

ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ ЕАД ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите Общи условия регламентират условията, реда и сроковете, при които „Българска банка за развитие“ ЕАД, наричана по-нататък за краткост ББР/Банката, в качеството си на Доставчик на платежни услуги, предоставя платежни услуги на юридически лица и еднолични търговци, свързани с ползването на платежна сметка.

Настоящите Общи условия са приети на основание на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), Наредба № 3 от 18.04.2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ), указанията на Българската народна банка и приложимото законодателство.

Общите условия са налични и достъпни по всяко време на интернет страница на „Българска банка за развитие“ ЕАД на адрес: <http://www.bbr.bg/bg>.

„Българска банка за развитие“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, Столична община, район Средец, ул. „Дякон Игнатий“ № 1, е вписана в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията, с ЕИК 121856059.

„Българска банка за развитие“ ЕАД е кредитна институция с издаден лиценз № Б25/1999 г. за извършване на банкова дейност от Българска народна банка, актуализиран в съответствие със Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции със Заповед № РД22-2272/16.11.2009 г. на управителя на Българска народна банка. Българска народна банка, площад „Княз Александър I“ № 1, гр. София 1000, е компетентният орган, отговорен за надзора спрямо ББР.

Електронни адреси за връзка с ББР: office@bdbank.bg – за връзка с деловодството на Банката, Customer_Service@bdbank.bg – за връзка с банков салон, DPO@bdbank.bg – за връзка с длъжностното лице по защита на личните данни на Банката.

Раздел II. ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

В съответствие със ЗПУПС и приложимото законодателство ББР предоставя на ползвателя настоящите Общи условия, Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите за еднолични търговци и юридически лица (Тарифата на ББР), както и специалните условия, приложими за съответната платежна услуга или платежен инструмент. Документите се предоставят на ползвателя предварително, в срок, който е достатъчен за вземане на информирано решение за обвързване с настоящите Общи условия и сключване на договор за платежни услуги.

Банката осигурява настоящите Общи условия, Тарифата, както и специалните условия за съответната платежна услуга или платежен инструмент на ползвателя по достъпен начин в банковия салон, на интернет страницата си www.bbr.bg или по друг подходящ начин на дълготраен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език.

Раздел III. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ

Чл. 1. Платежна сметка е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

Чл. 2. Платежна операция е действие, предприето от платеца или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на

средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.

Чл. 3. Платежно нареждане е всяко нареждане от платеца или получателя към Банката, с което се разпорежда изпълнение на платежна операция. Платежното нареждане може да е за кредитен превод или за директен дебит.

3.1. Кредитен превод е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.

3.2. 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.

Чл. 4. Наличен паричен превод е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

Чл. 5. 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.

Чл. 6. Получател е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

Чл. 7. Ползвател на платежни услуги е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или получател, или и в двете качества.

Чл. 8. Титуляр е юридическо лице или едноличен търговец – ползвател на платежна услуга, на чието име е открита платежна сметка.

Чл. 9. Работен ден е денят, в който Банката или съответният доставчик на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

Чл. 10. Работно време с клиенти е интервал от време в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

Чл. 11. Вальор е референтна дата, използвана от Банката 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 Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.

Чл. 12. Трети доставчици на платежни услуги или Трети доставчици са доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка и доставчиците на услуги по инициране на плащане.

Чл. 13. Уникален идентификатор (IBAN) е международен номер на сметка, съобщен от Банката, представляващ комбинация от букви, цифри или символи, който се предоставя от ползвателя при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

Раздел IV. СКЛЮЧВАНЕ НА РАМКОВ ДОГОВОР

Чл. 14. (1) Настоящите Общи условия имат правното действие и последици на рамков договор по смисъла на ЗПУПС.

(2) Рамковият договор се сключва на български език. По договаряне между страните, може да бъде сключен и на друг език. Всички уведомления, документи и кореспонденция между страните се извършва по реда, предвиден в настоящите Общи условия.

(3) Сключването на рамков договор се извършва лично от титуляря, съответно от лицето, което го представлява по закон, или от пълномощник с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа.

(4) Банката има право да откаже да приеме пълномощно, ако обхващат на представителните права на упълномощеното лице не са посочени ясно и изчерпателно. Промени в представените пред Банката пълномощни, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от титуляря.

Чл. 15. Договорът между Банката и титуляря е безсрочен, освен ако страните не договорят срок.

