шофьорска книжка - Driver'sLicenseNumber /DRLC/

За преводи, постъпили от държави в Общността, не е задължително наличие на информация за «адрес». При останалите преводи, вместо адрес може да се съдържа: дата и място на раждане на платеца, клиентски идентификационен номер или национален идентификационен номер на платеца. Под Клиентски идентификационен номер се разбира - CustomerIdentificationNumber /CUST/; Номер на работодател - EmployerNumber /EMPL/; Международен идентификатор на бизнес единици - International BusinessEntityIdentifier /IBEL/; Номер на социална осигуровка - SocialSecurityNumber /SOSE/.

**Чл.43.** В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента, в който липсва горепосочената информация за платеца, Банката има правото да задържи неговото изпълнение и да поиска необходимата информация от платежната институция на наредителя, при което Банката забавя изпълнението на получения превод, докато не получи от платежната институция на наредителя ново съобщение, уточняващо липсващата информация за платеца. В случай, че в разумен срок платежната институция на платеца не предостави на Банката исканата от последната информация Банката си запазва правото да върне обратно превода към платежната институция на платеца.

**Чл.44.** (1) Банката има право да удържа дължимите ѝ от Клиента такси от получената от него сума по платежно нареждане, преди да завери сметката му. Стойността на платежната операция се посочва на Клиента отделно от размера на таксите, които ще се удържат от нея.

(2) При постъпил превод в лева, Банката заверява със сумата по него сметката, отговаряща на посочения в електронното съобщение IBAN на получателя. В случай, че сметката, индивидуализирана с посочения IBAN е закрыта, Банката връща превода на наредителя.

**Чл.45.** (1) В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод, съдържащ необходимата информация за платеца, съгласно чл. 42. в който коректно са указани името (наименованието) и банковата сметка на Клиента при Банката, Банката изпълнява полученото платежно нареждане като заверява сметката на Клиента със сумата на превода с вальор - не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по кредитния превод.

(2) Банката осигурява сумата незабавно на разположение на Клиента – получател на кредитен превод, след като се увери, че по сметката на Банката е постъпила сумата по кредитния превод, когато от страна на Банката:

1. няма обмяна на валута, или

2. има обмяна на валута между евро и валута на държава членка на Европейския съюз или между валутите на две държави членки.

3. Банката е доставчик на платежни услуги на платеца и на получателя на сумата по кредитния превод..

**Чл. 46.** „ТЕКСИМ БАНК” АД приема, че получени презгранични преводи от други банки в полза на клиенти на „ТЕКСИМ БАНК” АД са постъпили в банката на текущия работен ден, ако часът на приемане регистриран от SWIFT е до 17:00ч. Получените в „ТЕКСИМ БАНК” АД презгранични преводи от други банки в полза на клиенти на „ТЕКСИМ БАНК” АД се считат за постъпили в банката на следващия работен ден, когато часът на приемане регистриран от SWIFT е след 17:00ч.

**Чл. 47.** В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод в полза на Клиента, в който е указано, че Клиентът трябва да поеме банковите комисиони на Банката за получения превод (код за таксуване “SHA” или “BEN”), при заверяването на сметката на Клиента при Банката със сумата на превода, Банката задължава служебно с отделна операция тази сметка на Клиента с комисионите на Банката за получаването на превода.

**Чл.48.** В случай, че Банката получи презграничен кредитен превод в полза на Клиента, в който е указано, че всички банкови комисиони се поемат от наредителя (код за таксуване “OUR”), Банката заверява посочената сметка на Клиента при Банката със сумата на превода и не таксува Клиента с комисиони за получаване на презграничен превод в чуждестранна валута. Банката изисква от платежната институция- изпращач на кредитния превод да заплати комисионите на Банката по превода за сметка на платеца. В случай, че в срок до 1 (един) месец от датата на искането Банката не получи дължимите ѝ комисиони в пълен размер, Банката си запазва правото да ги удържи от Клиента, като задължи служебно неговата сметка при Банката.

**Чл.49.** В случай, че Банката получи кредитен превод в полза на Клиента във валута, различна от валутата на сметката на получателя, Банката изпълнява получения превод като прилага текущия арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на заверяване на посочената сметка на получателя, освен ако не е уговорено друго.

## **VII. Получаване на платежно нареждане**

**Чл.50.** Моментът на получаване на платежно нареждане е моментът, в който Банката получава платежното нареждане, предадено пряко от платеца или косвено от или чрез получателя в съответния офис на Банката или по електронен път



при ползване на услугата Интернет/мобилно банкиране (вж. по-долу) или чрез доставчик на услуги по инициране на плащане.

**Чл.51.** Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден, с изключение на вътрешнобанкови преводи през системата Интернет банкиране и незабавни преводи Blink.

**Чл.52.** Платежни нареждания на хартия се приемат в рамките на работното време за работа с клиенти, а нарежданията на ползвателите на Интернет /Мобилно банкиране, както и подадените чрез доставчик на услуги по инициране на плащане - без прекъсване в денонощието и без почивен ден.

**Чл.53.** (1) Банката определя краен срок в рамките на работното си време, след който платежни нареждания за кредитни преводи се считат за получени на следващия работен ден. Крайния срок се определя в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява нареждането и се обявява в Тарифата на Банката и на интернет страницата на банката.

(2) Не се приемат и допускат преводи по RINGS с бъдеща дата на изпълнение.

(3) Когато подаваният платежно нареждане Клиент и Банката се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващият работен ден.

**Чл.54.** Когато Банката откаже изпълнението на платежно нареждане, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно различен от ЗПУПС закон или акт на Европейската общност. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента уведомлението своевременно в офис на банката и/или чрез електронна поща, в сроковете за изпълнение на платежната операция съгласно чл. 58 от Общите условия.

**Чл.55.** Банката има право да начисли такса за предоставяне на уведомлението, ако отказът за изпълнение на платежно нареждане е обективно обоснован, в размер, съгласно актуалната Тарифа на Банката.

**Чл.56.** Когато са налице всички предвидени в рамковия договор условия и Клиентът се явява платец, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от Клиента или от, или чрез получателя, или чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

**Чл.57.** Платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за несполучено, съответно Банката не носи отговорност.

### **VIII. Срокове за изпълнение на платежни операции**

**Чл.58.** (1) Сроковете за изпълнение на платежни операции, посочени по-долу се прилагат за платежни операции в левове, в евро или свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

(2) Заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция следва да бъде най-късно до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да бъде с един работен ден по-дълъг при инициране на платежни операции на хартиен носител.

(3) При изпълнение на платежни операции в левове между доставчици на платежни услуги, участващи в платежна система RINGS или в платежна система, имаща достъп до RINGS, заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя следва да бъде в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.

(4) Когато Клиентът се явява получател, Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната му сметка сумата по платежната операция не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция. Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента, когато последният се явява платец, е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

(5) Платежните нареждания, получени чрез услугата Интернет/мобилно банкиране или чрез доставчик на услуги по инициране на плащания се изпълняват, както следва: в реалното работно време на Банката - за платежни нареждания получени през съответния работен ден; в работното време на банката на следващия работен ден - за платежни нареждания, получени след приключване на работното време на банката;

(6) Когато Клиентът се явява получател, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане, дадено от или чрез Клиента в рамките на предвидените между Клиента и Банката срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.

(7) Когато пари в наличност са внесени от Клиент-потребител по платежна сметка при Банката във валутата, в която е

открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато Клиентът не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.

(8) Прието за изпълнение нареждане за превод Blink (със статус „одобрен“) се извършва незабавно при условие че доставчикът на платежни услуги на Получателя е достъпен през платежната система за незабавни плащания. Банката не носи отговорност за неизпълнен превод поради недостъпност на съответния доставчик на платежни услуги в системата за незабавни плащания или неуспешна обработка от други участници в платежния процес.

**Чл.59.** При плащания чрез директен дебит в левове, когато Клиентът се явява платец предварително предоставя своето съгласие пред Банката, а копие от съгласието се изпраща на получателя.

**Чл.60.** Когато Клиентът се явява получател, Банката приема нареждането за директен дебит и го представя пред доставчика на платежни услуги на платеща, без да проверява основанието за използването на директния дебит.

**Чл.61.** Когато Клиентът се явява платец преди изпълнение на нареждане за директен дебит Банката проверява дали:

1. е налице предварително съгласие на Клиента за директен дебит;
2. по сметката на Клиента съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;
3. са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

**Чл.62.** (1) Нареждането за директен дебит, когато Клиента се явява платец, се изпълнява от Банката в срока по чл.58, ал. 2 от Общите условия, считано от датата, на която са изпълнени условията по чл. 61 от Общите условия.

(2) Ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по чл. 61 от Общите условия, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на получателя.

#### **IX. Извършване на плащания с предварително съгласие на титуляря на сметката**

**Чл.63.** В случай, че Клиентът има изискуемо задължение към Банката, последната може да събира по открита при нея сметка на Клиента дължимите от него суми, за което Клиента дава писмено съгласие с факта на подписване на настоящите Общи условия. Банката уведомява Клиента за основанието, размера и вальора на събраната от неговата платежна сметка сума.

#### **X. Информация преди изпълнението на отделна платежна операция**

**Чл.64.** В случаите, когато Клиентът, като платец, поиска изпълнение на отделна платежна операция по договора, при получаване на искането от Клиента Банката му предоставя изрична информация за максималния срок за изпълнението ѝ и за таксите и комисионите, дължими от Клиента.

