



**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД ЗА БАНКОВИ СМЕТКИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ
ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ**

Настоящите общи условия се прилагат в отношенията на Банката с нейните корпоративни клиенти във връзка с договорите за **банкови платежни сметки**, срочни депозити и депозит SG Темпо Капитал, както и по отношение на **платежните инструменти**, които Банката предоставя на клиентите си, във връзка с оперирането със сметките им.

Отделни договори се сключват с подписването на предоставени от Банката формуляри. Това се извършва в онзи банков клон, където се води сметката на Титуляра. Общите условия представляват неразделна част от така сключените договори.

„Сосиете Женерал Експресбанк” АД е банка, лицензирана съгласно Закона за кредитните институции, със седалище град Варна и адрес на управление, булевард „Владислав Варненчик” № 92, вписано в търговския регистър с ЕИК 813071350. В настоящите общи условия тя ще бъде наричана за краткост **„Банката”**.

Страни по всички договори, уредени по – долу са Банката и **Титулярът** на сметката подробно индивидуализиран в споразумението за откриване на банкова платежна сметка „Добре дошли”, и/или **Оторизираните потребители** в договорите за банкови платежни инструменти.

БАНКОВИ СМЕТКИ

Банката открива следните банкови сметки – платежни и депозитни за срочен депозит и за депозит SG Темпо Капитал.

А. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

I. СТРАНИ ПО ДОГОВОРА

I.1. Страни по договора за банкова платежна сметка са Банката и Титулярът (Клиентът), подробно индивидуализирани в договора за банкова платежна сметка - споразумение „Добре дошли”.

II. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

II.1. Банката се задължава да открие на името на Титуляра банкова платежна сметка от вида, посочен в споразумението „Добре дошли”, и да извършва договорените платежни услуги.

II.2. Титулярът се задължава да заплаща на Банката такси и комисионни съгласно действащата Тарифа на Банката.

III. ВИДОВЕ БАНКОВИ ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

III.1. Банковите платежни сметки са:

1) разплащателни сметки - за съхранение на пари, платими на виждане без срок за предизвестие от Титуляра до Банката;

2) сметки на бюджетни предприятия - за съхранение на пари на бюджетни предприятия и пари, предоставени на други лица от бюджети, извънбюджетни сметки и фондове, включени в консолидираната фискална програма;

3) ликвидационни сметки - за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация;

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

III.2. Банковите платежни сметки, в рамките на специфичните изисквания на закона за различните видове сметки, служат за изпълнение на платежни услуги.

III.3. Настоящите Общи условия се прилагат в тяхната пълнота по отношение на разплащателните сметки. Що се отнася до ликвидационните, особените сметки и сметките на бюджетни предприятия, за тях, при противоречие, специалните изисквания на закона имат приоритет спрямо предвиденото в Общите условия.

IV. САЛДО ПО БАНКОВАТА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

IV.1. По платежната (разплащателна) сметка се отразяват взаимните парични вземания и задължения между Банката и Титуляра, възникнали от една страна по силата на договора за разплащателна сметка и от друга страна по силата на Договора за овърдрафт, ако има такъв.

IV.2. Разликата между постъпленията и дебитните операции формират салдото на сметката. Салдото е рекапитулация на

вземанията и задълженията по предходната точка, като положителното (кредитно) салдо отразява задължения на Банката към Титуляра, а отрицателното (дебитно) салдо отразява задължения на Титуляра към Банката. Салдото по сметката, независимо в полза на коя страна е, ликвидно и незабавно изискуемо. При наличието на дебитно салдо всяко постъпление по сметката се събира служебно от Банката за погасяване на задълженията на Титуляра.

IV.3. Като кредитни операции по сметката Банката отразява всички постъпления по нея, в това число, но не ограничено до :

- 1) внасяне на суми в брой;
- 2) получаване на парични преводи;
- 3) начисляване на лихви
- 4) усвояване на кредити, различни от овърдрафт, ако има договорен такъв
- 5) прехвърляне на средства от депозит, открит при Банката, по сметката

IV.4. Като дебитни операции по сметката Банката отразява:

- 1) теглене на суми в брой;
- 2) безкасови плащания, инициирани чрез който и да е от договорените платежни инструменти или способи ;
- 3) служебно събиране на дължими на Банката суми;
- 4) начислени и неплатени такси и комисионни;
- 5) начислени и неплатени лихви върху овърдрафта;
- 6) отразяване на задължения по кредитна карта, които не могат да бъдат събрани от наличността по сметката
- 7) сумата по операции, изпълнени в рамките на покритието по сметката, обявени от банката на съответния авторизационен център, на база нареждане, подадено чрез използване на средство за отдалечен достъп (в частност на банкова карта) в превишение на реалния размер на покритието по сметката

IV.5. Банката има право да събере служебно от сметката следните суми, дори и събирането им да доведе до формиране на неразрешен овърдрафт:

- 1) суми по транзакции, извършени с дебитни карти, както и свързани с тях такси и комисионни;
- 2) суми по транзакции с кредитни карти, както и свързани с тях такси и комисионни.
- 3) суми на дължими такси и комисионни за обслужване на сметката.

IV.6. Запорни съобщения се изпълняват до размера на положителното салдо по разплащателната сметка.

V. ОТКРИВАНЕ НА БАНКОВА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

V.1. Клиент, който желае да си открие банкова платежна сметка в „Сосиете Женерал Експресбанк” АД, следва да посети един от клоновете на Банката, да попълни надлежно споразумението „Добре Дошли” във формата, предоставена от Банката, и да представи посочените в това споразумение, както и допълнително изискуемите от закона документи. Банката може да изиска от Титуляра да представи и други документи с цел идентификация и проверка на идентификацията на Титуляра.

V.2. Договорът се счита сключен от момента, в който споразумението „Добре дошли” е подписано от Титуляра и от упълномощен банков служител.

V.3. Банковата сметка се индивидуализира посредством международен номер на банкова сметка - IBAN, който представлява последователност от 22 буквени и цифрени знака. Титулярът следва да се увери в правилността на номера на сметката си, когато го предоставя на контрахентите си. Следва да се има предвид, че ако при входящи преводи като получател е посочен Титулярът, но е посочен чужд IBAN, Банката ще завери сметка, която отговаря на посочения IBAN.

VI. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ

VI.1. Титулярът декларира, че данните, посочени от него в споразумението „Добре дошли”, и предоставени на Банката при откриване на сметката или по-късно, са верни и пълни.

VI.2. Титулярът или оправомощено от него лице се задължава при всяка промяна в данните, предоставени при сключването на договора, незабавно след влизане в сила на съответната промяна, да информира Банката, като я уведоми за това писмено и ѝ предостави съответните доказателства за извършената промяна. Измененията имат сила по отношение на Банката само от момента на писменото и уведомяване от оправомощено лице.

VI.3. Банката може да изиска от Титуляра допълнителна информация и/или допълнителни документи във връзка с промяната и да не я взема предвид до тяхното представяне.

VI.4. Ако Банката служебно констатира данни по т. VI.2., в зависимост от начина и носителите на информацията, чрез които са установени тези промени, Банката може да поиска от Титуляра да ги потвърди, като до момента на това потвърждение тя би могла да не се съобразява с тях.

VI.5. Документите по т. VI.1., както и документите за настъпилите изменения в тях, могат да не се предоставят от лица, които са вписани в Търговския регистър и имат съответен ЕИК, като това не ги освобождава от задължението за информиране.

VII. ПРОВЕРКА НА ИНФОРМАЦИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНА ОТ ТИТУЛЯРА

VII.1. Банката има право да извърши независима проверка на предоставената от Титуляра информация, като при констатиране на различия се прилага т. VI.4.

VIII. ФУНКЦИОНИРАНЕ НА СМЕТКАТА

VIII.1. Банковата платежна сметка може да бъде използвана за извършване на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Титуляра при Банката или при друг доставчик на платежни услуги, изпълнение на директни дебити, кредитни преводи, изпълнение на операции чрез платежни инструменти, както и за внасяне и теглене на пари в брой.

VIII.2. Операции по сметката могат да се извършват максимум до **разполагаемата по сметката сума**, която е сбор от всички наличности по сметката и разрешения овърдрафт (ако има такъв).