Раздел V. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Чл. 16. (1) Банката предоставя платежни услуги на свои клиенти – еднолични търговци или юридически лица, както следва:

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 ползателя при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи;

4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползателя на платежни услуги кредит:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на кредитни преводи;

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

б. изпълнение на налични парични преводи.

(2) Банката не предоставя платежни услуги по изпълнение на налични парични преводи на лица, които не са клиенти на Банката т.е. не са влезли в правоотношения с Банката по повод предоставяни съгласно лиценза ѝ банкови услуги.

(3) Титулярят може да се ползва от платежна услуга на ББР само след идентифицирането му, съответно след идентифицирането на представляващите го или упълномощените от него лица. Идентифицирането се извършва при спазване на приложимите нормативни изисквания, както и на прилаганите от ББР вътрешни правила и процедури.

(4) Банката извършва платежни услуги при наличие на подписан индивидуален Договор за платежна услуга, неразделна част от който представляват настоящите Общи условия, въз основа на който при Банката е открита платежна сметка.

Раздел VI. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

Чл. 17. (1) Платежната сметка е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

(2) Банката открива и обслужва платежни сметки както следва:

17.1. разплащателни сметки;

17.2. други видове платежни сметки, които се обслужват при определени с договор условия и съгласно действащото законодателство.

(3) Банката открива платежни сметки на юридически лица и еднолични търговци, без подписан договор или действащ кредит в ББР, както и на лица, свързани с клиенти на ББР, само след одобрение на член на УС или на друго упълномощено лице.

(4) Банката отказва откриването на сметка, в случай че не са изпълнени изискванията на ЗПУПС, Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ), Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК), актовете по тяхното прилагане и приложимите вътрешно-банкови нормативни документи.

Чл. 18. (1) Платежната сметка се открива след подаване в Банката на искане по образец и предоставяне на всички изискуеми документи за откриване на сметка, предвидени в Наредба № 3 на БНБ, както и след предоставяне на документи, декларации и информация в изпълнение на други приложими нормативни актове.

(2) Банката има право да изисква от титуляря допълнителни документи за откриването и воденето на сметката, за което уведомява лицето, откриващо сметката, преди подписване на Рамковия договор и договора за платежна услуга.

(3) Банката проверява представените документи в т.ч. пълномощните и подписите върху тях от външна страна и не носи отговорност за претърпените вреди от изпълнението на платежни операции, вкл. за теглене на суми в брой, въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

(4) Титулярят е длъжен в 7-дневен срок от настъпване на промяна в обстоятелствата, при които е открита и обслужвана сметката, да уведоми Банката и да представи съответните удостоверителни документи. Промени в данните в представените документи имат сила за Банката от момента, в който същата е била уведомена писмено за настъпилите промени от титуляря или негов пълномощник.

(5) Банката не носи отговорност за претърпените вреди и/или пропуснати ползи от извършени плащания преди писменото уведомяване за настъпилите промени в декларираните обстоятелства, както и при загубване, кражба и унищожаване на документ за самоличност или пълномощно.

Чл. 19. (1) Банката открива разплащателна сметка за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от титуляря до Банката и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства.

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

Чл. 20. (1) Банката открива специални сметки като вид платежни сметки, когато откриването на такива сметки е изрично предвидено в действащото законодателство.

(2) За сметките по ал. 1 се прилагат действащите Общи условия, доколкото в приложимото законодателство не са предвидени специфични условия.

Чл. 21. (1) Освен специалните сметки по чл. 20, Банката може да открива специални сметки като вид платежни сметки, които

се обслужват при определени с договор между Банката и титуляря условия.

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

Раздел VII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 22. (1) Разпореждане със средствата по сметката е разрешено само по нареждане или със съгласие на титуляря до размера на наличността по сметката или разрешения овърдрафт, и при условията, поставени от титуляря. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

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

(3) Съгласието за изпълнение на платежна операция се дава по ред и начин, установени в настоящите Общи условия, Общите условия за електронно банкиране или изрично уговорени между титуляря и Банката в договора за платежна услуга. Съгласието се дава лично от титуляря или чрез получателя или доставчика на услуги по инициране на плащане.