#### **XI. Информация за Клиента, относно отделни платежни операции по рамков договор**

**Чл.65.** След като сметката на Клиента, като платец, бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по договора, Банката му предоставя незабавно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информацията относно получателя;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Клиента, или във валутата, посочена в платежното нареждане;
3. данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
4. обменния курс, използван от Банката по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
5. вальора на задължаване на платежната сметка или датата на получаване на платежното нареждане.

**Чл.66.** След изпълнението на отделна платежна операция по договора Банката предоставя на Клиента, когато последният се явява получател, своевременно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер и, когато е необходимо, информацията относно платеща, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на Клиента;
3. данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
4. обменния курс, използван при платежната операция от Банката, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;
5. вальора на заверяване на сметката на Клиента.

**Чл.67.**(1) Информацията за всички извършени платежни операции през текущия месец и през предходния календарен месец се предоставя на Клиента по всяко време, при поискване на гише в банковите салони на Банката или по ел. поща, на ел. адрес, посочен от клиента в договора;

(2) Независимо от избрания начин за уведомяване и в случай, че Клиентът не е получил уведомлението, Банката осигурява и предоставя на разположение на Клиента, информация за всички извършени платежни операции през предходния календарен месец, на гишетата на банковите си салони до 20-то число на следващия календарен месец.

(3) Ползвателите на услугата Интернет/ мобилно банкиране имат достъп до информацията за всички извършени по платежните им сметки платежни операции без ограничения.

## **XII. Достъп до платежна сметка при услуги по инициране на плащане**

**Чл.68.** (1) При уговорени между Банката и Клиента условия и в случай, че платежната сметка е достъпна онлайн, Клиентът има право да ползва услуги по чл. 4, т. 7 от ЗПУПС на Доставчик на услуги по инициране на плащане.

(2) Когато платецът е дал съгласие за изпълнение на плащане чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката, при спазване на задълженията си по ал. 3 дава право на платеца да използва услугата по инициране на плащане.

(3) Банката е длъжна:

1. да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по инициране на плащане в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;

2. веднага след получаване на платежното нареждане от доставчика на услуги по инициране на плащане да предостави или да осигури на разположение цялата информация относно иницирането на платежната операция, както и друга информация, достъпна за него, във връзка с изпълнението на платежната операция към доставчика на услуги по инициране на плащане;

3. да прилага еднакви условия към платежни нареждания, предадени чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеца, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

(4) В случай, че Банката откаже достъп до сметката на Клиента на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчик на услуги по инициране на плащане по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до платежната сметка с цел измама от страна на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчика на услуги по инициране на плащане, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама, Банката информира Клиента за отказа на достъп до платежната сметка и за причините за това в уговорената форма, при възможност – преди да е отказан достъп или най-късно непосредствено след това, освен когато даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, пречатващи информирането на Клиента.

(5) Банката позволява достъп до платежната сметка веднага след като причините за отказа на достъп по предходната ал. 4 отпаднат.

## **XIII. Достъп до информация за платежна сметка и ползването ѝ при услуги по предоставяне на информация за сметка**

**Чл.69.** (1) При уговорени между Банката и Клиента условия и в случай, че платежната сметка е достъпна онлайн, Клиентът има право да ползва услуги по чл. 4, т. 8 от ЗПУПС на Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.

(2) Банката, е длъжна по отношение на платежната сметка:

1. да се свързва по сигурен начин с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366, и

2. да прилага еднакви условия към исканията за данни, предадени чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, и такива, предадени пряко до него, освен ако са налице обективни причини да прилага различни условия.

## **XIV. Отговорност**

**Чл.70.** Когато Клиентът се явява платец, в случай на неразрешена платежна операция и при липса на основателни съмнения за измама Банката възстановява на Клиента стойността на неразрешената платежна операция в нормативно предвидените срокове и когато е необходимо, възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.

**Чл.71.**(1) Предходният чл. 70 не се прилага и Клиентът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, до размера на загубите, но не повече от 100 лв.

(2) Предходната алинея не се прилага, когато:

1. загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежния инструмент не са могли да бъдат установени от Клиента преди плащането, освен когато Клиента е действал с цел измама, или

2. вредата е била причинена от действие или бездействие на служител на Банката.

**Чл.72.** Клиентът не понася загуби, когато Банката не е изискала задълбочено установяване на идентичността на Клиента и/или упълномощените от него лица в предвидените в закона случаи и по определените в него критерии и начини, освен когато е действал с цел измама,.

**Чл.73.** Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по раздели XX и XXI от Общите условия умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

**Чл.74.** Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, след надлежно уведомяване на Банката за това, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

**Чл.75.** Клиентът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на платежен инструмент, ако Банката не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

**Чл.76.** Банката коригира платежната операция само ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му.

**Чл.77.** Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаването на информацията по чл. 65 или 66 от Общите условия.

**Чл.78.**(1) Когато Банката носи отговорност пред Клиента - платец за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по чужда сметка или при неразрешена платежна операция, при която е заверена сметката на получателя със сума, различна от посочената от Клиента в платежното нареждане, или при която платежната операция е изпълнена повече от веднъж, Банката има право да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на Клиента, но не по-късно от един месец, след като е била уведомена от Клиента или по друг начин за неточно изпълнената платежна операция.

(2) Банката своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява сметката на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала без изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

**Чл.79.** (1) Доставчикът на платежни услуги на получателя на неточно изпълнената платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на платеща или когато е приложимо по сметка на доставчик на платежни услуги по инициране на плащания.

(2) При отказ за извършване на служебен коригиращ превод от доставчика на платежни услуги на получателя Банката уведомява за това Клиента. В случай че доставчикът на платежни услуги на получателя се съмнява в законосъобразността на искането за служебен коригиращ превод, той може да изиска копие на платежното нареждане, основание за извършване на платежната операция, а в случай на директен дебит – копие на съгласието за директен дебит.

(3) Ако по сметката на получателя няма средства, достатъчни за възстановяване на подлежащата на коригиране сума към последния ден на срока по ал. 1, обслужващият получателя доставчик на платежни услуги извършва служебен коригиращ превод в размер, равен на наличността по сметката към този момент.

**Чл.80** (1) Когато Банката, като доставчик на платежни услуги на получателя, не е изпълнила или неточно е изпълнила платежна операция, незабавно заверява сметката на Клиента, посочен в платежното нареждане, със сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция или в случай на дублирано изпълнение на разрешена платежна операция възстановява сметката на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала без изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

(2) Когато Банката, като доставчик на платежни услуги на получателя, е изпълнила неточно платежна операция, като е завершила платежна сметка с различен от посочения в платежното нареждане уникален идентификатор, или е завершила сметката на получателя със сума, различна от посочената в платежното нареждане, или е дублирано изпълнението на разрешена платежна операция, Банката има право да извърши служебен коригиращ превод от сметката на Клиента в срок до 5 работни дни от датата на заверяването, съответно възстановяването по ал. 1.

(3) Ако по сметката на Клиента няма достатъчно средства за възстановяване на подлежащата на коригиране сума към последния ден на срока по предходната ал. 2, Банката извършва служебен коригиращ превод в размер, равен на наличността по сметката на Клиента към този момент.

**Чл.81.** В случаите, когато по реда и в сроковете описани по-горе не е извършен служебен коригиращ превод,

отношенията между страните се уреждат по общия ред.

**Чл.82.** Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

**Чл.83.** Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор.

**Чл.84.** При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор Банката възстановява сумата по платежната сметка на платеца на следващия работен ден.

**Чл.85.** В случаите посочени в чл. 83 и 84 от Общите условия, Банката полага, в рамките на дължимата грижа, усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли такса за възстановяването в съответствие с актуалната си Тарифа. В случай, че възстановяване на сумата не е възможно по искане на Клиента Банката му предоставя цялата налична при нея информация, която е необходима за възстановяване на сумата по общия ред.

**Чл.86.** Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от Клиента.

**Чл.87.** Когато платежно нареждане е подадено директно от Клиента, като платец, Банката носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в сроковете по настоящите Общи условия, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

**Чл.88.** Когато Банката носи отговорност по чл. 87 от Общите условия, тя своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

**Чл.89.** Банката носи отговорност пред Клиента, като получател, за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 89 от ЗПУПС и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на Банката с тази сума.

**Чл.90.** Когато платежно нареждане е подадено от или чрез Клиент, като получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с чл. 87, ал. 6 от ЗПУПС. В този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.

**Чл.91.** В случаи на неизпълнена или неточно изпълнена операция и необходимост от извършване на коригиращ превод, Банката има право да дебитираще служебно сметката на Клиента със съответната сума.

**Чл.92.** В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента, като платец или получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

**Чл.93.** Банката носи отговорност пред Клиента за възстановяване на всички платени от него такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на Клиента вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция, което е по вина на Банката.

**Чл.94.** Клиентът, като платец, има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя, включително за операции извършени чрез карта, и са спазени следните условия:

1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и

2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции и други специфични за случая обстоятелства, като Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

**Чл.95.** Искането за възстановяване по чл. 94 се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по чл. 94 от Общите условия.

**Чл.96.** В срок до 10 работни дни от получаване на искането Банката възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

**Чл.97.** Клиентът няма право на възстановяване, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция

директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

**Чл.98.** Отговорността, предвидена по-горе, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, 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 общностното право или законодателството на държава членка.