VIII.3. Частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит не се допускат.

VIII.4. Банката ще регистрира платежните документи по реда на тяхното постъпване в Банката, а в случаите на плащания по постоянни платежни нареждания – по предварително уговорената в тях поредност.

VIII.5. В случай че към момента за изпълнение на платежен документ располагаемата по сметката сума, изчислена по реда на т. VII.2 е недостатъчна за изпълнение на сумата по платежната операция и събиране на дължимите банкови такси, Банката ще откаже изпълнение на операцията.

VIII.6. Титулярът е задължен да следи размера на располагаемата по сметката си сума. Фактът, че Банката може понякога инцидентно да изпълни платежна операция, която надвишава располагаемата по сметката сума, не представлява нарушение на задълженията на Банката и не освобождава Титуляра от задължението му да дава платежни нареждания само до размера на располагаемата по сметката сума. Титулярът носи пълната отговорност от неизпълнение на това си задължение – от договорен, извъндоговорен, административен, наказателен характер.

От момента на извършване на такова плащане, което надвишава располагаемата по сметката сума (наричано по-нататък „неразрешен овърдрафт”), Титулярът дължи на Банката сума, равна на надвишението, ведно с лихва, чийто размер е определен, както следва:

1) в случаите, когато с Титуляра е сключен договор за кредит – овърдрафт, съгласно който по сметката са разрешени плащания над наличностите до определен максимален размер (овърдрафт), размерът на дължимата от Титуляра лихва върху сумата, формираща т.н. „неразрешен овърдрафт” се определя в договор за овърдрафт;

2) в случаите, когато с Титуляра не е сключен договор за кредит – овърдрафт, размерът на дължимата от Титуляра лихва върху сумата, формирала т.н. „неразрешен овърдрафт” се определя в Тарифата на Банката.

Неразрешеният овърдрафт по разплащателната сметка на Клиента е незабавно изискуем. Неразрешеният овърдрафт се дължи като обща сума (включително и капитализираните лихви). Банката не носи задължението да доказва отделните елементи, довели до формирането на неразрешения овърдрафт. Банката има право да събира неразрешения овърдрафт служебно от всички сметки на Клиента.

VIII.7. При извършване на преводите Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

VIII.8. Настъпилите последици от некоректно попълнени платежни документи са за сметка на Титуляра.

VIII.9. Ако към сметка на Титуляра постъпи превод във валута, различна от валутата на сметката, Банката заверява сметката, като конвертира постъпилата сума по обявените за деня, предварително дефинирани курсове за валутна обмяна „купува”/„продава” за съответната валута и валутата на сметката. Ако Банката не котира съответната валута, тя има право да върне превода. Обменните курсове на Банката се определят въз основа пазарните нива на търгуваните валути, като съответно могат да бъдат променяни при всяка промяна на пазарните условия.

Банката прилага обменния курс, действащ към момента на осчетоводяване на операцията, който може и да е различен от обявения в общодостъпните банкови помещения към момента на подаване на нареждането. Информация за точната стойност на приложения обменен курс е посочена в документа по т. XII.

VIII.10. Ако към момента на осчетоводяване по сметката на Клиента няма достатъчно средства за изпълнение на нареждането, Банката има право да откаже изпълнението на операцията,

въпреки че при подаването на нареждането средствата са били достатъчни съгласно тогава действащия валутен курс.

VIII.11. В случай че това е предвидено в закон или подзаконов акт, за да изпълни определена платежна операция, Банката може да иска да ѝ бъдат представени допълнителна информация или допълнителни документи, както и сама да събере такава допълнителна информация и/или документи. Липсата на такава информация и/или документи може да бъде основание Банката да откаже да изпълни платежна операция.

VIII.12. Банката може да определя дневни лимити за теглене на пари в брой, както и да разрешава тегления на пари в брой над определен лимит само след предварителна заявка.

VIII.13. Ако по сметката няма разрешен овърдрафт, Титулярът се задължава да поддържа по сметката си минимален остатък в размер, определен от Банката. При неизпълнение на това задължение, Банката има право да прекрати договора и закрие сметката по предвидения в т. XV. 1, т. 4) ред, както и се спира начисляването на лихвата по т. XI.1.

VIII.14. Титулярът дава своето съгласие Банката да събира служебно от всички негови платежни сметки, открити при Банката, всички дължими от Титуляра суми за такси, лихви, вземания по договори за кредит или по друг договор, и др. Служебното събиране се извършва както от сметките на виждане, така и от всякакви депозити, макар и падежът на депозита да не е настъпил. При служебно събиране от срочен депозит отношенията между страните се уреждат съобразно уговореното в договора за депозит относно случаите на предсрочно прекратяване от страна на клиента. При служебно събиране Банката извършва събирането в следната поредност:

- 1) при наличие на сметки в различни валути – първо от сметките във валутата на задължението в посочената подолу поредност и след това от сметките в други валути в посочената по-долу поредност;
- 2) при наличие на няколко сметки във валутата на дълга – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези по които се начислява по-висока лихва;
- 3) при наличие на няколко сметки във валута, различна от валутата на задължението – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези, по които се начислява по-висока лихва.

Титулярът дава своето съгласие Банката да удържа дължимите ѝ такси от сумата на получени платежни операции преди заверяването на сметката със сумата по операцията.

VIII.15. Освен в случаите, уредени в действащото законодателство, Банката има право служебно да коригира, чрез служебно събиране, записвания по сметката, за които недвусмислено е установено, че са извършени от страна на Банката поради грешка, в резултат на която сумите са постъпили по сметка на лице, различно от посоченото в платежното нареждане като получател, или сметката на получателя е заверена със сума, различна от посочената в платежното нареждане. Банката има право служебно да събере от сметките на Титуляра всички суми, с които той неоснователно се е обогатил за сметка на Банката вследствие на допуснати от Банката грешки или неточности. Банката незабавно информира Титуляра за извършената коригираща операция.

VIII.16. Банката не изпълнява платежни нареждания, ако не са посочени уникален идентификатор на получателя по операцията - IBAN и международен бизнес идентификационен код (BIC) на сметката на получателя,

или друг съответен идентификатор, който е индивидуализиращ за други платежни системи.

VIII.17. Платежните нареждания се изпълняват в рамките на същия работен ден, ако постъпят в Банката в работен ден (без официални почивни и празнични дни, дори и банковият офис да е отворен), както следва:

- за плащане чрез **БИСЕРА** – в рамките на обявеното работно време на офисите/клоновете;

- за плащане чрез **RINGS** – до 14.30 часа;

- за **презгранични плащания** – нареждането за плащане в евро или шатски долари ще бъде изпълнено същия ден, ако е получено от Банката не по-късно от 15.30 ч., като наредителят следва изрично да посочи, че желае изпълнение в рамките на същия работен ден и да за плати съответната такса за спешен превод.

За плащания в други валути, банката не гарантира излъчването им през същия ден.

За плащания в други валути в рамките на Европейската общност, страните се договарят, че Банката е длъжна да изпълни нареждането в срок до 4 работни дни след неговото получаване. При презграничните плащания изпълнението на превода може да не бъде извършено същия ден, макар и да постъпи в Банката в посочения срок, ако за съответната международна платежна система/банка-кореспондент денят е неработен.

VIII.18. За получени преводи в лева/евро, преводи, свързани с еднократна обмяна на валута в Република България между лев и евро, както и при презгранични платежни операции в евро, Банката осигурява на разположение по сметката на получателя получената сума незабавно след като нейната сметка е заверена със сумата по операцията.

VIII.19. Ако валутата, посочена в платежното нареждане, е различна от валутата на сметката, по която се изпълнява нареждането, както и ако получената операция е във валута, различна от тази на сметката, която следва да бъде заверена със сумата по операцията, Титулярът се съгласява Банката да извърши служебно превалутирането между валутата по операцията и валутата на сметката.

VIII.20. Съгласно Регламент № 1781/2006г. на Европейския парламент и на Съвета кредитните преводи следва да се придружават от задължителна информация за платеца- име, адрес и номер на сметка, или от съответната заместваща информация. Банката информира Титуляра, че липсата на изискуема информация може да доведе до забавяне на изпълнението или отказ на входящо/ изходящо плащане.