(4) За осигуряване на своевременно и точно изпълнение на платежно нареждане титулярят е длъжен да попълва точно, пълно и вярно в платежните документи всички изискуеми реквизити, в т.ч. уникален идентификатор (IBAN) на банковата сметка. При наличие на обстоятелства, за които в нормативен акт е налице изискване за представяне на допълнителни данни и/или документи, платежната операция се изпълнява след надлежното им представяне.

(5) С подписване на нареждането/съгласието титулярят потвърждава, че данните и информацията, съдържащи се в него са верни, точни и пълни.

Чл. 23. (1) Банката извършва платежни операции в местна и чуждестранна валута, на територията на страната и извън нея, при получаване на редовно съставени платежни документи по образец, на хартиен носител или по електронния канал на ББР, придружени от надлежно оформени и попълнени документи, ако такива се изискват за изпълнение на платежната операция.

(2) За получени от ББР се считат всички регистрирани платежни документи с указване на дата, час и минута, по реда на постъпването им.

(3) Моментът на получаване на платежното нареждане е този, в който ББР получава платежно нареждане на хартиен носител или по електронния канал. Когато платежното нареждане се получава в неработен ден за ББР, то същото се смята за получено на следващия работен ден.

(4) Когато титулярят и ББР 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 ББР необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а когато този ден не е работен за ББР – следващият работен ден.

(5) Банката определя краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден (т.нар. работно време с клиенти). Работното време с клиенти е оповестено в действащата Тарифа и в банковия салон на ББР.

Чл. 24. (1) Банката извършва плащанията по хронологичен ред, в който платежните документи са постъпили в Банката, освен в случаите на принудително събиране на вземания.

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

Чл. 25. Надлежно попълнените и окомплектовани платежни нареждания, постъпили в Банката, се обработват с вальор съгласно ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ, указанията на Българска народна банка, настоящите Общи условия (Приложение № 1 „Срокове за приемане и изпълнение на платежни нареждания) и Тарифата на ББР.

Чл. 26. Банката не носи отговорност, ако добросъвестно, в съответствие с настоящите Общи условия, е изпълнила писмено наредена ѝ платежна операция от лице, чийто спесимен върху платежното нареждане съответства на спесимена на лицето с разпоредителни права по сметката и което лице въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да се разпорежда с авоара по нея. Рискът и последиците от изпълнението на редовни на външен вид платежни нареждания, които са неистински или придружени с неистински документи и декларации, остават за сметка на титуляря.

Чл. 27. (1) Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от ползвателя на платежни услуги уникален идентификатор.

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

Чл. 28. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на превода, освен ако задължението за такъв контрол произтича от нормативен акт. ББР не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на нейни клиенти, сключени в нарушение на нормативни актове.

Раздел VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

Чл. 29. Банката изпълнява кредитни преводи и задължава сметката на титуляря въз основа на дадено платежно нареждане в съответствие със сроковете за изпълнение на получени платежни нареждания (Приложение № 1). Кредитните преводи се изпълняват в съответствие с настоящите Общи условия, индивидуалния договор за предоставяне на платежни услуги и приложимото действащо законодателство.

Чл. 30. Платежни операции, наредени от титуляря, се изпълняват от ББР в деня на постъпване на коректно попълнени платежни документи в Банката, при наличие на финансово покритие по сметката на титуляря, включващо сумата на превода и всички комисиони, дължими на ББР за извършване на операцията, съгласно действащата към момента Тарифа на Банката и при пълна документална окомплектованост.

Чл. 31. (1) Платецът има право при условията и по реда на чл. 82 от ЗПУПС да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, когато тя е наредена от или чрез получателя 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 платеца стойност с оглед на неговите предходни разходи за

подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.

(2) Искането за възстановяване на средства по реда на ал. 1 се отправя от платеца в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката платецът представя доказателства относно наличието на условията по ал. 1.

(3) Възстановяването включва цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(4) За целите на ал. 1, т. 2 платецът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

(5) Платецът няма да има право на възстановяване по ал. 1, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или е осигурил на разположение на платеца информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

Раздел IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ В НАЦИОНАЛНА ВАЛУТА

Чл. 32. Банката извършва платежни операции с използване на директен дебит в лева при спазване на изискванията на действащото законодателство и при следните условия:

32.1. Титулярят - платец е дал предварително съгласие за директен дебит по образец. Титулярят следва да изпрати на получателя на превода копие от съгласието;

32.2. По сметката на платеца има достатъчна разполагаема наличност или разрешен кредит за изпълнението на платежното нареждане за директен дебит и разноските, съгласно действащата към момента Тарифа;

32.3. Налице са всички условия за изпълнение на платежното нареждане за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

Чл. 33. В случай че платецът е посочил условия за изпълнение на директния дебит, ББР извършва плащане по нареждане за директен дебит, след като извърши формална проверка за изпълнение на поставените условия за превода и провери представените документи само за тяхната редовност от външна страна.