#### **XV. Блокиране на платежен инструмент**

**Чл.99.** (1) Банката има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със:

- сигурността на платежния инструмент;
- съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент, в това число последователно въведени три грешни ПИН кода или три или повече последователно въведени грешни динамична и/или статични пароли;
- употреба на платежния инструмент с цел измама;
- значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане – формиран неразрешен овъдрафт и/или при платежни инструменти с предоставяне на кредит;
- Титулярят/Картодържателят не изпълни което и да е свое задължение по договора или настоящите общи условия.
- При настъпило нареждане за запор по клиентската сметка.

(2) Банката информира Клиента за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, преди блокирането или най-късно непосредствено след това, по телефон и/или чрез SMS, e-mail, писмо освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречателни за информирането на платеца. Банката деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

**Чл.100.** Когато между Банката и Клиента изрично е договорено Клиентът/Картодържателят да има право да използва определен платежен инструмент /например банкова карта или Интернет/мобилно банкиране/ във връзка с определена платежна сметка, Клиентът/Картодържателят има следните задължения:

1. да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, посочени по-долу в Разделите „Допълнителни условия във връзка с издадена по разплащателна сметка платежна карта/инструмент” и „Допълнителни условия във връзка с ползване на услугата Интернет банкиране“;
2. да уведомява Банката за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването;
3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани средства за сигурност, включително да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент.

#### **XVI. Лимити при извършване на платежни операции**

**Чл.101.** Банката и Клиентът могат да уговорят лимити при извършване на плащания посредством използване на платежни инструменти.

#### **XVII. Срок на договора**

**Чл.102.** Рамковите договори за платежни услуги са безсрочни, освен ако в договора страните не са посочили срок на действие и е предвидено друго в настоящите общи условия.

#### **XVIII. Изменение и прекратяване на рамковия договор**

**Чл.103.** (изм. с протокол на УС № 66/04.12.2024 г., в сила от 10.02.2025 г.) Всички предвиждани промени в рамковия договор, отнасящи се до промени в предварителната информация се предоставят от Банката на Клиента предварително на хартиен или друг дълготраен носител, чрез каналите за комуникация посочени в чл. 116 по - долу или се обявяват на интернет страницата на Банката и в офисите за работа с клиенти, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила.

**Чл.104.** С уведомлението Банката информира Клиента/Картодържателя, че смята, че последният е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В тези случаи Банката уведомява Клиента, че последният има право да прекрати незабавно рамковия договор преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разности и обезщетения.

**Чл.105.** Промените в приложими съгласно договора лихвени проценти и обменни курсове, когато са обусловени от настъпили промени в приложими референтен лихвен процент или референтен обменен курс, се прилагат незабавно и без предварително уведомление. В тези случаи Банката информира Клиента за промените при първа възможност, чрез представянето им на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща), или чрез обявления на интернет страницата на Банката и в офисите за работа с клиенти.

**Чл.106.** Когато промените в лихвените проценти или обменните курсове са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

**Чл.107.** Обхватът на предоставяните платежни услуги може да бъде разширяван по взаимно съгласие на Банката и Клиента, като срокът по чл. 100 от Общите условия не се прилага.

**Чл.108.** Клиентът може да прекрати рамков договор по всяко време, без предизвестие до Банката, освен ако не е изрично уговорено друго.

**Чл.109.** При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила по-малко от 6 месеца, Клиентът дължи на Банката заплащането на такси или неустойки, определени в Тарифата на Банката. При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, Клиентът не дължи на Банката заплащането на такси или неустойки за прекратяването.

**Чл.110.** (1) Банката има право да прекрати безсрочен рамков договор с предизвестие със срок най-малко два месеца. Предизвестията се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител (чрез изпращане на електронна поща).

(2) Едностранното прекратяване от страна на Банката на рамков договор за платежна сметка за основни операции се извършва само при условията на чл.121, ал.2 от ЗПУПС.

**Чл. 111.** При прекратяване на Договор за издаване на международна револвираща кредитна карта, рамковия договор за обслужващата я разплащателна сметка автоматично също се прекратява и Банката закрива служебно платежната сметка. Сумите, налични по платежната сметката при закриването ѝ, в случаите по предходното изречение, се изплащат на Титуляря в брой на каса в офис на Банката или по негово нареждане са превеждат по друга платежна сметка.

**Чл.112.** При прекратяването на договора Клиентът заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

**Чл.113.** (1) При неизпълнение на задължение на една от страните по рамковия договор, другата страна има право да го прекрати без предизвестие. Неизправната страна носи отговорност за вредите, които е причинила на изправната страна.

(2) Банката има право да прекрати без предизвестие рамков договор, когато не може да изпълни изискванията за комплексна проверка, включително идентификация и проверка на идентификацията на клиента – на основание чл.17 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, както и при включването на Клиента в списък от лица, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги по силата на резолюции на Съвета за сигурност на ООН или актове и решения на органи на Европейския съюз, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност, или спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC).

**Чл.114.** (1) При неизпълнение на задължение от страна на Клиента, Банката има право да прекрати предоставянето на услуги по договора до изпълняване на съответните задължения.

(2) При неизпълнение на задължение на Клиента за заплащане на дължимите на Банката такси и комисиони шест последователни месеца, рамковият договор се счита за прекратен, за което Клиентът е информиран при подписване на настоящите Общи условия.

**Чл.115.** (1) При получаване на предизвестие за прекратяване на рамковия договор от страна на Банката Клиентът е длъжен да погаси всички парични задължения към Банката по правоотношението по рамковия договор. Прекратяването на договора, не освобождава Клиента от задължението му за плащане на всички негови парични задължения към Банката.

(2) При прекратяване на рамковия договор се закрива и откритата на негово основание платежна сметка, както и свързаните с нея услуги и платежни инструменти, като Банката възстановява на титуляря останалите по сметката средства, ако има такива и връща постъпилите по сметката платежни документи без да ги изпълнява.

#### **XIX. Осъществяване на комуникация между страните**

**Чл.116.** (изм. с протокол на УС № 66/04.12.2024 г., в сила от 10.02.2025 г.) Комуникацията между Клиента и Банката се осъществява чрез Интернет/мобилно банкиране, по обикновена или електронна поща, на посочените в договора адреси, а в извънредни случаи, по телефон, факс или SMS, в съответствие с конкретно заявеното от Клиента. Някои от формите на комуникация не са напълно защитени, поради което Клиентът следва да предприеме адекватни предпазни мерки срещу нежелан достъп, прочитане или друга употреба на клиентската информация от трети лица. Банката не носи отговорност за вреди, предизвикани от намесата на трети лица в комуникацията между Банката и Клиента. Клиентът носи отговорност, в случай, че не е уведомил своевременно Банката за промяна на адреса/начина на уведомяване и съответно изпратени от Банката съобщения на известните ѝ адрес, респ. начин на уведомяване, се считат за надлежно връчени.

**Чл.117.** Клиентът носи отговорност по отношение на обстоятелството, дали Банката разполага с актуални координати за комуникация с него, както и с актуална информация за лицата, овластени да оперират със сметката на Клиента и начините за осъществяване на банковите операции. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведомява Банката за

всяка промяна, касаеща неговите учредителни актове и лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката, включително пълномощници, както и да представи необходимите документи за това. Промените имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпването им .

**Чл.118.** В случай на необходимост да бъде изпратена информация от Банката до Клиента, същата се изпраща на последните известни на Банката координати на Клиента. В случай, че Клиентът не е уведомил Банката своевременно за настъпили промени в посочените по-горе обстоятелства, информацията, предназначена за Клиента може да бъде подложена на риск, като съществува възможност тя да бъде от значителна важност /включително относно промени в Договора между Банката и Клиента/ и да не бъде получена от Клиента.

**Чл.119.** Клиентът може да осъществява комуникация с Банката и чрез Интернет/мобилно банкиране /банкова услуга, при която Клиентът има достъп чрез компютър или друго преносимо устройство с необходимата функционалност до онлайн банкови услуги/.

**Чл.120.** Банката има право да записва осъществявани с Клиента телефонни разговори или други комуникации с него, както с оглед проверка нарежданията на Клиента и тяхната автентичност, така и с оглед проверка спазване на вътрешните стандарти на Банката при извършване на банкови услуги.

## **XX. Допълнителни условия във връзка с издадена по разплащателна сметка платежна карта/инструмент**

**Чл.121.** (1) Настоящите допълнителни условия уреждат права и задължения на Банката и Клиент-картодържател във връзка с издадена по негова разплащателна сметка в Банката банкова платежна карта, както и права и задължения на Клиент-титуляр на разплащателна сметка, по която е издадена карта на Трето лице- картодържател.

(2) Банката издава Карта на Картодържателя въз основа на депозирано от Титуляря „Искане за издаване на дебитна/кредитна карта“, неразделна част от рамковия договор за платежна саеметка, а за кредитна карта въз основа на сключен Договор за издаване на международна револвираща кредитна карта. Банката издава Картата в срок до 10 дни от подаване на искането/ сключване на Договор за издаване на международна револвираща кредитна карта. Титулярят е длъжен незабавно да уведоми Банката писмено за всяка промяна в данните, предоставени от него.

**Чл. 122.** (1) Клиентът потребител има право да изисква да разполага с платежни марки на платежни инструменти, предлагани от Банката. Клиентът потвърждава, че своевременно преди подписването на договора Банката му е предоставила ясна и обективна информация за всички платежни марки на разположение и техните характеристики, включително тяхната функционалност, разходи и сигурност.

(2) Банката не включва автоматични механизми, които ограничават избора на платежна марка или на приложение за плащане от страна на Клиента при използването на платежен инструмент, при който има съвместяване на марки.