VIII.21. При входящи валутни преводи, по които се установят грешни или липсващи данни в платежното нареждане (като например несъответствие между име и IBAN на Титуляра, липсващ IBAN или име на Титуляра, неправилно изписан IBAN и др.), Банката предприема разследвания и корективни действия, необходими за точното изпълнение на платежната операция по сметката на Титуляра, за което се начисляват съответните такси, посочени в Тарифата на Банката.

VIII.22. Банката предоставя на своите Клиенти – юридически или физически лица, титуляри на една или повече разплащателни сметки в Банката, възможност да извършват безкасово, със средствата по разплащателната си сметка или касово, валутни операции по отношение на валутите, с които банката работи, с вальор същия ден или максимум два дни от деня на конкретна сделка.

VIII.23. Банката предоставя информация за приложимите валутни курсове за покупко-продажба на валута в помещенията на офисите, както и на интернет страницата на Банката. Банката има право да променя приложимите валутни курсове в рамките на деня, като промяната има действие занаяпред;

В случай, че Клиентът желае да закупи или продаде валута срещу български лев, сделката ще бъде извършена по съответния курс „купува“ или „продава“ на Банката за съответната валута към

българския лев. В случай, че Клиентът желае да закупи или продаде валути, различни от българския лев, Банката ще извърши сделката като използва курсовете „купува“ и „продава“ на съответните валути към българския лев или чрез прилагане на директен кръстосан курс, ако това е изрично договорено с Банката за конкретната сделка.

В случай, че клиентът желае да извърши покупко-продажба на валута, чиито размер, изчислен по съответния официален курс на Банката за деня, надвишава 5 000 лв., то той има възможност да получи индивидуално определен курс от своя търговски агент или директно от отдел „Финансови пазари“ на Банката

VIII.24. За да извърши покупко-продажба на валута, клиентът или упълномощено от него лице следва да се яви в офисите на Банката и да подаде надлежно подписано Нареджане за валутна сделка по образец, предоставено от Банката. След подписване на нареджането от Клиента и съответния банков служител, сделката за покупко-продажба на валута става неотменяема за страните при посочените в нея параметри.

VIII.25. Банката дава възможност на своите клиенти да извършват дистанционно сделки за касова или безкасова покупко-продажба на валута по телефон.

За извършване на сделка по телефон, Клиентът следва да се свърже с отдел „Финансови пазари“ на Банката на телефони (02) 93 70 572, (02) 93 70 573, (02) 93 70 574, (02) 93 70 577 от 08.00 до 18.30 ч.

Банката има право да откаже сключването на сделка по този способ без да дава каквито и да е основания за това.

Валутна сделка, осъществена дистанционно по телефон, се счита за сключена от момента на постигане на съгласие между Клиента и Банката относно следните параметри:

- 1) размера и валута на купуваната, съответно продаваната, от страната сума
- 2) плащане и доставка – касово или безкасово;
- 3) обменния курс
- 4) вальора на доставка
- 5) банковата сметка на Клиента, от която следва да бъде събрана продаваната валута, ако е приложимо;
- 6) банковата сметка на Клиента, по която следва да бъде преведена купуваната валута, ако е приложимо.

С настоящото, Банката информира Клиента, че всички разговори проведени във връзка с дистанционно сключване на сделка се записват.

Предоставените от Банката цени и условия по дистанционната сделка са валидни само ако бъдат незабавно приети от Клиента

След сключване на сделката, Клиентът следва да изпрати на Банката незабавно по факс или електронна поща копие от Нареджане за покупко-продажба на валута, подписана от упълномощено лице, която да съдържа всички параметри на сделката, посочени в телефонния разговор. Оригиналът на подписаното Нареджане следва да бъде изпратен в Банката не по-късно от три работни дни. Ако документът не бъде изпратен на Банката в посочените срокове, то Банката има право да сключи сделка, обратна на договорената по телефона по своя официален курс за съответната валута за този ден, като всички евентуални печалби или загуби, реализирани в следствие на такава сделка са за сметка на Клиента

VIII.26. При извършване на безкасови покупки и продажби на валута, Клиентът следва да осигури по посочената от него сметка наличност от продаваната от него валута, достатъчна за осъществяване на операцията в срок не по-късно от края на деня на доставката.

В случай че Клиентът не осигури необходимата наличност по горната точка, Банката има право да сключи сделка, обратна на договорената по телефона по своя официален курс за съответната валута за този ден, като всички евентуални печалби или загуби, реализирани в следствие на такава сделка са за сметка на Клиента

VIII.27. Клиентът дава своето изрично съгласие Банката да събира от всички негови сметки открити при нея всички суми, дължими ѝ във връзка със сключена сделка за покупки и продажби, като например, но не само сумите дължими във връзка с обратните операции по т.VIII.25 и т.VIII.26.

VIII.28. Платежните документи следва да се изготвят на хартиен носител, да съдържат изискуемите реквизити и да се представят в клона на Банката, където се води сметката. При създаване на техническа възможност за обработване на платежни документи между различните клонове, Банката може да осигури възможност платежните документи да бъдат представени в който и да е клон на Банката.

VIII.29. Платежната операция е разрешена, когато Титулярът я е наредил или дал съгласие за нейното изпълнение по начините, предвидени в действащото законодателство или договорени с Банката. Страните се съгласяват, че по изключение, Банката може да изпълни платежна операция, разрешена от Титуляра, дори ако нареджането/съгласието за нейното изпълнение не е дадено по начина, посочен в договора за платежна сметка или за отделен платежен инструмент.

В предвидените от закона и подзаконовите нормативни актове случаи, съгласието може да бъде дадено на получателя по операцията или доставчика на платежни услуги на получателя. При даване на съгласие, Титулярът е длъжен да посочи максимален размер на сумата на операцията, до който Банката следва да изпълни нареджането. Ако сумата на платежното нареджане надвишава максималния размер, посочен в съгласието, Банката не изпълнява нареджането. В тези случаи Титулярът следва изрично да разреши/одобри изпълнението на операцията.

VIII.30. Титулярът може с едно платежно нареджане (постоянно платежно нареджане за периодичен превод) да нареди на Банката да изпълни поредица от идентични или подобни платежни операции. Банката ще изпълни платежното нареджане на посочената в него дата.

VIII.31. Титулярът не може да отмени нареджане след получаването му в Банката. Когато платежната операция се извършва по инициатива на или чрез получателя, Титулярът-платец не може да отменя нареджане след предаването му или след като е дал съгласие за изпълнение на операцията в полза на получателя. При директен дебит Титулярът, ако е платец по операцията, може да отмени нареджане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му, като в този случай е необходимо и съгласието на получателя. След изтичането на тези срокове, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, нареджане може да бъде отменено само със съгласието на Банката и на получателя, за случаите, когато операцията се извършва по негова инициатива.

IX. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА - ДОСТАВЧИК НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

IX.1. Когато платежното нареджане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор -IBAN, нареджането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор - IBAN. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Титуляра уникален идентификатор -IBAN. При неизпълнение на платежната операция, поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по разплащателната сметка на наредителя на следващия работен ден и начислява такса за възстановяване, посочена в тарифата.

IX.2. Банката отговаря спрямо Титуляра при неизпълнение или неточно изпълнение на наредените операции, в случаите на неразрешени от Титуляра операции, както и при допуснати грешки и пропуски при воденето на сметката.

Когато Титулярът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция, или че е налице неизпълнение / неточно изпълнение на операция, той следва да докаже това пред Банката.

Когато отговорността е за Банката, тя е длъжна да възстанови своевременно сумата на неизпълнената/неточно изпълнена операция, както и всички платени от Титуляра такси и начислени лихви в следствие на неизпълнението/неточното изпълнение.

При неразрешени операции, Банката следва да възстанови сумата на неоторизираната от Титуляра транзакция.

IX.3. На основание чл. 48, ал.2 във вр. с чл.59 от Закона за платежните услуги и платежните системи, страните се съгласяват, че Титулярът няма право да иска от Банката възстановяване на суми по вече изпълнени и разрешени операции, когато операциите са наредени от или чрез получателя по операцията.