Чл. 34. Ако нареждането за директен дебит не бъде изпълнено на посочената за изпълнение дата поради неизпълнение на условията за изпълнението му по чл. 32 по-горе, ББР задържа нареждането за директен дебит до 5 работни дни, считано от датата на получаване на нареждането за директен дебит или от датата за изпълнение, ако е различна от първата. Ако през този период не настъпи промяна в съществуващото положение, ББР отказва нареждането за директен дебит и информира за това доставчика на платежни услуги на получателя.

Раздел X. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 35. Банката има право да откаже изпълнението на платежно нареждане в следните случаи:

35.1. Платецът е представил платежни документи, които не са оформени и/или не съдържат всички изискуеми стандартни реквизити, т.е. има липсващи, непълни или неточни данни;

35.2. Платежното нареждане не е документално окомплектовано, т.е. не са представени всички или някои от

изискуемите документи (разходооправдателни документи, декларации, разрешителни, лицензи и т.н.);

35.3. Платецът не е осигурил на датата на изпълнение на платежната операция достатъчна разполагаема наличност за сумата на платежната операция и за дължимите на ББР и останалите участници в платежния процес такси и комисиони.

35.4. Изпълнението на платежното нареждане от ББР би довело до нарушения на вътрешно-нормативни документи на ББР, императивни разпоредби на българското законодателство, съдебно решение или други задължителни актове, предвидени в закон.

Чл. 36. (1) Банката има право да не изпълнява, съответно да забавя или спира изпълнението на платежни операции, при съмнение, че същите не отговарят на ЗМИП, Правилника за прилагането му, ЗМФТ и/или ДОПК, както и в случаите, когато е необходимо извършването на допълнителни проверки за установяване на факти и обстоятелства, свързани с прилагането на тези нормативни актове, на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 или в изпълнение на изискванията, договорени с банките – кореспонденти.

(2) Банката не изпълнява нареждания за платежни операции към лица, по отношение на които има наложени международни санкции или ембарго, както и вътрешни ограничения, приети по предвидения в закона ред.

Чл. 37. При отказ от ББР за изпълнение на платежно нареждане и ако не е налице забрана за предоставяне на информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност, Банката писмено уведомява платеца за отказа и, ако е възможно, за причините и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ. Изискването за писмено уведомяване може да не бъде спазвано от ББР, ако уведомлението може да бъде направено незабавно до платеца, непосредствено при извършването на операцията.

Чл. 38. (1) Платецът има право да нареди отново същата платежна операция по установения в действащото законодателство и настоящите Общи условия ред, като представи нови платежни документи, оформени с всички стандартни реквизити и в момент, в който може да осигури достатъчно разполагаема наличност за сумата на платежната операция и дължимите на ББР такси и комисиони.

(2) Платецът няма право да нареди отново същата платежна операция, когато тя не отговаря на изискванията на ЗМИП, Правилника за прилагането му, ЗМФТ и/или ДОПК, както и в случаите на чл. 36, ал.2.

Раздел XI. НЕОТМЕНИМОСТ НА ПЛАТЕЖНОТО НАРЕЖДАНЕ

Чл. 39. (1) След получаване на платежното нареждане от Банката, ползвателят на платежни услуги не може да го отменя.

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

(3) В случаите по чл. 23, ал. 4 ползвателят на платежни услуги 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) След изтичането на сроковете по ал. 1 - 4, но не по-късно от заверяването на сметката на получателя, платежното нареждане може да се отмени само при съгласие за това между ползвателя на платежни услуги и Банката, като в случаите по ал. 2 и 4 се изисква и съгласието на получателя.

Чл. 40. В случай на отменяне на платежно нареждане, титулярят дължи такса съгласно Тарифата на ББР.

Чл. 41. Банката приема искане за оттегляне на платежно нареждане само в писмена форма от титуляря - платец или изрично упълномощено от него лице, както и приема искане, направено през услугата „Електронно банкиране“, от лица, които са оправомощени със съответните активни (разпоредителни) права.