**Чл.123.** За целите на настоящия Раздел навсякъде, където в Общите условия е посочено, че се задължава сметката на Клиента, следва респективно да се разбира, че се задължава и/или картата на Клиента.

**Чл.124.** Издаваните от Банката карти остават нейна собственост, като се предоставят за ползване от Картодържателите. При изтичане на срока на валидност на картата, респективно при прекратяване на правоотношението, Картодържателят е длъжен незабавно да върне картата на Банката. Титуляр на разплащателна сметка, по която има издадена карта на Трето лице-картодържател, отговаря солидарно с Картодържателя за всички задължения, породени от или във връзка с използването на картата, като задълженията на Картодържателя, с оглед естеството им, са съответно задължения и на Титуляря.

**Чл.125.** (1) Банката предоставя на Картодържателя лична, на негово име Карта с уникален ПИН-код. В определени случаи /например операции с Картата чрез АТМ или ПОС/ Картата може да се използва само с определения за нея ПИН-код. Картата и ПИН-кодът се получават от Картодържателя.

(2) Получаването може да стане и от пълномощник с нотариално заверено, изрично пълномощно, което се представя на Банката в оригинал, като оригиналът или нотариално заверен препис от него остава за Банката. Банката не носи отговорност при изпълнение на нареждания на пълномощник или други действия, извършени чрез картата от пълномощник, чиито пълномощия са отменени или оттеглени, ако Банката не е била уведомена предварително за това в писмена форма.

(3) Картата е предназначена за ползване в страната и в чужбина.

(4) Срокът на валидност на картата е означен на лицето или на гърба на картата във формат мм/гг, като „мм“ означава последния ден от месеца, до който картата е валидна, а „гг“ означава последните 2 цифри от годината, в която изтича картата. Картата може да бъде използвана до 24.00 часа на последния ден от посочения на картата месец. Картата се подновява със срок на валидност отново посочен върху пластиката, при условията предвидени в настоящите общи условия. Новата карта може да се получи от Картодържателя не по-рано от 10 работни дни преди изтичане срока на валидност на старата карта. При получаване на новата карта, Картодържателят връща старата такава, която се унищожава в негово присъствие. В случай, че отношението не бъде продължено съгласно горните условия или при условията, предвидени в Договор за издаване на международна револвираща кредитна карта, Картодържателят следва да погаси изцяло всички задължения към Банката във връзка с използване на картата до изтичане срока на валидност на картата и да предаде обратно пластиката в офис на Банката.



(5) Банката активира Картата за ползване от Картодържателя след получаване от Картодържателя на Картата и ПИН-кода в офис на Банката по посочения в ал.1 ред. В случай, че Картата и ПИН-кодът са получени от Картодържателя чрез посредник на Банката, Картата се активира след установен контакт от страна на Картодържателя с Банката чрез посочения в Искане за издаване на кредитна или дебитна карта негов телефон, при който Картодържателят се идентифицира пред Банката със своите лични данни и посочената от Титуляря в Искането кодова дума за идентификация.

**Чл.126.** Картите са предназначени за ползване в страната или в страната и чужбина за извършване на следните операции:

а/ теглене на пари в брой чрез АТМ и ПОС устройства;

б/ плащане на стоки и услуги чрез ПОС устройства, включително виртуални;

в/ плащане на услуги чрез АТМ устройства;

г/ справочни и други платежни и неплатежни операции, включително смяна на ПИН-код чрез АТМ.

**Чл.127.** При използване на картата на АТМ същата се поставя в предназначения за това отвор по начин, позволяващ информацията, записана върху картата, да бъде прочетена от устройството или се допира до безконтактния четец на АТМ устройството. Избира се желаната операция. При теглене на пари в брой се избира желаната сума. Въвежда се ПИН-кодът от клавиатурата. При приключване на транзакцията Картодържателят трябва да прибере картата, банкнотите и отпечатаната разписка.

**Чл.128.** При използване на картата на ПОС устройства, както и в интернет, по телефон или други виртуални устройства, се прилагат съответно следните условия и начини за идентифициране:

(1) При ползване на картата за безлично плащане или при теглене на пари в брой на терминално устройство при търговец, в случаи различни от чл. 127, Картодържателят трябва да се увери, че сумата на транзакцията е коректна, след което да инициира плащането чрез доближаване или въвеждане на картата в устройството, да въведе своя ПИН-код, когато такъв се изисква, и/или да подпише предоставения му от търговеца документ за транзакцията, когато това се изисква. Картодържателят следва да запази получената разписка за справка. С използване на картата на терминално устройство, чрез поставяне/прокарване/допиране/доближаване в/през/до устройството, с въвеждането на ПИН-кода на картата, респективно подписвайки документа за транзакцията, Картодържателят потвърждава размера на транзакцията и нарежда на Банката да задължи сметката на картата със сумата на транзакцията и да я преведе по сметката на получателя на плащането. Търговецът изисква т.нар. "авторизация" на транзакцията, при която се блокират средства от разполагаемата наличност по сметката и/или от кредитния лимит на Картодържателя. Търговецът има право да поиска от Картодържателя да удостовери самоличността си.

(2) При плащане на стоки и услуги, поръчани по телефон, интернет и др. Картодържателят обичайно извършва сделката като съобщава/въвежда името си, номера на картата и срока на нейната валидност, включително CVC2/CVV2 код /допълнителен трицифрен код за верификация на онлайн разплащания, изписан върху пластиката/. За извършване на транзакции през интернет, с цел повишаване на сигурността, Банката регистрират картата в програмите за идентифициране на картодържател –Visa Secure или MasterCard ID Check посредством услугата "Сигурни плащания в Интернет". При извършване на транзакции през интернет, посредством услугата "Сигурни плащания в интернет", освен посочените по-горе индивидуализиращи реквизити, Картодържателят трябва да въведе еднократна (динамична) секретна парола, изпратена до мобилния му номер, регистриран в Банката плюс статична парола или да верифицира плащането чрез биометрична автентикация, в зависимост от ползваното ниво на сигурност на търговеца. С предоставянето на необходимите данни Картодържателят се идентифицира, потвърждава размера на плащането и нарежда на Банката да задължи сметката на картата със сумата на плащането и да я преведе по сметката на получателя на плащането. Банката не носи отговорност за загуби за Картодържателя, причинени от неправомерно използване на картата му за транзакции при интернет търговци вследствие узнаване от други лица на еднократна (динамична) и/или статична секретна парола и/или отговор на подсещащ въпрос и/или парола за достъп до биометрична автентикация, ако преди да бъде уведомена от Картодържателя, Банката добросъвестно е изпълнила наредените с картата и персоналната еднократна (динамична) и статична секретна парола или биометрична автентикация операции. Щетите от транзакции по предходното изречение са за сметка на Картодържателя. Банката не носи отговорност за настъпили за Клиента загуби, причинени от неправомерни транзакции, извършени през интернет с карта, за която Картодържателят не е довършил регистрацията за услугата "Сигурни плащания в интернет".

При последователно и няколкократно грешно въвеждане на която и да е от двете пароли (статична и/или динамична), банковата карта се блокира за услугата „Сигурни плащания в интернет“. Картодържателят няма да има възможност да заплаща в интернет, при търговци, ползващи съответното ниво на сигурност. Картодържателят следва да се свърже с Банката относно разблокиране на услугата "Сигурни плащания в интернет".

(3) При ползване на карта с логото PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, за плащане на терминално устройство при търговец, обозначено със знака на услугата PayPass, съответно PayWave, транзакцията може да бъде извършена и безконтактно, като е необходимо картата да се допре/доближи до ПОС устройството, без да се налага да

се поставя/прокарва в/през него. Възможно е в зависимост от сумата на безконтактното плащане да бъде необходимо да се въведе ПИН-код или да се положи подпис на Картодържателя. С подписването на договор с Банката Картодържателят потвърждава (декларира), че е запознат и се съгласява с начина на разплащане и методите на нареждане и изпълнение на транзакциите с карта с логото PayPass на MasterCard, съответно payWave на Visa, съгласява се, че всяко безконтактно плащане Банката ще счита за разрешено от Картодържателя и ще го изпълнява, като задължава сметката на картата със сумата на плащането и я превежда по сметката на получателя на плащането.

(4) Платежни операции с карти, извършени по инициатива на или чрез получателя, които операции могат да бъдат, без изброяването да е изчерпателно: комунални плащания в това число, но не само електроенергия, телефон, отопление, др.; периодични плащания в това число, но не само; застрахователни премии, наеми, абонаментни такси, др.; такси за наем на автомобили/велосипеди, разходи за изтегляне на музика/филми и др. Картодържателят дава съгласие, сметката му да бъде задължавана със сумите на операции наредени от или чрез получателя, като предоставя на получателя следните данни: съобщава/въвежда името си, номера на картата и срока на нейната валидност, включително CVC2/CVV2 код, задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя чрез услугата „Сигурни плащания в интернет“ когато такава е изисквана. При спазване на общите изисквания за установяване на идентичността, Банката не прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента при инициране на всички последващи платежни операции, включени в поредица повтарящи се платежни операции със същия размер и със същия получател, с изключение на случаите когато платецът създава, изменя или иницира за пръв път редица повтарящи се операции.

(5) Банката може да не прилага задълбочено установяване на идентичността на платеца в случаите и при условията по чл. 10 – 20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389.

**Чл.129.** Банката има право да записва осъществявани с Картодържателя и Титуляря телефонни разговори или други комуникации, както с оглед проверка нарежданията на Картодържателя/Титуляря и тяхната автентичност, така и с оглед проверка спазване на вътрешните стандарти на Банката при извършване на банкови услуги.