IX.4. В случай че по платежна операция, извършена по нареждане на Титуляра, който е получател по операцията, Банката е получила от доставчика на платежни услуги на платеца искане за възстановяване на цялата или част от сумата, Банката го изпълнява, без да е длъжна да преценява правилността или основателността на искането. Титулярът дава съгласието си Банката да събере служебно от сметката му възстановената сума.

IX.5. Отговорността на Банката и на Титуляра относно операции, извършени чрез платежни инструменти, е посочена в условията за съответния платежен инструмент по - долу.

X. ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА ТИТУЛЯРА

X.1. Титулярът – физическо лице може лично да се разпорежда с разполагаемата по сметката сума, а Титулярът – юридическо лице или едноличен търговец – чрез един или повече законни представители.

X.2. Титулярът може да упълномощи трето лице да се разпорежда с разполагаемата по сметката сума. Упълномощаването следва да е писмено с нотариална заверка на подписа на упълномощителя или чрез писмено пълномощно по образец на Банката, подписано пред оправомощен от страна на Банката банков служител. За издаването на това пълномощно Титулярът заплаща такса, посочена в Тарифата на Банката.

Пълномощното следва да посочва изрично операциите, за които пълномощникът е упълномощен. Ако Титулярът желае да се разпорежда със средства от сметката си чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно или такова, заверено от друг орган с удостоверителни функции, оригиналът на пълномощното трябва да бъде представен на Банката.

X.3. Оригиналет на пълномощното се задържа от страна на Банката, освен когато пълномощното е необходимо на пълномощника за използване и пред други (различни от банката) лица- в този случай Банката задържа копие на документа, заверен за „ Вярно с оригинала” и саморъчен подпис, поставени от пълномощника или упълномощеното лице.

X.4. Банката няма да разреши разпореждане със средства по сметката от пълномощник от момента, в който е била писмено уведомена за оттегляне на пълномощното от Титуляра. Уведомлението за оттегляне на пълномощното се отправя задължително до клона на Банката, в който се води

сметката. Банката не носи отговорност за извършени плащания по нареждане на пълномощник, когато не е била своевременно и надлежно уведомена, че пълномощното е оттеглено.

X.5. Ако лицата, които фактически представят платежните документи и/или други необходими документи от името на Титуляра, са различни от лицата, които представляват Титуляра и имат право да се разпореждат с пари по сметката, следва да имат готовност да се легитимират пред Банката, като представят документ за самоличност.

В противен случай Банката може да откаже да получи документите.

X.6. Пълномощникът следва да предостави на Банката своето съгласие личните му данни да бъдат обект на обработка от страна на Банката по смисъла на §.1 т.1 от ЗЗЛД за целите и в обема, необходим на Банката за осъществяване на дейността ѝ. В случай на отказ от страна на Пълномощника за предоставяне на такова съгласие, Банката няма да разреши разпореждане със средствата по сметката от него.

XI. ЛИХВИ

XI.1. Банката заплаща на Титуляра лихва върху наличностите по сметката в размерите, определени в Тарифата на Банката. Екземпляр от нея се предоставя на Титуляра заедно с настоящите Общи условия при сключването на договора за разплащателна сметка. Сметката се олихвява поне веднъж годишно, както и при закриване.

XI.2. Ако по сметката има формирано дебитно салдо, Титулярът дължи на Банката лихвата, посочена в Тарифата. На датата на надежда за заплащане на тази лихва, ако сметката е на дебитно салдо, дължимата лихва също се отнася по дебита на сметката и формира част от общото дебитно салдо.

XII. ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ СМЕТКАТА

XII.1. Банката ще осигурява на разположение или предоставя на Титуляра извлечение от сметката му поне веднъж месечно срещу заплащане на таксата, посочена в Тарифата. Ако Титулярът желае до получава извлечението на по-кратък интервал от време или по-различен начин, той дължи заплащане на Банката на направените от нея разноски и съответните банкови такси.

XII.2. Извлечението ще се предоставя по начин, посочен от Титуляра в споразумението „Добре дошли”.

XII.3. При получаване на извлечението при поискване, до доказване на противното се счита, че извлечението е получено на датата на действителното получаване, удостоверена с подписа на Титуляра или, ако Титулярът не се е явил да получи извлечението - на 5-то число на месеца, следващ този, за който се отнася извлечението.

XII.4. Независимо от уговореното в т. XII.3., ако до 5-то число на месеца, следващ този, за който се отнася извлечението, Титулярът не депозира в Банката писмено възражение, че не е получил извлечението той губи правото си да оспорва получаването.

XII.5. В срок от 14 дни от получаване на извлечението, или от поставяне на информацията на разположение в зависимост от избрания способ за получаване на извлечение, Титулярът е длъжен да уведоми Банката за неразрешените или неточно изпълнени операции по разплащателната сметка . Ако в посочения срок Титулярът не депозира писмено възражение пред Банката по предходното изречение, смята се, че е одобрил операциите от документа и губи правото си да ги оспорва, освен в случаите на грешка или измама.

XII.6. Признането на извлечението поражда за Банката право на иск за цялото дължимо салдо. Банката има право да иска заплащане на цялата дължима сума, без да доказва отделните пера, които са я формирали.

XIII. ПРИНУДИТЕЛНО СЪБИРАНЕ

XIII.1. Ако Титулярът изпадне в забава за погасяване на задълженията си, Банката има право да се снабди с изпълнителен

лист по извлечение от сметката и да започне принудително изпълнение по определения от закона ред.

XIV. БЛОКИРАНЕ НА СМЕТКАТА

XIV.1. В случай че е спорно кой има право да се разпорежда с пари по сметката от името на Титуляра, както и ако Банката получи или узнае за противоречива информация и/или документация във връзка с представителството на Титуляра или с правото на пълномощника да представлява Титуляра, Банката има право да ограничи или да спре изпълнението на платежни нареждания до разрешаване на спора или до отстраняване на противоречието. Спирането на изпълнението на платежни нареждания е в интерес на Титуляра и не съставлява нарушение на задълженията на Банката, нито е основание за ангажиране на отговорността ѝ.

XV. ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКАТА

XV.1. Договорът за разплащателна сметка е безсрочен. Сметката се закрива:

- 1) от Титуляра, по негово писмено искане;
- 2) от Банката, с 30 дневно писмено предизвестие;
- 3) от Банката, с 30 дневно предизвестие, при нередовно функциониране на сметката;
- 4) без предизвестие - при неизпълнение на задълженията, произтичащи от настоящия договор;
- 5) в случай на смърт на Титуляра – физическо лице или заличаване на Титуляра – юридическо лице – от датата на

получаване на уведомлението за това и представяне на документите, доказващи съответното обстоятелство.

XV.2. След закриване на сметката:

- 1) Титулярът (правопроемниците му) има право да получи остатъка от авоара;
- 2) Банката спира начисляването на лихва върху наличностите по сметката;
- 3) Титулярът дължи на Банката такса за съхраняване на остатъка. Дължимите банкови такси, посочени в Тарифата, се събират от наличните суми по закриваната сметка, а ако тя е на дебитно салдо- таксите продължават да се дължат и след закриването ѝ.

XVI. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СМЕТКАТА

XVI.1. В случай на преобразуване на Титуляра с последващо правопримемство – като вливане, сливане, разделяне, отделяне, промяна на правната форма, както и при продажба на търговското предприятие по реда на чл. 15 от Търговския закон, Титулярът може да прехвърли правата и задълженията по договора за платежна сметка на правопримемника.

XVII. ВЪЗРАЖЕНИЯ, РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

XVII.1. В случай на възражение или оплакване, свързано с платежна операция, Банката уведомява Титуляра за решението си в срок от 7 дена.

XVII.2. Ако Банката не отговори или ако решението не удовлетворява Титуляра, той може да се отнесе спора за разглеждане към Помирителната комисия за платежни спорове, създадена на основание Закона за платежните услуги и платежните системи.

Б. ДЕПОЗИТИ

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I. ОТКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТ

I.1. Депозит се открива с подписване на договор за съответния вид депозит и внасяне на сумата по депозита в Банката.

II. МИНИМАЛНА СУМА ПО ДЕПОЗИТА

II.1. Като условие за откриване на депозит Банката може да постави изискване за минимална сума по депозита, която може да бъде различна за различните видове депозит.