Раздел XII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА СЛУЖЕБНИ ОПЕРАЦИИ ПО СМЕТКИТЕ НА КЛИЕНТА

Чл. 42. В съответствие с изискванията на действащото законодателство, Банката има право да задължава водените при нея сметки, без титулярят или негов пълномощник да е подавал предварително изрично съгласие за това, в следните случаи:

42.1. При извършване на принудително изпълнение върху авоарите по сметките по ред съгласно закона;

42.2. При извършване на служебни коригиращи преводи по реда и при условията на ЗПУПС и Наредба № 3 на БНБ, в които случаи ББР има право да задължи сметките на свои клиенти или всяка друга тяхна сметка при Банката с размера на недължимо постъпили суми в резултат на грешни инструкции и/или технически грешки при изпълнение на платежните операции. В посочената хипотеза ББР извършва коригиращата операция с подлежащата на коригиране сума, дори и ако в други случаи не може да извършва операции от банковите сметки и/или сметките са били запорирани.

42.3. При служебното събиране на вземания за дължими от титуляря суми, въз основа на предоставено съгласие в полза на ББР по силата на настоящите Общи условия, както и в други случаи, договорени между титуляря и ББР.

Чл. 43. В случай на недостатъчен авоар по сметката, несъбраните суми се удържат автоматично от първото постъпление на средства по сметката.

РАЗДЕЛ XIII. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ТРЕТИ ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Чл. 44. (1) За изпълнение от Банката на платежна операция, иницирана чрез доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по инициране на плащане, следва да са налице следните условия:

1. сметката на платеца да е достъпна онлайн посредством услугата „Електронно банкиране“ на Банката;
2. платецът да е дал съгласие на Банката да изпълнява платежни операции иницирани чрез доставчици на платежни услуги, предоставящи услуги по инициране на плащане.
3. в Банката да е получено платежно нареждане, отговарящо на стандартите на Банката, чрез доставчик на услуги по инициране на плащане по ред и начин съобразен с нормативните изисквания и изискванията на Банката;
4. да не са налице условията по чл. 46 за отказ на достъп до сметката на платеца/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между ползвателя и доставчика на услуги по инициране на плащане.

(3) Банката прилага еднакви условия към платежните 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) Платежната операция, иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, е процедура, използвана с цел подаване на платежно нареждане и като такава представлява платежен инструмент по смисъла на ЗПУПС.

Чл. 45. (1) За предоставяне на информация за сметка на титуляр в Банката на доставчик на платежни услуги, предоставящ услуги по предоставяне на информация за сметка, следва да са спазени следните условия:

1. сметката на титуляря да е достъпна онлайн посредством услугата „Електронно банкиране“ на Банката;
2. титулярят да е дал съгласие на Банката за предоставяне на информация за сметката/ите.
3. да не са налице условията по чл. 46 за отказ на достъп до сметката на титуляря/ основанията за отказ са отпаднали.

(2) Банката не е страна в отношенията между титуляря и доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка.

Чл. 46. (1) Банката може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по инициране на плащане или на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до сметката с цел измама от страна на някой от доставчиците на платежни услуги, посочени по-горе, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама.

(2) В случаите по ал. 1 Банката уведомява платеца за отказа и причините за него, 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 спазването на нормативни изисквания, пречатващи информирането на платеца. Веднага след като причините за отказа отпаднат, Банката позволява достъп до платежната сметка.

Раздел XIV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 47. (1) Банката предоставя на ползвателя информация за всички извършвани платежни операции и наличното салдо по сметките му в срокове, обем и с всички изискуеми реквизити по ЗПУПС и Наредба № 3 на БНБ.

(2) Стандартните отчети по сметка са с месечна периодичност, предоставяни безплатно чрез услугата „Електронно банкиране“ или на хартиен носител, ако ползвателят не ползва услугата „Електронно банкиране“. Ползвателят може да заяви друга периодичност при попълването на документите за откриване на сметка или чрез изрично искане за промяна в реда на предоставяне на отчети.

(3) След като сметката на платеца бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по настоящите Общи условия, Банката му предоставя незабавно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;



2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на платеца, или във валутата, посочена в платежното нареждане;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеца 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.

(4) След изпълнението на отделна платежна операция по настоящите Общи условия ББР предоставя на получателя своевременно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер и информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на получателя;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

5. вальора на заверяване на сметката на получателя.