**Чл.130.** Картодържателят се задължава да ползва картата само лично и да не я предава на други лица. Картодържателят се задължава да пази картата с грижата на добър стопанин, вземайки всички необходими мерки срещу нейното открадване, изгубване, унищожаване, повреждане, подправяне или използване по друг неправилен начин. Картата следва да бъде предпазвана от въздействието на неблагоприятни външни фактори, като: магнитни полета, намокряне, надраскване, прегъване и др.

Картодържателят е длъжен да пази в тайна номера на картата и да не го съобщава на трети лица, освен на служители на Банката, ангажирани с обслужването на картата, както и при плащане на търговци. Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя ПИН код, еднократна (динамична) и статична секретна парола и/или парола за достъп до биометрична автентикация за плащания в интернет, както и всички персонализирани средства за сигурност, като предприеме всички необходими мерки срещу узнаването им, в това число и при въвеждането им по време на транзакция, и да предотвратява всякакъв достъп и ползване на банковата си карта от трети лица. Картодържателят отговаря за всички вреди и понася изцяло загубите, независимо от размера им, свързани с всички неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама и/или поради неизпълнение на едно или повече от задълженията му, свързани с издаването и/или използването на картата съгласно настоящите Общи условия (включително за запазване на персонализираните средства за сигурност), и/или по чл. 75 от ЗПУПС, умишлено или поради груба небрежност.

**Чл.131.** Картодържателят може да променя своя ПИН-код по всяко време чрез АТМ. Не се препоръчва ПИН-кодът да се състои от лесни за разгадаване комбинации от цифри - еднакви или поредни цифри, рождена дата и др.

**Чл.132.** При транзакции, извършвани чрез въвеждане на ПИН-код, правоимащо за Банката се явява лицето, което се легитимира чрез картата и въвеждане на валидния за нея ПИН- код. При използване на картата без въвеждане на ПИН-код, е възможно да бъде поискан подпис на Картодържателя върху разписката. Картодържателят е длъжен да провери разписката от терминалното устройство. С използване на картата на ПОС устройство чрез поставяне/прокарване/допирание/добижаване в/през/до устройството, а в случаите при които терминалното устройство го изисква - и с въвеждане на ПИН-код и/или с полагане на подпис върху документа за транзакцията, както и с предоставянето на еднократна (динамична) плюс статична секретна парола или чрез биометрична автентикация и/или кода CVC2/CVV2 при заплащане на стоки или услуги, поръчани по интернет, телефон или други виртуални устройства, Картодържателят се идентифицира и удостоверява автентичността на съответната транзакция, дава съгласието си и нарежда на Банката да я изпълни, което безусловно го обвързва с последиците от транзакцията и Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението ѝ. При транзакции, извършвани по интернет, телефон или други виртуални устройства, въвеждането на верни еднократна (динамична) и статична секретна парола или биометрична автентикация и CVC2/CVV2 код има правната сила на въведен ПИН код. Всяка транзакция, потвърдена чрез еднократна (динамична) плюс статична секретна парола или чрез биометрична автентикация и CVC2/CVV2 код, се приема за осъществена от Картодържателя, с негово знание, участие и/или съгласие.

**Чл.133.** Картодържателят е длъжен да поддържа постоянно по картовата разплащателна сметка минимален неснижаем остатък в размер, съгласно Тарифата на Банката. В случай, че по сметката има издадени повече от една карта,

наличността по сметката се намалява с размерите на минималните остатъци по всички карти. Минималният неснижаем остатък по сметката остава блокиран 10 /десет/ календарни дни след изтичане срока на валидност на картата, съответно след предсрочното прекратяване на договорните отношения, ако то предхожда изтичането на срока на валидност на картата.

**Чл.134.** Картодържателят има право да извършва транзакции с картата до размера на договорения овърдрафт, наличността над минималния неснижаем остатък по картовата разплащателна сметка или договорения кредитен лимит и е длъжен да не ги надхвърля, включително при начисляване на дължими лихви, такси и комисиони.

**Чл.135.** (1) Картодържателят има право да извършва транзакции в рамките на определени за картата транзакционни лимити, които са дефинирани за една транзакция, за денонощие, за 7 поредни дни и за максимален брой транзакции за периода съгласно Приложение № 3 към Тарифата на Банката.

(2) По писмено искане на Клиента и след одобрение от страна на Банката, последната в срок от 3 работни дни от подаването му, извършва промяна в транзакционните лимити. В случай на отказ, Банката уведомява Клиента в срок от три дни.

**Чл.136.** Обичайният срок, в който Банката изпълнява инструкциите на Картодържателя при нареждания, свързани с транзакции е до 3 (три) минути от постъпване на нареждането.

**Чл.137.** Картодържателят е длъжен да:

1/. Използва картата в съответствие с договора, сключен с Банката и настоящите общи условия;

2/. Уведомява незабавно след узнаването Банката за: съмнения за или загубване, кражба, отнемане по друг начин, унищожаване, подправяне на картата, както и за неправомерно използване на картата или узнаване на ПИН-кода, секретна статична и/или еднократна (динамична) парола и/или отговор на подсещаш въпрос, парола за достъп до биометрична автентикация и/или код CVC2/CVV2 от друго лице, без съгласието на Картодържателя.

3/ Уведомява незабавно след узнаването Банката за отразяването в неговата Карта/Сметка на всяка неразрешена от него транзакция или неточно изпълнената платежна операция, както и за всяка грешка или друго несъответствие при водене на Картата/Сметката от Банката, но не по-късно от 13 месеца от задължаване на Сметката. Смята се, че Титулярят/Картодържателят е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция най-късно с получаването на извлечението по чл. 141 от настоящите Общи условия.

4/. Да пази в тайна и да не записва своя ПИН-код, статична и/или еднократна (динамична) секретна парола и/или отговор на подсещаш въпрос и/или парола за достъп до биометрична автентикация и/или код CVC2/CVV2 и да вземе всички необходими мерки срещу узнаването им от трети лица; въвежда ПИН-код на АТМ или ПОС и/или секретната статична и/или еднократна (динамична) парола и/или отговора на подсещаш въпрос и/или парола за достъп до биометрична автентикация и/или кода CVC2/CVV2 по начин, гарантиращ запазването им в тайна от неоторизирани от него трети лица.

5/. използва услугата "Сигурни плащания в интернет" при извършване на транзакции в интернет, в случаите винаги когато тази възможност се предлага от търговеца;

6/ Не предоставя информация за персоналната си секретна статична, еднократна (динамична) парола и/или подсещаш въпрос и/или парола за достъп до биометрична автентикация, независимо от какъв източник, по какъв повод и по какъв начин е получено запитването, освен в случаите на осъществяване на плащания в сайтовете на търговци, участващи в програмите Visa Secure и MasterCard ID Check.

**Чл.138.** Картодържателят уведомява Банката в случаите по чл. 137, т. 2 и т. 3 в рамките на работното ѝ време в писмена форма в банковия салон или по всяко време на денонощието на посочените от Банката телефони за контакт, обявени на сайта на банката. В случай на уведомяване по телефон, Картодържателят е длъжен в срок до 3 дни след това да представи на Банката уведомлението в писмена форма на хартиен носител. Уведомяването се извършва с оглед блокиране използването на картата и минимизирането на вредите. Картодържателят е длъжен да оказва пълно съдействие за изясняване на случая и минимизиране на щетите. Разходите по блокирането на карта, за която е постъпило уведомление по описания по-горе ред, са за сметка на Титуляря и Картодържателя. Блокирана карта се активира при подаване на писмено искане лично от Картодържателя или Титуляря. В случаите по предходното изречение, когато е имало съмнения, че картата не е била в притежание на Картодържателя или са налице данни, свързани с нарушаване сигурността на плащанията с нея, Титуляря понася всички негативни последици от извършване на неразрешени транзакции с картата.

**Чл.139.** В случай на задържане на карта от банкомат, Картодържателят е длъжен да уведоми Банката. Не следва да бъде приемано предложение за оказване на съдействие от трети лица. Банката осигурява връщане на картата или издаване на нова такава.

**Чл.140.** Картодържателят или Титулярят има право да поиска писмено от Банката издаване на нова карта: при изгубване или кражба на картата; при унищожаване или повреждане на картата. При забравен ПИН-код на картата, Картодържателят или Титулярят има право да поиска писмено от Банката издаване на нов ПИН-код, ако е технически възможно, или издаване на нова карта.

**Чл.141.** Банката предоставя на Картодържателя извлечение с информация за транзакциите, извършени с картата, която съдържа: данни, позволяващи идентифициране на транзакцията; сумата на транзакцията в съответната валута, както и равностойността ѝ в друга валута /приложения обменен курс/, ако има обмяна; размера на всички такси и комисиони, приложени за отделните видове транзакции. Титулярят получава месечното извлечение по посочения от него в Искането за издаване на карта начин (на хартиен носител, на разположение на Картодържателя в обслужващия го офис на Банката или на посочения от Картодържателя email). Извлечение, с транзакции, извършени чрез допълнителна карта се предоставя и на Картодържателя при поискване. Банката има право да предоставя информация по телефона за дължимите във връзка с ползването на картата суми и извършените транзакции на лицето, което се идентифицира чрез паролата, посочена от картодържателя/титуляря на сметката в "Искане за издаване на карта".