III. ВАЛУТА

III.1. Банката може да ограничи видовете валута, в които могат да бъдат откривани някои видове депозити.

2. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ

I. СРОК

I.1. Банката открива следните срочни депозити: 1-месечен, 3-месечен, 6-месечен, 12-месечен и 24-месечен. Ако Банката започне да открива други срочни депозити, настоящите Общи условия ще бъдат съответно прилагани и към тях.

I.2. Конкретният срок на депозита се посочва в индивидуалния договор за депозит.

I.3. Ако с изтичане на срока по депозита Титулярът не прекрати договора, същият ще бъде автоматично подновяван за нов срок, равен на предходния.

I.4. Банката може с едномесечно писмено предизвестие да уведоми Титуляра, че след изтичането на срока на депозита, ще счита същия за прекратен. В този случай депозитът не се подновява автоматично за нов срок. При прекратяване на депозита наличната сума се отнася по разплащателната сметка на Титуляра най-рано в работния ден, следващ деня на изтичане на срока на депозита, а в случай че Титулярът няма открита разплащателна сметка, средствата се съхраняват от Банката до поискване.

II. ЛИХВА

II.1. Банката заплаща на Титуляра лихва върху депозираната сума, чийто размер следва да бъде определен в индивидуалния договор.

II.2. В случаите на автоматично подновяване на депозита, депозираната сума ще се олихвява с лихвата, която съгласно лихвената политика на Банката е приложима към съответния вид депозит към датата на всяко подновяване.

II.3. В случаите на автоматично подновяване, лихвата може да бъде получена от Титуляра или да бъде добавена към главницата по депозита. В случай че Титулярът е избрал да получи лихвата, същата се отнася по разплащателната му сметка.

II.4. Банката може да постави изискване за минимално изискуема сума по депозита. В тези случаи заварените депозити, при които депозираната сума е по-малка от минимално изискуемата, могат да бъдат олихвявани с лихва, по-ниска от обявената за съответния вид депозит, считано от датата на автоматичното им подновяване.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА ПРЕДИ ПАДЕЖА

III.1. Клиентът може да получи част или цялата депозирана сума преди падежа на депозита, с което депозитът се прекратява.

III.2. В случаите по предходния пункт Банката ще начисли лихва върху депозираната сума, както следва:

- ако от откриването на депозита (съответно последното му автоматично подновяване) до прекратяването е изминал период, равен или по-голям от сроковете, за които Банката открива срочни депозити – лихва в размер, равен на прилаганата от Банката лихва за съответния по-кратък срочен депозит;

- ако от откриването на депозита (съответно последното му автоматично подновяване) до прекратяването е изминал период, който е по-кратък от най-краткия срочен депозит, откриван от Банката – лихва, равна на прилаганата от Банката лихва за разплащателна сметка.

IV. ВНАСЯНЕ НА СУМИ ПО ДЕПОЗИТА

IV.1. Банката не разрешава внасяне на суми по депозита, преди настъпване на падежа. Ако Титулярът желае да внесе суми по депозита преди настъпване на падежа, депозитът ще бъде прекратен.

3. ТЕМПО КАПИТАЛ

I. ОТКРИВАНЕ НА ДЕПОЗИТ ТЕМПО КАПИТАЛ

I.1. Депозит Темпо Капитал е депозит, от който Титулярът може да получава пари след писмено предизвестие до Банката, направено поне 1 работен ден предварително, както и да внася суми преди падежа, без това да води до прекратяване на депозита.

I.2. Депозит Темпо Капитал може да бъде открит само от Титуляр, който има открита разплащателна сметка в клона на Банката, в който желае да открие депозита и във валутата на депозита. Когато това е технически възможно, Банката ще осигури възможност за откриване на депозит Темпо Капитал, дори и Титулярът да има открита разплащателна сметка в друг клон на Банката. Всички операции по депозитната сметка ще бъдат извършвани през разплащателната сметка – преводи по и от депозитната сметка, начисляване на лихви, събиране на такси и комисионни. Депозитната сметка се идентифицира с отделен номер. Титулярът е длъжен да изпълни всички изисквания на закона и тези, поставени от Банката във връзка с откриване на нова банкова сметка.

I.3. Всеки Титуляр може да има само един депозит Темпо Капитал в една и съща валута.

I.4. Депозитът се открива в първия работен ден, следващ деня на подписване на индивидуалния договор.

I.5. Банката поставя следните изисквания за минимален размер на депозираната сума по депозит Темпо Капитал:

	BGN	EUR	USD
минимално изискуем размер на депозираната сума за откриване на депозит Темпо Капитал	10 000	10 000	10 000
минимално допустим размер на допълнително внасяни или получавани суми	5 000	5 000	5 000

I.6. Титулярът може да довнася суми по депозита, считано от деня, следващ деня на подписване на индивидуалния договор. Това се отнася и за първоначално депозираната

сума. Същата ще бъде прехвърлена от разплащателната по депозитната сметка на Титуляра в първия работен ден, следващ датата на съответното платежно нареждане, дадено от Титуляра.

II. ЛИХВА

II.1. Върху сумата по депозита ще се начислява лихва в размер, определен съгласно действащата лихвена политика на Банката.

II.2. Лихвата се начислява месечно и ще бъде изплащана на Титуляра по разплащателната му сметка в последния работен ден от месеца.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА

III.1. Титулярът може да получава суми от депозита след писмено предизвестие от един работен ден, представено на съответния банков служител. Заявената за получаване сума се превежда по разплащателната сметка на Титуляра в първия работен ден, следващ деня на предизвестие.

III.2. Предизвестие за получаване на суми от депозита може да бъде направено най-рано на третия работен ден, следващ датата на подписване на индивидуалния договор за депозит Темпо Капитал.

IV. ПРЕДСРОЧНО ПОЛУЧАВАНЕ НА СУМИ ОТ ДЕПОЗИТА

IV.1. Ако Титулярът получи суми от депозита Темпо Капитал без предизвестие, следва да заплати на Банката такса в размер, определен в Тарифата.

IV.2. Таксата за предсрочно получаване се изчислява върху предсрочно получената сума и зависи от продължителността на периода, в който получената сума е следвало да остане по депозитната сметка, ако беше спазена процедурата.

V. ПРЕКРАТЯВАНЕ

V.1. Банката, както и Титулярът може да прекрати депозита Темпо Капитал с предизвестие за прекратяване. Предизвестие на Титуляра следва да бъде направено във форма, утвърдена от Банката.

V.2. При прекратяване на депозита наличната сума се отнася по разплащателната сметка най-рано в работния ден, следващ деня на получаване на предизвестие за прекратяване.

V.3. Банката не може да направи и няма да приема предизвестия за прекратяване на депозита, ако не са изтекли поне два работни дни от подписване на индивидуалния договор за депозит Темпо Капитал

V.4. Във всички случаи когато депозираната сума спадне под определената за съответната валута минимум, Банката има право да закрие депозита и да отнесе наличната сума по разплащателната сметка на Титуляра.

ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

Платежните инструменти за отдалечен достъп до банковата сметка, които Банката предоставя, са банкови карти, интернет банкиране SogeCash Net, SogeCash и BankOn Web, SMS банкиране BankOn SMS и телефонно банкиране BankOn Phone

A. ОБЩИ ПРАВИЛА

I.1. Титулярът може да извършва операции по платежната си сметка чрез различни платежни инструменти, предоставени от Банката при откриване на сметката или в по-късен момент. Предоставянето на платежни инструменти е предмет на отделен договор

I.2. По силата на отделно споразумение Банката може да се съгласи да приема платежните документи по електронен път при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис или по друг допустим от закона начин.

I.3. В случаите на т. I.2. отношенията между страните се уреждат от Общите условия за платежни сметки и от специалните условия, приложими за съответния инструмент за отдалечен достъп до банкова сметка, упоменати в Раздели Б, В, Г, Д и Е по - долу.