Раздел XV. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

Чл. 48. (1) За ползваните платежни и други услуги и във връзка със сключените по силата на настоящите Общи условия договори, титулярят дължи на ББР такси и комисиони, определени по вид, размер, периодичност и при условия съгласно действащата към датата на плащането им Тарифа на ББР.

(2) С подписване на настоящите Общи условия титулярят дава съгласието си Банката да събира служебно от сметката, а при недостиг – от всички други негови сметки в Банката, всички суми по ал. 1 и да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции.

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

РАЗДЕЛ XVI. НЕРАЗРЕШЕНИ И НЕТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ. ОТГОВОРНОСТИ.

Чл. 49. (1) Когато ползвателят на платежна услуга твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, същият носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяване, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

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

(3) Установяването на автентичността е процедура, която позволява на Банката да провери правомерното използване

на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност.

Чл. 50. Банката коригира платежна операция, ако счете че са налице основанията за корекция, само ако ползвателят на платежна услуга е уведомил без неоснователно забавяне Банката след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция с получаване на информацията съгласно чл. 47, но не по-късно от 1 /един/ месец от датата на задължаване на сметката му.

Чл. 51. В случай на неразрешена платежна операция, включително когато същата е иницирана чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява незабавно на платеца стойността на същата и във всички случаи не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена при условията на чл. 50, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, Банката възстановява сметката в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била изпълнена неразрешената платежна операция.

Чл. 52. В отношенията си с ползвателите Банката не прилага чл. 91 от ЗПУПС. При подадено платежно нареждане от платеца, Банката не носи отговорност за точното изпълнение на платежната операция, ако сумата по платежното нареждане е предоставена своевременно по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя.

Чл. 53. (1) В отношенията си с ползвателите Банката не прилага чл. 92 от ЗПУПС. При подадено платежно нареждане от/чрез получателя, Банката, когато ползвателят на платежната услуга се явява получател, е длъжна да осигури точното предаване на платежното нареждане. Банката не носи отговорност за неизпълненото в срок от банката на платеца платежно нареждане.

Чл. 54. (1) Банката не носи отговорност пред ползвателите за всички платени от тях такси, както и за възстановяването на всички лихви, начислени им вследствие на неизпълнението/неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция.

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

Раздел XVII.ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖЕН ИНСТРУМЕНТ. ЗАЩИТНИ МЕРКИ.

Чл. 55. Ограниченията при използване на платежен инструмент, както и защитните мерки, са регламентирани с Общите условия за електронно банкиране на „Българска банка за развитие“ ЕАД.

Раздел XVIII. ИЗМЕНЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ

Чл. 56. (1) Банката уведомява титуляря за всички предвиджани промени в настоящите Общи условия и в Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите за еднолични търговци и юридически лица, отнасящи се до предоставяните платежни услуги, в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, чрез съобщения в банковия салон за клиенти, чрез публикуване на съобщение в системата за електронно банкиране, както и чрез публикуване на промените в интернет страницата на Банката на адрес www.bbr.bg. Титулярят може да получи предвиджаните промени на хартиен носител в банковия салон на Банката.

(2) Титулярят е обвързан с промените, освен ако писмено не уведоми ББР, че не приема тези промени, преди датата на влизането им в сила. В случай че титулярят не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати сключените с ББР договори и да закрие платежните си сметки,

по всяко време преди промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

Раздел XIX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

Чл. 57. (1) Титулярят може по всяко време да прекрати договора, без да е длъжен да отправя предизвестие към ББР, освен ако изрично не е уговорено друго между страните, при условие че няма непогасени задължения към ББР.

(2) При прекратяване на договор по искане на титуляря, който е бил в сила повече от 6 месеца, титулярят не дължи такси или неустойки за прекратяването.

(3) Размерът на таксите или неустойките за прекратяване на договора, е определен съгласно действащата Тарифа на ББР, освен ако изрично не е уговорено друго между страните.

Чл. 58. Банката може да прекрати безсрочен договор с предизвестие със срок от два месеца. Предизвестие се предоставя на титуляря на хартиен или друг дълготраен носител.

Чл. 59. При прекратяването на договор титулярят заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Когато такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

Чл. 60. Членове 57 - 59 не се прилагат при прекратяване на договор поради неизпълнение на задължение на една от страните.