**Чл.142.** (1) В случай на необходимост от превалутиране при осчетоводяване на транзакции, Банката прилага следните правила за превалутиране - за всяка операция с банкова карта, издадена от „Тексим Банк“ АД, извършена в страната или чужбина, сумата на операцията се превалутира от валутата на операцията във валутата на сетълмент сметката на Банката (в евро - за транзакции в чужбина и в лева - за транзакции в България) по курс, определен за съответния ден от съответната Международната картова организация, чието лого картата носи или по курс, определен от БНБ. Отделно от горното Банката превалутира сумата, с която е задължена/заверена сетълмент сметката ѝ, във валутата на сметката на Клиента към датата на осчетоводяване както следва:

1. За транзакции с дебитни и кредитни карти от тип „Плащане на стоки и услуги чрез ПОС устройства, включително виртуални“, „Плащане на услуги чрез АТМ устройства“:

а) За сметки в лева или евро – по курс за картови операции, който се формира:

- от евро в лева стойността на курс продава на Банката за безкасови операции, увеличена с 0.50%;

- от лева в евро стойността на курс купува на Банката за безкасови операции, намален с 0.50%;

б) За сметки в щатски долари се формира от:

- от евро в лева стойността на курс продава на Банката за безкасови операции, увеличена с 0.50% и от лева в щатски долари по курс купува на Банката за безкасови операции.

- от лева в щатски долари стойността на курс купува на Банката за безкасови операции, намален с 0.50%.

2. За транзакции с дебитни и кредитни карти от тип „Теглене на пари в брой чрез АТМ и ПОС устройства“:

а) За сметки в лева или евро – по курс за картови операции, който се формира от:

- от евро в лева стойността на курс продава на Банката за безкасови операции, увеличена с 1.00%;

- от лева в евро стойността на курс купува на Банката за безкасови операции, намален с 1.00%;

б) За сметки в щатски долари се формира от:

- от евро в лева стойността на курс продава на Банката за безкасови операции, увеличена с 1.00% и от лева в щатски долари по курс купува на Банката за безкасови операции.

- от лева в щатски долари стойността на курс купува на Банката за безкасови операции, намален с 1.00%.

(2) „Тексим Банк“ АД обявява ежедневно на официалната си интернет страница – [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg) валутните курсове на: съответните Международни картови организации, „Тексим Банк“ АД, Европейската Централна Банка (ЕЦБ), прилаганите от „Тексим Банк“ АД валутни курсове при превалутиране, както и изражението им в процентна надбавка спрямо последния наличен референтен курс на еврото, публикуван от ЕЦБ.

**Чл.143.** Във всички случаи Титулярят и/или Картодържателят е длъжен да осигури достатъчно средства по сметката, за да погаси и всички транзакции, забавени поради спецификата на извършване на транзакциите, както и всички останали задължения. Размерът на задълженията на Картодържателя се установява въз основа на записванията по счетоводните сметки на Банката.

**Чл.144.** В случай, че Картодържателят или Титулярят не изпълни което и да е свое задължение по договора, включително по настоящите Общи условия, или Договорът бъде прекратен, Банката има право: да блокира/деактивира картата; да събере служебно, без съдебна намеса, дълга от всички сметки на Титуляря в Банката, за което с факта на подписване на договора Титулярят дава изричното си съгласие; в случай, че Банката пристъпи към събиране на дълга по реда на тази точка от банкови сметки на Титуляря, които са в друга валута, се прилага обменния курс на Банката за съответната валута за деня на извършване на операцията; Банката има право да блокира картата и при оттегляне на упълномощаването на Картодържателя от страна на Титуляря.

**Чл.145.** Банката има право да изисква документи, касаещи финансовото и имуществено състояние на Титуляря на сметката и Картодържателя до окончателното издължаване и прекратяване на правоотношенията.

**Чл.146.** Банката се задължава:

1/. Да поддържа в 5-годишен срок записана информация, която позволява проследяване на транзакциите;

2/. Да създаде необходимите условия за извършване и приемане на уведомления по чл. 137, т. 2 и т. 3 по всяко време;

3/. Да предотвратява използването на картата след уведомление по чл. 137, т. 2 и т.3 да предприема всички възможни действия за предотвратяване на по-нататъшна употреба на картата. Картодържателят и/или Титулярят не може да

прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

**Чл.147.** Банката не отговаря за отказ да извърши наредена с картата транзакция, в случай, че по разплащателната сметка няма достатъчна наличност или свободен кредитен лимит. Банката не отговаря при отказ на трети лица да приемат транзакции с картата или ако иницирана от Картодържателя транзакция не може да бъде извършена с картата по причини, извън контрола на Банката.

**Чл.148.** Картодържателят се задължава да не използва Картата за закупуване на стоки и услуги, чието притежание е забранено от законодателството на Република България, в нарушение на валутния режим на Република България, както и че ще спазва законодателството на страната, в която ползва Картата, регламентиращо мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Банката не отговаря за сделките, по които Картодържателят извършва транзакции с използване на картата.

**Чл.149.** (1) Картата се деактивира в необходимия за обработка технологичен срок на едно от следните основания:

1. прекратяване действието на Договора;
2. неполучена от Картодържателя Карта в срок от три месеца след издаването ѝ;
3. издаване на нова Карта, заменяща действащата към момента Карта;
4. връщане на Карта с отпечатани грешни данни или технически неизправна;
5. при получено съобщение, че Титулярят или Картодържателят - физическо лице е починал;
6. при настъпила предсрочната изискуемост на вземанията на Банката по Договора;
7. при влизане в сила на правото на Титуляря на отказ от Договора.

(2) Деактивирана Карта не може да бъде повторно активирана и следва да бъде унищожена.

(3) Подновена/преиздадена Карта в случаите на ал. 1, т. 3 и 4 се получава след връщане на старата, която Банката унищожават в присъствието на Картодържателя.

(3) Преиздаване/подновяване на Картата се извършва:

1. служебно от Банката при изтичане срока на валидност на старата (подновяване);
2. след подаване на молба по образец на Банката и по следните причини: изгубена или открадната Карта, връщане на нова Карта с отпечатани грешни данни или технически неизправна/нечетима, невъзможност за активиране на блокирана Карта (преиздаване);
3. служебно от Банката при съмнение за неправомерно използване на Картата (преиздаване).

(4) Преиздаване/подновяване на Картата не се извършва ако до първо число на месеца, в който изтича срокът на валидност на картата, Картодържателят или Титулярят на сметката уведоми писмено Банката за нежеланието си да го продължи.

(5) Банката има право да не поднови карта, в случай че същата не е използвана през последните 6 месеца от срока ѝ на валидност.

**Чл.150.** Освен в случаите на доказан дефект при издаване на картата, Банката не отговаря, когато картата не може да бъде използвана поради: механична повреда; блокирана карта; технически проблеми; невярно уведомление за унищожаване, изгубване или отнемане на картата.

**Чл.151.** Банката не отговаря за вреди или пропуснати ползи, причинени в резултат на блокиране или деактивиране на картата съгласно Договора и настоящите Общи условия.

**Чл.152.** Банката не носи отговорност за отказа от авторизация на плащанията с картата, ако уведомлението за унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправомерен начин на картата е невярно.

**Чл.153.** Използването на карта: с изтекъл срок на валидност; подлежаща на връщане на Банката; на блокирана или подправена карта, е забранено и е основание за търсене на отговорност по съдебен ред.

**Чл.154.** С факта на подписването на Договора Титулярят на сметката предоставя на Банката право да съобщава на Националния оператор - БОРИКА АД и на съответната международна картова организация информация за състоянието на сметката и картата.

**Чл.155.** Условието за ползване на програми и промоции, организирани от Международните картови организации, в които Банката участва, или организирани от Банката, Клиентът може да намери на официалната интернет страница на Банката.

## **XXI. Допълнителни условия във връзка с ползване на услугата Интернет/Мобилно банкиране**

**Чл.156.** При подписване на Договор за Интернет/Мобилно банкиране Банката осигурява получаване на платежни нареждания за превод чрез услугата Интернет/Мобилно банкиране без прекъсване в денонощието и без почивен ден.

**Чл.157.** Банката има право да поставя минимални технически изисквания към оборудването на Клиента за ползване на услугата Интернет/Мобилно банкиране.

**Чл.158.** (1) Клиентът се задължава при извършване на преводи към чужбина чрез услугата Интернет/Мобилно банкиране, да предоставя незабавно в офиса/клона на Банката, където се обслужва сметката му, документи в оригинал или заверени копия, относно основанията за извършване на превода и др., съобразно изискванията на Валутния закон

и др. нормативни актове на Република България и ЕС.

(2) Банката си запазва правото да изисква от Клиента допълнителна информация и/или Декларация по чл.66, ал.2 и други приложими разпоредби от Закона за мерките срещу изпирането на пари, във връзка с извършването на конкретна операция.

**Чл.159.** Клиентът носи отговорност за всички неблагоприятни последици от грешно или неточно въведени и потвърдени от него електронни документи и извършени банкови операции. Банката не носи отговорност за евентуални грешки в данните, попълнени в нарежданията, получени по електронен път.

**Чл.160.** Банката полага разумни усилия с оглед гарантиране сигурността и предотвратяването на неоторизиран достъп до предоставяните от нея електронни услуги, както и до предоставения от Банката на Клиента софтуер и хардуер.

**Чл.161.** (1) При извънредни обстоятелства Банката може да прекрати по всяко време предоставянето на определена електронна услуга, за което уведомява Клиента при първа възможност.

(2) Банката има право да прекрати без предизвестие ползването на услугата Интернет/Мобилно банкиране, в случай че Клиентът няма нито една открита платежна сметка в Банката или при наличие на други условия, предвидени в Общите условия за Интернет/Мобилно банкиране.