I. 4. Ако желае да ползва платежния инструмент, Клиентът или лице, което има право да го представлява, трябва да се яви лично в клон или офис на Банката и да подпише Индивидуален договор за предоставяне на съответните услуги и регистрационен формуляр, попълнен и предоставен от съответния банков служител. В Индивидуалния договор Клиентът може да овласти физическо лице – Оторизиран потребител, който да има право на отдалечен достъп до сметките на Клиента посредством платежния инструмент. С подписването на регистрационния формуляр от банковия служител и сключването на договорите се извършва и регистрацията на Клиента/ Оторизирания потребител. Банката може да откаже да предостави услугите (или една от услугите), без да е длъжна да мотивира отказа си.

I.5. За да ползва платежен инструмент, Клиентът трябва да има поне една открита разплащателна сметка или трябва да открие

такава непосредствено преди сключване на договора за предоставяне на съответните услуги.

I.6. Прекратяването на индивидуалния договор за съответния платежен инструмент се извършва в сроковете и на основанията посочени в него

Б. БАНКОВИ КАРТИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ЗА ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ

I.1. След попълването на Регистрационен формуляр и подписването на Индивидуален договор, Банката приема да издаде една или повече банкови карти (дебитни или кредитни), наричани по-нататък в договора "карти"; да снабди определени от Клиента Картодържатели с карти и да изпълнява извършените от Картодържателите операции чрез издадените карти, а Клиентът и Картодържателят се задължават да използват картите съобразно закона, настоящите Общи условия и Индивидуалния договор.

I.2. Банката издава банковите карти в съответствие с Договора, който е сключила с MasterCard International Inc/ Visa Europe Ltd.

Банковата карта е вид електронен платежен инструмент и представлява карта, върху която е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на оправомощения държател, за отдалечен достъп до банкова сметка и до предварително договорен кредитен лимит, за извършване на следните операции:

- 1) теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM или ПОС терминали, разположени в офисите на банки;
- 2) плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС;
- 3) плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС на интернет страници на търговци, на които е посочено, че приемат плащания с карти от тази търговска марка;
- 4) плащане на услуги чрез терминални устройства ATM;
- 5) плащания, наредени по поща/телефон за резервации на хотел, самолетни билети и наем на автомобил;
- 6) справочни и други платежни и неплатежни операции като:

- промяна на ПИН на ATM в страната;
- информация на ATM в страната относно последните пет транзакции, извършени с банковата карта;
- информация относно авоара по сметката/кредитния лимит, налични за операции с банковата карта.

Вследствие на развитие на техническите възможности, Банката може да предложи и други услуги, достъпни с банковата карта. От друга страна, при промяна на политиката на търговци или доставчици на услуги, е възможно извършването на някои от посочените по-горе операции да бъде ограничено.

"Терминално устройство ATM (Automated Teller Machine)" е устройство за теглене на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции

"Терминално устройство ПОС (Point of Sale, Point of Service)" е устройство, чрез което се извършва плащане на стоки и услуги или получаване на пари в брой чрез използване на банкова карта.

I.3. Картите MasterCard/Visa могат да се използват както в страната, така и в чужбина на терминални устройства, на които е обозначена търговската марка MasterCard/Visa.

I.4. Банковата карта е собственост на Банката.

I.5. Банковите карти MasterCard/Visa предоставят на Картодържателя отдалечен достъп до определена банкова сметка.

I.6. По искане на клиента към една и съща сметка могат да бъдат издадени повече от една карти, както и карти с различна търговска марка.

II. ДОГОВОР И ЛИМИТИ

II.1. Банкови карти за корпоративни клиенти се издават на служители на Клиента или други, овластени от него лица, по искане на Клиента и Картодържателя.

II.2. Банкови карти се издават на Клиенти, които имат платежна разплащателна сметка в Банката. Сметката може да бъде в български лева, USD или EUR.

II.3. Клиентът може да овласти свои служители – Картодържатели, посочени в тристранен договор – Индивидуален договор за съответния вид карта MasterCard/ Visa да извършват платежни операции по банковата сметка, при спазване на определените в Индивидуалния договор лимити на транзакции.

II.4. През периода на действие на Индивидуалния договор Клиентът може да сменя Картодържатели и/или да определи нови Картодържатели. За целта Клиентът следва да попълни Заявление за промяна на условията.

II.5. Банката се задължава да издаде банковата карта в срок от 10 дни, считано от подписване на съответния Индивидуален договор.

II.6. Всяка карта следва да бъде получена лично от съответния Картодържател. Картодържателят следва да получи картата от клона на Банката, посочен в Индивидуалния договор. Заедно с картата Банката предава на Картодържателя в запечатан плик и неговия ПИН (персонален идентификационен номер). ПИН кодът следва да бъде получен само лично от Картодържателя. В случай че целостта на плика с ПИН кода е нарушена, Картодържателят следва незабавно да възрази. При получаването на картата Картодържателят полага подписа си на обратната страна на картата.

II.7. Веднага след получаването на картата, Банката отправя искане до картовия оператор/авторизационния център за активиране на картата. Картодържателят може да започне да си служи с картата едва след нейното активиране.

II.8. Клиентът (Картодържателят) има право да извършва платежни операции в съответствие с условията на настоящия договор в рамките на транзакционните лимити, и до наличността по сметката (парична наличност и разрешен овъдрафт) или до общия кредитен лимит определен в Индивидуалния договор за кредитна карта.

II.9. Банката има право едностранно да променя лимитите, за което следва незабавно да уведоми Клиента и съответните Картодържатели. В случай, че Клиентът не възрази в 30-дневен срок от датата на получаване на уведомлението за промяната, тя влиза в сила.

II.10. Клиентът има право писмено да поиска от Банката да промени лимитите. За целта Клиентът следва да попълни Заявление за промяна на условията. В тези случаи в задължение на Клиента е да уведоми съответните Картодържатели за новите лимити. Промяната е приложима от деня, следващ деня, в който Банката е подписала Заявлението за промяна.

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

III.1. При извършване на платежни и други операции чрез използване на банкова карта MasterCard/ Visa Клиентът следва да осигури, че Картодържателят ще се идентифицира, както следва:

- на терминални устройства ATM – чрез въвеждане на ПИН;
- на терминални устройства ПОС – при терминали, които са пригодени да приемат чип карти се изисква ПИН и подпис. При терминали, които не са пригодени да приемат чип карти транзакцията минава след прочитане на информацията от

магнитната лента и се изисква само подпис. При използване на картата за плащане на стоки и услуги при търговец, картодържателят може да бъде помолен да се идентифицира с подписа си. Тогава той е длъжен да провери предоставената от съответния търговец квитанция и да я подпише. Подписът върху квитанцията трябва да отговаря на подписа, положен върху обратната страна на банковата карта.

- при използване на картата чрез технически средства, различни от ATM и ПОС (например чрез интернет), идентификацията се извършва по начина, предвиден на съответното техническо средство – например чрез използване на потребителско име, парола, CVC код, номер на картата и пр.

III.2. Картодържателят може да промени своя ПИН с друг, като използва терминалните устройства ATM, разположени на територията на Република България.

III.3. Ако Картодържателят забрави своя ПИН, той следва да уведоми Банката и писмено да поиска да му бъде издадена нова карта с нов ПИН. За издаването на новата карта клиентът следва да заплати на Банката такса съгласно Тарифата на Банката.

III.4. ПИН може да се използва само заедно с картата, за която е издаден.

III.5. Картодържателят е длъжен да пази своя ПИН отделно от банковата карта и по начин, който не позволява узнаването му от трети лица. След получаване на ПИН Картодържателят единствен е отговорен за последиците от неговото узнаване от трети лица.

IV. ПОЛЗВАНЕ НА КАРТАТА

IV.1. Картодържателят се задължава:

1) да използва картата само лично и в съответствие с условията за нейното издаване и ползване и да я пази с грижата на добрия стопанин, включително да я пази от повреждане, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправилен начин;

2) да ползва картата само за извършване на законосъобразни операции;

3) да пази в тайна своя ПИН и да вземе всички необходими мерки срещу узнаването му от трети лица;

4) незабавно да уведомява Банката и/или обслужващия системен картов оператор след узнаване за :

а) унищожаване, изгубване, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправилен начин на банковата карта, както и за узнаването на ПИН от трето лице;

б) извършване на операция с банковата карта, която не е одобрена от Картодържателя;

в) установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката от страна на Банката;

5) да не записва своя ПИН по начин, който дава възможност за узнаването му от трети лица, включително върху банковата карта или върху каквато и да е друга вещь, която носи заедно с банковата карта;

6) да не превишава определените транзакционни или кредитни лимити.