Чл. 62. При закриване на платежна сметка Банката възстановява на титуляря останалите по сметката средства или средствата, неизползвани за платежни операции или такси за поддържане на сметки.

Раздел XX. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

Чл. 63. За всички въпроси, неуредени в настоящите Общи условия, в договора между титуляря и ББР, се прилагат разпоредбите на ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ, Закона за кредитните институции, Закона за електронния документ и електронния подпис, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние и всички други относими разпоредби на действащото законодателство.

Чл. 64. Ако някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от Общите условия.

Чл. 65. (1) Банката и титулярят полагат усилия и се стремят да уреждат всички възникнали помежду им спорове чрез преговори и на основата на взаимно споразумение по извънсъдебен ред.

(2) Във връзка с предоставянето на платежни услуги титулярят има право да подаде писмена жалба до ББР, включително и на имейл адрес: complaints@bdbank.bg.

(3) Банката се произнася и уведомява писмено титуляря за решението си по жалбата в срок до 15 работни дни, предвиден в Процедурата за приемане и обработка на жалби в ББР, налична на интернет страницата на Банката.

(4) По изключение, когато ББР не може да се произнесе в срока по ал. 3 по независещи от нея причини, ББР е длъжна да изпрати на титуляря отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който титулярят ще получи решението по жалбата му. В този случай срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.

Чл. 66. Ако ББР не се произнесе по жалбата в предвидените срокове по чл. 65, както и когато между ББР и титуляря не се постигне съгласие или когато решението на Банката не удовлетворява титуляря, титулярят има право да отнесе спора до компетентния български съд.

Раздел XXI. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

Чл. 67. Кореспонденцията между страните се води на български език, в писмена форма, на адресите на ББР и титуляря, посочени в договора. Всички уведомления се извършват в писмена форма на посочените адреси, по факс и/или e-mail, освен ако в настоящите Общи условия и конкретните договори не е изрично предвиден друг начин на уведомяване.

Раздел XXII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл. 68. (1) Като администратор на лични данни ББР спазва европейското законодателство и законодателството на Република България, включително Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).

(2) Личните данни на клиентите се обработват законосъобразно при наличие на поне едно от условията по чл. 6, пар. 1 от посочения регламент.

(3) Детайлна информация за видовете обработвани лични данни може да се открие на сайта на ББР – http://www.bbr.bg/bg/info/privacy_policy

Чл. 69. (1) Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите, съставляват банкова тайна.

(2) Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство, само пред оправомощени със закон институции, органи и лица и само в случаи, изрично посочени в закона и/или друг нормативен акт, както и при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

(3) Титулярят е длъжен да не разкрива пред трети лица данните за банковите си сметки или по друг начин да създава предпоставки за достъп до информация, данни и документи, свързани със сметките му, като е длъжен да предприеме всички мерки срещу възможността за извършване на операции по тях от неоправомощени лица.

(4) В случай че титулярят използва услуги на трети доставчици, се счита, че същият е дал съгласието си за разкриване на банкова тайна от страна на Банката към третите доставчици на платежни услуги.

Чл. 70. Банката е лице, задължено да прилага мерките и спазва задълженията, регламентирани в специалното законодателство за мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма. Титулярят е длъжен да предоставя всички изискуеми документи за собствената си идентификация, представители и лица, които са овластени да се разпореждат с наличностите по сметки.

Чл. 71. (1) Паричните средства по сметките са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, създаден и функциониращ в Република България, до гарантирания размер (196 000 лева) съгласно реда и при условията, предвидени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

(2) Банката предоставя на титуляря Информационен бюлетин за вложителите /Информационния бюлетин/, както и допълнителна информация съгласно ЗГВБ.

(3) Информационният бюлетин, който съдържа основната информация относно защитата на влоговете, изготвен в съответствие с Закона за кредитните институции, се осигурява от ББР на титуляря преди сключване на договор и след това най-малко веднъж годишно.



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**

Настоящите Общи условия са приети с решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ АД по протокол № 48/10.07.2018г., изменени с протокол № 81/19.12.2018г., изменени с протокол № 5/06.02.2020г. и изменени с решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД протокол № 53/27.07.2021г., и влизат в сила считано от 28.09.2021г.

КЛИЕНТ:.....