**Чл.162.** Клиентът се задължава:

-да гарантира, че ползваният от него компютър, модем и всяко друго устройство е безопасно, достатъчно и съвместимо със стандартите и изискванията, поставени от Банката;

-да извършва редовни проверки за наличие на вируси и предприема необходимите действия за защита срещу тях;

-да предприема превантивни мерки за случаи на непредвидени сривове в системата;

-да следва процедурите и инструкциите в потребителските ръководства, предоставяни от Банката, във връзка с определена услуга, вкл. да използва устройствата за автентичност, предоставени от Банката; и

-да уведомява Банката в най-кратък срок в случай, че му стане известен срив, забава, неправилна работа, вирус или грешка при изпращане или получаване на нареждания или при възникване на подозрение за измама, както и да оказва необходимото съдействие за ограничаване на вредите по указания на Банката.

**Чл.163.** В случай, че Клиентът използва някои услуги по настоящия договор извън Република България, той поема съответния риск, ако с действията си наруши закон в друга държава. Софтуерът, устройствата за сигурност или платежният инструмент, използван с услугата, може да бъде обект на авторско право и да съдържа характеристики за сигурност, като например криптографски програми, които могат да бъдат обект на изисквания за внос и износ и чиято употреба може да е забранена от чуждестранен закон.

**Чл.164.** Освен ако Банката не е уведомила Клиента за друго, всеки софтуер, хардуер и устройство, който Банката предоставя във връзка с електронен продукт/услуга, е лицензиран за Клиента. Авторското право и другите права в тях и в ръководството за потребители и другата информация, която Банката предоставя, остават собственост на Банката или на лицето, което е предоставило съответния лиценз. Клиентът следва да ги използва изключително във връзка с настоящото споразумение по начин, който е описан в ръководството на потребителя или в друга информация, предоставена от Банката. Клиентът не придобива никакви права на интелектуална собственост върху тях.

**Чл.165.** Клиентът е длъжен да пази в тайна всяка конфиденциална информация, включително, но не единствено вътрешните правила и процедури на Банката и други данни, които не са публично достъпни и Клиентът е узнал във връзка с функционирането на услугите, предоставяни от Банката. Клиентът се задължава да не опитва и да не позволява на трети лица:

а) да променят (вкл. чрез модифициране, декомпилиране или реверсиране), копират, използват или разпространяват софтуер или други елементи, предоставени от Банката; или

б) да извличат или модифицират по какъвто и да било начин на каквито и да било данни, съдържащи се в устройство или хардуер, предоставени от Банката, без предварително писмено съгласие на Банката.

**Чл.166.** Клиентът се задължава да обезщети Банката за всички претърпени от нея разходи, загуби, вреди или отговорност, причинени от:

а) нарушаване на право на интелектуална собственост на трета страна от Клиента, или б) модифициране на софтуер от Клиента, освен ако лицензодателя на софтуера, съответно Банката, е изявил/а предварително писмено съгласие това да бъде направено.

**Чл.167.** Архивите, които Банката поддържа за всички електронни съобщения, нареждания, плащания или други транзакции, ще бъдат окончателно доказателство за тези съобщения, нареждания, плащания и транзакции и за времето, когато са дадени или изпълнени.

**Чл.168.** Клиентът носи отговорност, ако при използване на Интернет/Мобилно банкиране даде неправилни указания или поради грешка нареди да бъде извършено плащане повече от веднъж.

## **XXII. Такси, комисиони и лихви по сметки**

**Чл.169.** При предоставяне на платежни услуги Банката начислява, съответно прилага такси, комисиони и лихвени проценти съгласно своята Тарифа за таксите, лихвите и комисионите.

**Чл.170.** Таксите и комисионите за преводи от/по банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката в деня на изпълнение на превода.

**Чл.171.** Таксите за водене и управление на банкова сметка се начисляват и събират служебно от Банката ежемесечно. Таксата се удържа авансово в последния работен ден на месеца, предхождащ месеца, за който е дължима съответната такса. В случай, че по сметката на Клиента липсва необходимата наличност за погасяване на вземанията на банката за частта на недостига на Клиента се оформя служебно от банката "неразрешен овърдрафт".

**Чл.172.** За предоставяне на информация извън случаите, изрично предвидени в Общите условия, Банката събира служебно от сметката на Клиента такса, съгласно Тарифата. Когато сметката, за която се изготвя информацията е закрыта, Клиентът внася дължимата сума на каса в Банката или извършва безналичен превод по сметка на Банката.

**Чл.173.** (1) Клиентът се задължава да заплаща на Банката всички дължими по договора такси и комисиони, както и формираните като неразрешен овърдрафт суми и лихвите върху тях, като на основание чл.21 от Наредба № 3 на БНБ, се съгласява Банката да ги събира служебно от всичките му сметки при нея.

(2) В случай, че по сметката на КЛИЕНТА липсва необходимата наличност за погасяване на вземанията на БАНКАТА, за частта на недостига на КЛИЕНТА се оформя служебно от БАНКАТА "неразрешен овърдрафт". За размера на формирания "неразрешен овърдрафт", БАНКАТА събира лихва за всеки ден в размер, съгласно Тарифата.

**Чл.174.** (1) Лихвата, когато е приложима, се изчислява в размер, определен в Лихвения бюлетин към Тарифата върху салдото по сметката на Клиента за всеки ден.

(2) Съгласно разпоредбите на ЗДДФЛ и ЗКПО, доходите от лихви на чуждестранни лица по смисъла на ЗДДФЛ и ЗКПО, са облагаем доход. Банката в качеството си на данъчно задължено лице, съгласно приложимото национално законодателство, служебно удържа и внася дължимия данък в случаите на изплащане на лихва, представляваща облагаем доход по смисъла на закона, като извършва това въз основа на данните за статута на Клиента декларирани от него при сключване на рамковия договор за платежна сметка или през срока на действието му.

(3) Клиентът се задължава незабавно писмено да уведомява Банката при настъпване на промяна на обстоятелствата, определящи качеството му на „местно” или „чуждестранно” лице, установени/декларирани при подписване на рамковия договор или през срока на действието му. Всички действия на Банката в качеството ѝ на данъчно задължено лице се считат правомерни и законосъобразни, в случай, че Клиентът не е изпълнил задължението си по предходното изречение и Банката не дължи обезщетение за евентуално претърпени вреди.

**Чл. 175.** Тарифата е неразделна част от настоящите общи условия и може да бъде променяна едностранно от Банката по реда предвиден за изменение на общите условия.

### **XXIII. Валутни курсове**

**Чл.176.** При извършване на платежни услуги във валута различна от лева, Банката прилага текущия арбитражен валутен курс (обявен от нея в банковите салони), към момента на извършване на платежната услуга, освен ако не е уговорено друго.

### **XXIV. Право на прихващане**

**Чл.177.** В случай, че Банката дължи на Клиента пари по разплащателна, спестовна или друга сметка, регулирана от настоящия или друг договор между Банката и Клиента, и Клиентът не е заплатил изискуема сума, която дължи на Банката по разрешен или неразрешен овърдрафт, кредитна карта, или каквото и да било кредитно споразумение между Банката и Клиента, Банката има право да използва парите, които дължи на Клиента, за съответно погасяване на дълга на Клиента към Банката. Банката може да използва това право на прихващане без предварително уведомление до Клиента.

### **XXV. Общи разпоредби**

**Чл.178.** Приложимо към договорното правоотношение между Банката и Клиента е българското право.

**Чл.179.** Рамковият договор се сключва, съответно, комуникацията между страните по време на действието на договора ще се осъществява на български език, освен ако не е договорено друго.

**Чл.180.** С подписването на настоящите Общи условия Клиентът декларира, че е запознат със съдържанието на предоставената му/и „Информация относно събираните и обработвани от „Тексим Банк“ АД лични данни на физически лица, във връзка с предоставяните от банката услуги“

**Чл.181.** Посочената в член 180 информация е приложима съответно и за управители, представители и действителни собственици на юридически лица.

**Чл.182.** По време на действието на рамковия договор Клиентът има право при поискване да получи условията на рамковия договор, както и предварителната информация по чл. 60 от ЗПУПС на хартиен или друг дълготраен носител (електронна поща).

**Чл.183.** Клиентът има право да подаде до Банката жалба във връзка с предоставянето на платежни услуги по договора. Банката е длъжна да се произнесе и уведоми писмено Клиента за решението си по постъпилата жалба в срок до 15 работни дни от получаване на жалбата. По изключение, когато Банката не може да се произнесе в посочения срок по независещи от нея причини, Банката уведомява Клиента за причините за забавата, както и за срока, в който ще получи

решение. Във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата. Ако Банката не се произнесе в сроковете по предходната алинея, както и когато решението не удовлетворява Клиента, спорът може да се отнесе за разглеждане и решаване съгласно разпоредбите на ЗПУПС пред Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите на адрес: гр. София 1000, пл. „Славейков“ № 4А, ет. 3, телефон +359 2 9330577, факс +359 2 9884218, електронна поща [adr.payment@kzp.bg](mailto:adr.payment@kzp.bg), интернет страница [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg) и <http://abanksb.bg/pkps>, или пред компетентния български съд.