7) да върне незабавно картата на Банката след изтичане на срока на нейната валидност.

IV.2. Картодържателят има право да тегли пари в брой и да нарежда плащания чрез използване на банковата карта до размера на лимитите, определени в индивидуалния договор за отделните видове устройства.

IV.3. Плащания с дебитните карти се извършват само до размера на покритието по сметката, представляващо наличността по сметката и договореното с Банката допустимо надвишение на плащанията над кредитния

остатък (овърдрафт). Плащания с кредитните карти се извършват само до размера на часта от разрешените кредитен лимит, определена за съответния картодържател.

IV.4. Банката уведомява картовия оператор за размера на разполагаемите суми и за лимитите, определени в съответствие с т. II.

IV.5. Наредените от Картодържателя операции се авторизират от авторизационния център незабавно, ако са в рамките на разполагаемите суми, не превишават определените лимити в Индивидуалния договор и Картодържателят успешно се е идентифицирал чрез въвеждането на ПИН или по другите допустими за картата начини.

IV.6. Сметката на Клиента се задължава със сумата на извършените платежни операции в хронологичен ред на постъпването на операциите в Банката с валюор – датата на постъпване на информацията за извършената операция в счетоводната система на Банката. Неплатежните операции се извършват веднага.

IV.7. Ако е необходимо превалутиране при операцията при използване на банковата карта се прилага обявения фиксинг на Българската Народна Банка.

Операции на ATM, извършени след 11:00ч. на текущия ден се осчетоводяват с валюор следващия работен ден., а при превалутиране – се прилага фиксинга на БНБ за този следващ работен ден.

IV.8. Ако операцията е извършена в чужбина, сумата на плащането се конвертира по курса на съответната валута, прилаган в международната картова платежна система на датата на осъществяване на сетълмента на съответната международна картова организация. Предвид това, че международният сетълмент се осъществява в евро, при осчетоводяването на операцията по сметката превалутирането се осъществява между евро и валутата на сметката, по действащия обменен курс на Банката към момента на осчетоводяване.

IV.9. Банката предоставя на Картодържателя (съответно Допълнителния картодържател) възможност да включи издадената му банкова карта в програмите Verified by Visa /VbV и MasterCard SecureCode на международните картови организации Visa и MasterCard за идентифициране на картодържателя и потвърждаване на транзакции при Интернет търговци, сертифицирани за тези програми. Включването на банковата карта в горепосочените програми се осъществява чрез функционалността „3D Секретен код“, която осигурява по-голяма сигурност при плащания в Интернет.

IV.10. Условията за използване на „3D Секретен код“ влизат в сила от момента на активирането ѝ за конкретната карта на Картодържателя и са в сила до момента на деактивирането на функционалността

IV.11. Активирането на „3D Секретен код“ се извършва самостоятелно от Картодържателя за всяка негова карта поотделно по начина, описан по-долу.

IV.12. За да активира функционалността, Картодържателят следва да получи Временна парола за регистрация (9-цифрен код). Временна парола за регистрация може да се получи както от всеки ATM на Банката, така и от всеки ATM в системата на Борика чрез последователен избор от основния екран на ATM на функциите „Други услуги“/”Плащане чрез интернет“/Verified by Visa, MasterCard Secure Code“/”Временна парола за регистрация“, след което Картодържателят се идентифицира чрез въвеждане на своя ПИН и получава временната парола на бележка от ATM. Ако ATM не отпечата бележка (прим. поради липса на хартия), Картодържателят може да повтори действията, описани по-горе, на друг ATM.

IV.13. В срок от 3 (три) дни от получаването на Временна парола за регистрация, Картодържателят следва да се регистрира на Интернет

сайта на Банката и да създаде свой клиентски профил, следвайки указанията, посочени на сайта

IV.14. За да създаде своя клиентски профил Картодържателят се идентифицира с временната парола за регистрация, след което въвежда своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение. Секретният код може да съдържа комбинация от букви, цифри и символи по избор на Картодържателя, съгласно ограниченията за създаване на секретен код указани на сайта

IV.15. Картодържателят може по всяко време да промени чрез клиентския си профил своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение.

IV.16. Личното съобщение се визуализира задължително при плащане в интернет преди въвеждане на секретния код като гаранция, че Картодържателят се е свързал със системата на Банката. Ако личното съобщение не се визуализира или се визуализира текст, различен от текста на личното съобщение, Картодържателят не трябва да потвърждава транзакцията.

IV.17. При въведен три пъти грешен секретен код Картодържателят следва да отговори на предварително избрания от него подсещаш въпрос. Само след правилен отговор на този въпрос Картодържателят може да определи нов секретен код.

При въвеждане на грешен отговор на подсещаш въпрос „3D Секретен код“ се блокира за съответната карта. В този случай Картодържателят следва да се обърне към Картовия център за обслужване на клиенти на тел. +359(0)800 19333, за да бъде разблокиран „3D Секретен код“. След това Картодържателят може да получи нов секретен код на ATM в системата на Борика чрез последователен избор от основния екран на функциите „Други услуги“/“Плащане чрез интернет“/“Verified by Visa, MasterCard Secure Code“/“Смяна на парола“.

IV.18. Чрез профила си Картодържателят може да получи информация за транзакциите, извършени при Интернет търговци с използване на „3D Секретен код“.

IV.19. Картодържателят има право да депозира рекламация в Банката на направено плащане при Интернет търговец, сертифициран за програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode, не по-късно от 30 (тридесет) календарни дни от датата на плащането.

IV.20. Картодържателят се задължава да получи лично Временната парола за регистрация от ATM и да създаде лично своя профил, както и да пази своя секретен код, подсещаш въпрос/отговор и лично съобщение по начин, който не позволява узнаването им от други лица.

IV.21. Секретният код и подсещашият въпрос/отговор представляват персонални идентификационни характеристики на платежен инструмент и Картодържателят има всички задължения по раздел III „идентификация“ по-горе.

IV.22. Картодържателят е длъжен да не предоставя информация за секретния си код и/или подсещаш въпрос/отговор, независимо от какъв източник и по какъв начин е получено запитването, освен в случаите на осъществяване на плащания в сайтовете на търговци, сертифицирани от програмите Verified by Visa и MasterCard Secure Code, когато въвеждането на секретния код става след визуализиране на личното съобщение, зададено от Картодържателя по време на създаване на личния профил при регистрацията на картата за „3D Секретен код“.

IV.23. При възникване на спор относно конкретните условия на покупката на стоки и/или услуги, срокове за доставка, цени, гаранционни условия, застраховки и др. Картодържателят е длъжен да контактува директно с търговеца за разрешаването му.

IV.24. При невъзможност да бъде постигнато съгласие по спорове по предходната точка и депозиране на писмена рекламация на плащането при Банката, Картодържателят е длъжен да я окомплектова с пълна информация и документи за поставената поръчка, действащите към момента на възлагане на поръчката общи условия на търговеца, пълната кореспонденция с Интернет търговеца във връзка с поръчката и последвалите опити за уреждане на спора между Картодържателя и търговеца. Документите, с които се окомплектова рекламацията, Картодържателят е длъжен да представи с превод на български и/или английски език, като жалбата ще бъде разгледана от Банката по реда на настоящите общи условия.

IV.25. Картодържателят може по всяко време да деактивира функционалността „3D Секретен код“, следвайки указанията, посочени на сайта на Банката.

IV.26. Отговорността на Банката и на Картодържателя при извършване на неразрешени платежни операции е посочена в Раздел VI по-долу.

V. КРАЖБА, УНИЩОЖАВАНЕ, ПОВРЕЖДАНЕ И ДРУГИ ИНЦИДЕНТИ С КАРТАТА

V.1. В случай на унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване на банковата карта по друг неправилен начин, Картодържателят е длъжен незабавно да информира Банката на телефон 052/602 833 и 0800 19333 от 8.00 до 24.00 часа без почивен ден или картовия оператор (понастоящем БОРИКА) на телефон 02/97 07 623 or 02/97 07 616. Уведомяването може да бъде извършено устно, по телефон, телефакс, по пощата и т.н. Уведомлението до картовия оператор трябва да съдържа и номера на банковата карта. Когато уведомяването е извършено устно, по телефон или факс, то трябва незабавно да бъде потвърдено писмено.