/три имена и подпис/

Получих екземпляр от Общите условия на „Българска банка за развитие“ ЕАД за предоставяне платежни услуги на юридически лица и еднолични търговци

Пълномощник

/три имена и подпис/

Получих екземпляр от Общите условия на „Българска банка за развитие“ ЕАД за предоставяне платежни услуги на юридически лица и еднолични търговци

СРОКОВЕ ЗА ПРИЕМАНЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНИЯ

I. Преводи в чуждестранна валута

1. Преводи в чуждестранна валута, наредени с обикновен вальор (два работни дни след датата на нареждането)				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар
<i>Електронен канал</i>	<i>до 16.30 ч</i>	Два работни дни след датата на получаване на нареждането (Д+2)	Два работни дни след датата на получаване на нареждането (Д+2)	
<i>Хартиен носител</i>	<i>до 16.30 ч</i>	Два работни дни след датата на получаване на нареждането (Д+2)	Два работни дни след датата на получаване на нареждането (Д+2)	
2. Преводи в чуждестранна валута, наредени с експресен вальор (един работен ден след датата на нареждането)				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар
<i>Електронен канал</i>	<i>до 16.30 ч</i>	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	
<i>Хартиен носител</i>	<i>до 16.30 ч</i>	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	
3. Преводи в чуждестранна валута, наредени със суперекспресен вальор (с датата на нареждането)				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар
<i>Електронен канал</i>	<i>до 15.00 ч</i>	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	<i>Банката си запазва правото да не приеме изпълнението на превод със суперекспресен вальор</i>
<i>Хартиен носител</i>	<i>до 14.30 ч</i>	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	<i>Банката си запазва правото да не приеме изпълнението на превод със суперекспресен вальор</i>
4. Преводи в EUR за държави от ЕС, наредени с обикновен вальор (един работен ден след датата на нареждането)				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар

Електронен канал	до 16.30 ч	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	
Хартиен носител	до 16.30 ч	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	Един работен ден след датата на получаване на нареждането (Д+1)	
5. Преводи в EUR за държави от ЕС, наредени със суперекспресен вальор (с датата на нареждането)				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар
Електронен канал	до 15.00 ч	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	<i>Банката си запазва правото да не приеме изпълнението на превод със суперекспресен вальор</i>
Хартиен носител	до 14.30 ч	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	<i>Банката си запазва правото да не приеме изпълнението на превод със суперекспресен вальор</i>

Бележки:

1. Таблиците под номера 1, 2 и 3 се отнасят за всички преводи в чуждестранна валута, с изключение на посочените в таблици 4 и 5.
2. Нареддания, представени в Банката след посочените крайни часове, се завеждат с дата следващ работен ден и вальорът на изпълнение се изчислява спрямо тази дата.
3. Изходящи преводи в евро за държави от ЕС:
 - 3.1. Нареддания за преводи за суми, равни на или по-големи от 50 000 евро, за държави от ЕС задължително се изпълняват като суперекспресни.
 - 3.2. Нареддания за преводи за суми, по-малки от 50 000 евро, за държави от ЕС се изпълняват като суперекспресни само по желание на клиента. Във всички останали случаи тези нареддания за преводи се изпълняват като обикновени.
 - 3.3. При нареддания в евро за държави от ЕС всяка от страните заплаща таксите на своя доставчик на платежни услуги, т.е. таксите винаги са 'SNA' („СПОДЕЛЕНИ“).

Вътрешнобанкови преводи в чуждестранна валута				
Канал:	Краен срок на приемане на нареждането (Д)	Дебитен вальор (за сметката на наредителя)	Вальор при банката кореспондент	Коментар
Електронен канал	до 16.30 ч	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	
Хартиен носител	до 16.30 ч	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	

Бележка: Нареддания, представени в Банката след посочените крайни часове, се завеждат с дата следващ работен ден и вальорът на изпълнение се изчислява спрямо тази дата.



Получени преводи в чуждестранна валута				
Платежна система:	Получаване на платежни инструкции	Валъор при банката кореспондент	Кредитен валъор (за сметката на получателя)	Коментар
TARGET2/ SEPA/ SWIFT	<i>от 8.45 ч до 17.30 ч</i>	Същият работен ден (Д)	Същият работен ден (Д)	<i>Преводи, получени след 17.00 ч. , с валъор текущия работен ден, се заверяват по сметка на получателя на следващия работен ден с валъора на платежната инструкция</i>