**Чл.184.** Влоговете в левове и чуждестранна валута се гарантират от действащата в Република България система за гарантиране на влоговете в банките чрез съществуващия Фонд за гарантиране на влоговете в банките, който гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв. Последното не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога след вземане на решението на Българска народна банка /БНБ/ за отнемане на лиценза за банкова дейност на търговската банка, както и в срока на действие на следните мерки по надзор, предприети от БНБ: при спиране за определен срок изцяло или частично изпълнението на всички или на някои от задълженията на Банката или ограничи дейността ѝ изцяло или частично.

Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез търговски банки, определени от управителния съвет. Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ. Срокът за изплащане може да бъде удължен при условията и със сроковете по чл. 20, ал. 6 от ЗГВБ. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на: 1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; 2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; 3. застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; 4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; 5. инвестиционни посредници; 6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; 7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; 8. Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

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

**Чл.185.** Неразделна част от настоящите Общи условия е Тарифата на Банката, както и Общите условия за интернет банкиране, мобилно банкиране и мобилно приложение „APPROVER“ на „Тексим Банк“ АД.

**Чл.186.** Настоящите общи условия, както и всички техни редакции са публикувани на сайта на „ТЕКСИМ БАНК“ АД - [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg).

#### **XXVI. По смисъла на тези Общи условия:**

1. "Вальор" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

2. "Дата на изпълнение" е:

а) при преводни нареждания за кредитен превод - датата, на която Банката задължава сметката на Клиента за изпълнение на преводното нареждане, в случай, че са осигурени необходимите средства за превода и дължимите банкови такси;

б) при преводни нареждания в лева за директен дебит - датата, на която Банката предава съобщението към банката на платеца, ако Клиента е осигурил средства за заплащане на дължимите банкови такси;

Когато клиентът не е посочил „дата на изпълнение“ се приема, че датата на изпълнение е датата на приемане на документа. Ако на датата на изпълнение не са осигурени средства за превода и таксите, Банката отказва изпълнението на нареждането и не го изпълнява на друга дата.

Дата на изпълнение не може да предхожда датата на приемане на нареждането за изпълнение.

При валутни преводи вальора на превода не може да предхожда датата на изпълнение.

3. "Директен дебит" е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна 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 получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.

4. "Дълготраен носител" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите,



за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи правки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

5. "Нареждане за превод" в платежна система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

6. "Невалиден уникален идентификатор" е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

7. „Разрешен овърдрафт“ е допустимото надвишение на преводите над остатъка по сметката и е предмет на отделен договор;

8. "Неразрешен овърдрафт" е неразрешеното надвишение на плащанията над остатъка по сметката, при служебни операции на банката.

8. "Платежен инструмент" е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

9. "Персонализирани защитни характеристики" на платежен инструмент са: номер на карта, срок на валидност на карта, ПИН код, SVC2/CVV2 код, потребителско име и парола, секретна статична и динамична (еднократна) парола, парола за достъп до биометрична автентикация, отговор на подсещащ въпрос, както и други данни, съобразно ръководствата и инструкциите на Банката и приложимите нормативни разпоредби.

10. "Отговор на подсещащ въпрос" е отговор на въпрос, посочен лично от Картодържателя при регистрацията за услугата "Сигурни плащания в интернет". При зададен подсещащ въпрос този отговор дава възможност на Картодържателя да промени своята секретна статична парола в случаите, в които е забравил последната.

11. "Платежна сметка" е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

12. "Платежно нареждане" е всяко нареждане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

13. "Платец" е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

14. "Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция

15. "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.

16. "Работен ден" е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

17. "Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.

18. "Референтен обменен курс" е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

19. "Тарифата" е съответно приложимата Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на "Тексим Банк" АД за физически лица и Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на "Тексим Банк" АД за юридически лица.

20. „Чуждестранно физическо лице“ е всяко лице, което няма постоянен адрес в България; пребивава на територията на страната по-малко от 183 дни за всеки 12 месечен период или центърът на жизнените му интереси не се намира на територията на България.

21. „Местно физическо лице“, без оглед на гражданството му, е всяко лице, което има постоянен адрес в България; пребивава на територията на България повече от 183 дни през всеки 12-месечен период или чийто център на жизнените интереси се намира в България.

22. „Незабавен превод Blink“ – Кредитен превод в лева в съответствие с платежната схема Blink на НКПС, БОРИКА АД, който може да бъде изпълняван 24 часа в денонощието всеки календарен ден в годината с незабавна или близка до незабавната обработка и заверяване/разполагаемост по сметката на Получателя с потвърждение на Платеща в рамките на секунди след приемане на нареждането за изпълнение от Банката.

23. „Чуждестранно юридическо лице“ е юридическо лице, което не е учредено съгласно българското законодателство, и което не е Европейско обединение по икономически интереси, Европейско дружество или Европейско кооперативно дружество, учредено със седалище в страната и вписано в български регистър.

23. „Облагаем доход“ е лихвата, начислявана по банкова сметка с титуляр местно или чуждестранно физическо лице.

24. „ЗДДФЛ“ е Закон за данъците върху доходите на физическите лица.

25. "ЗКПО" е Закон за корпоративното подоходно облагане.

26. "Уникален идентификатор" е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

27. „Картодържател“ е всяко физическо лице, посочено от Титуляря в Искането за издаване на платежна карта и в Договора, на името на което и по нареждане на Титуляря е издадена платежна карта към разплащателна сметка на Титуляря;

28. „Карта“ е договорен между Банката и Титуляря електронен персонализиран платежен инструмент по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), представляващ международна платежна карта, издадена от Банката на Картодържателя, върху която е записана информация по електронен начин и която се използва многократно в рамките на срока на Договора за идентификация на Картодържателя за извършване плащания до наличността по сметката. Картата разполага с интегрална схема (чип), която се използва за установяване на автентичността на картата при изпълнение на платежни операции на терминални устройства АТМ и ПОС.

29. „Visa Secure“ и „MasterCard ID Check“ са програми за допълнителна сигурност на международните картови организации Visa International и MasterCard Worldwide за идентифициране на Картодържателя в момента на извършване на транзакции при интернет търговци, участващи в програмите. Програмата се осъществява посредством „Борика“ АД и системата за „Сигурни плащания в интернет“. „Тексим Банк“ АД служебно регистрира Картодържателите в програмата за всяка отделна карта, издадена от Банката. Двухфакторният модел за автентикация на Картодържателите, включващ динамична (еднократна) плюс статична парола или идентификация чрез въвеждане на биометрични данни за плащания в интернет, е услуга, която Банката предоставя с цел допълнителна сигурност при плащания в интернет, както и в изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366(PSD 2) и Делегиран регламент (ЕС)2018/389 за прилагане на Задълбочено удостоверяване идентичността на клиента (ЗУИК). Динамичната парола представлява еднократен уникален код (за всяка конкретна транзакция), генериран от „Борика“ АД и се предоставя на Картодържателя чрез изпращане на безплатен SMS на посочен от него мобилен телефонен номер. Статичната парола се създава лично от Картодържателя на осигурен от „Борика“ АД уеб портал с логото на „Тексим Банк“ АД, след като е получил чрез SMS от „Борика“ АД с временна парола за регистрация или по друг уговорен между него и Банката начин за получаване, и се използва съвместно с динамична парола за потвърждаване на картови транзакции при интернет търговци, участващи в програмите Visa Secure и MasterCard ID Check. Чрез биометричната автентикация, посредством биометрични данни - пръстов отпечатък или лицево разпознаване, се верифицират и потвърждават плащания в интернет при търговци участващи в програмите Visa Secure и MasterCard ID Check. Регистрацията за биометрична автентикация се извършва съгласно описаните от Тексим Банк АД указания и се осъществява чрез апликация B-Token/B-Trust, инсталирана на мобилния телефон на картодържателя. При търговци, които не участват в програмата за двухфакторна автентикация може да не се изисква въвеждане на статична плюс динамична парола или биометрични данни, а единствено данни за картата, изписани върху нея (номер, валидност, име на картодържател, CVC/CVV2).

При промяна на мобилен номер, Картодържателят е длъжен незабавно да уведоми Банката. В противен случай всички съобщения, изпратени от Банката/„Борика“ АД на последния посочен от Картодържателя мобилен телефон, се считат за връчени. Банката не носи отговорност в случай, че мобилният оператор или доставчикът на услугата не предаде в срок или въобще не осигури предаването на SMS съобщението, съдържащо динамичната парола за плащания в интернет, както и в случаите, когато поради обстоятелства, независещи от Банката, SMS или друго съобщение не бъде изпратено, съответно получено.

30. АТМ - Устройство за теглене и/или внасяне на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между платежни сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции.

31. ПОС - Устройство, чрез което се извършват плащане на стоки и услуги, справочни и други платежни и неплатежни операции чрез използване на платежна или предплатена карта.

32. Виртуален ПОС - Логически дефинирано терминално устройство ПОС, чрез което се извършват плащане на стоки и услуги, или парични преводи, справочни и други платежни и неплатежни операции чрез интернет.

32. ПИН код - Идентификационен номер, който се състои от цифри и се използва заедно с други независими елементи по смисъла на ЗПУПС за удостоверяване на идентичността на Оправомощения ползвател и потвърждение на платежни операции с карта, издадена от Банката.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД с Протокол № 34 от 12.06.2024 г. и отменят предходните Общи условия към рамков договор за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции, както и Общи условия на „Тексим Банк“ АД за издаване и обслужване на международни кредитни карти. По отношение на издадените от „Тексим Банк“ АД кредитни карти отношенията се уреждат изцяло с настоящите Общи условия и подписаните индивидуални договори. Настоящите Общи условия са изменени с протокол на УС № 66/04.12.2024 г., в сила от 10.02.2025 г.