Банката и картовият оператор не отговарят за последствията от уведомления за изгубване, унищожаване и повреждане на банковата карта, отправени по телефон, телекс, факс или по пощата, които не произлизат от съответния Картодържател.

V.2. Веднага след получаването на уведомлението по предходната точка Банката уведомява картовия оператор и незабавно блокира картата. Картовият оператор блокира картата след изтичането на време, което е необходимо за да достигне информацията от Банката до него.

V.3. Банката не разрешава извършването на операции с банковата карта, блокира картата и своевременно информира картовия оператор в следните случаи:

- 1) по искане на Картодържателя или Клиента;
- 2) въвеждане три последователни пъти на погрешен ПИН;
- 3) задържане на картата на ATM или ПОС терминално устройство поради техническа повреда или при опит за неправилен използване;
- 4) при налагане на запор върху сметката от съответния надлежен орган;
- 5) при съществено нарушение на договорните условия от страна на Картодържателя/Клиента;
- 6) в случаите на изискуемо вземане на Банката от Картодържателя/Клиента;
- 7) в случаите на неразрешен овърдрафт;
- 8) при други обективни причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, съмнение за неразрешената му употреба или употреба на картата с цел измама, както и при значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задължението си за парично плащане.

Банката уведомява Клиента преди или най-късно непосредствено след блокирането на картата. При отпадане на горензброените причини, Банката деблокира служебно картата и уведомява картовият оператор или издава нова карта. Ако блокирането е направено вследствие формиране на неразрешен овърдрафт,

Банката има право да избере дали да възстанови възможността за ползване на картата или не.

В интерес на Клиента Банката може да блокира картата и при съществена и рязка промяна в начина, по който тя се ползва, ако тази промяна поражда съмнение, че се извършват неотризиращи плащания. В този случай Банката полага разумни усилия да се свърже с Картодържателя и да изясни случая.

VI. ОТГОВОРНОСТИ И ТЕЖЕСТ НА ДОКАЗВАНЕ

VI.1. Банката, Клиентът и Картодържателят приемат, че до доказване на противното по реда на т.VI.6. по-долу, овластено въз основа на недвусмислени обстоятелства да извършва операции с банковата карта е всяко лице, което се легитимира чрез поставяне на картата в терминално устройство и избира валидния за тази карта ПИН, както и чрез полагане на подпис при плащане на ПОС, който подпис външно и при обикновено внимание не се различава от положения върху гърба на картата. Банката е задължена да изпълнява нарежданията на така овластеното лице. *(към договори, сключени преди 02/09/2013г., настоящата уговорка се прилага от 02/10/2013г.)*

VI.2. Клиентът/Картодържателят е отговорен за всички задължения, произтичащи от ползването на банковата карта. Банката не носи отговорност за сделките, свързани с платежните операции. Това се отнася, особено, до всякакви спорове между страните по тези сделки.

VI.3. Банката, MasterCard Inc./ Visa Europe Ltd. и картовият оператор не поемат никаква отговорност в случаите, когато търговец откаже приемането на плащане с банковата карта или когато банковата карта не може да бъде използвана поради някакъв дефект, забрана (блокиране), технически или комуникационни проблеми.

VI.4. До доказване на противното по реда на т.VI.6 по-долу, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способи за идентификация на Клиента, се считат за разрешени от Клиента / Картодържателя, като рискът и загубите от оспорени транзакции са изцяло за Клиента.

Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на банковата карта, опазване на персоналните защитни характеристики на картата или за уведомяване. *(към договори, сключени преди 02/09/2013г., настоящата уговорка се прилага от 02/10/2013г.)*

При оспорване от страна на Клиента, Банката ще окаже възможното съдействие пред съответните картови организации за възстановяване на сумата по оспорената операция (charge back), както и ще предаде сумата на клиента, ако процедурата по charge back е успешна.

VI.5. Банката отговаря за:

1) неизпълнение и неточно изпълнение на транзакциите, наредени от Картодържателя;

2) транзакции, неотризиращи от Картодържателя (освен такива по точки VI.1. и VI.4) и грешки и пропуски при воденето на сметката;

Отговорността на Банката е спрямо Клиента, а не спрямо Картодържателя и възлиза на:

1) стойността на транзакцията и лихвата (ако се дължи такава) – при неизпълнена или неточно изпълнена транзакция;

2) сумата, необходима за възстановяване на финансовото положение на Клиента преди извършването на неотризираща транзакция.

VI.6. Когато Клиентът/ Картодържателят твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнение на операцията,

доказателствената тежест се разпределя съгласно закона. *(към договори, сключени преди 02/09/2013г., настоящата уговорка се прилага от 02/10/2013г.)*

VI.7. Картодържателят се задължава да предава на Банката всяка намерена от него банкова карта, издадена от Банката.

VI.8. Всяко получено от Банката съобщение по т. V.1. се записва в хронологичен ред в специално предназначено за целта дневник.

Дневникът се води на хартиен или технически носител на информация. До доказване на противното записите в дневника имат доказателствена сила между страните.

VII. ВЪЗРАЖЕНИЯ

VII.1. Съгласно уговореното в Индивидуалния договор в края на всеки месец Банката следва да изготвя и да осигурява на разположение или предоставя на Клиента и на съответните Картодържатели извлечение за извършените през месеца операции с банковата карта. Извлечението следва да отразява само тези операции, които са уредени и осчетоводени от счетоводната система на Банката към края на месеца. Ако до 15-то число на месеца, следващ този за който се отнася извлечението, клиентът не депозира в банката писмено възражение, че не е получил извлечението, той губи правото си да оспорва неговото получаване.

VII.2. Клиентът може да оспори плащане, извършено от сметката му в 14-дневен срок, считано от по – ранната от двете дати, а именно: (i) от датата на получаване на извлечението по предходния пункт или (ii) от датата на получаване на извлечението по платежната си сметка, но във всички случаи не по-късно от 45 дни от датата на съответната операция. Възражението следва да бъде направено писмено и да бъде изпратено до банковия клон, където се води сметката.

VII.3. В случай, че Клиентът/Картодържателят оспорва операция, извършена в чужбина, Банката ще съдейства за разрешаването на проблема в съответствие с условията на MasterCard International Inc./ Visa Europe Ltd. и ще информира Клиента/Картодържателя за условията и разходите по процедурата. Банката се задължава да съдейства на Клиента/Картодържателя пред MasterCard Inc./ Visa Europe Ltd. при оспорване на плащанията. Възражението се разглежда по ред и в срокове, определени от MasterCard Inc/ Visa Europe Ltd..

VIII. ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ЗА КРЕДИТНИТЕ КАРТИ

VIII.1.Кредитната карта MasterCard/ Visa осигурява достъп до кредитен лимит в размера и валутата, договорени между Клиента и Банката в Индивидуалния договор.

VIII.2. Банката се задължава да изпълнява извършените от Картодържателите платежни операции в рамките на общия размер на кредита определен в Индивидуалния договор, а Клиентът се задължава да върне на Банката отпуснатия кредит, ведно с лихвите в предвидените срокове и да плаща на Банката дължимите такси и комисионни определени в Тарифата на Банката за обслужване на отпуснатия кредит.

VIII.3. Събирането на таксите и комисионните се извършва при съответно прилагане на т. VIII.6. до т. VIII.11.

VIII.4. Общият кредитен лимит, определен за Клиента, се разпределя между отделните карти. Общият размер на кредитните лимити за Картодържателите, оправомощени от Клиента, не може да надвишава общия кредитен лимит за Клиента.

VIII.5. Сумата от всички платежни операции, наредени с една карта през календарен месец, не трябва да надвишава кредитния лимит за тази карта.

VIII.6. Ако Клиентът желае да си възстанови кредитния лимит в течение на календарния месец, той трябва предсрочно да заплати частично или изцяло експозицията.

VIII.7. Отговорността за погасяването на кредита е на Клиента.

VIII.8. Клиентът се задължава да върне отпуснатия кредит до 5-то число на следващия месец, както следва:

а. за периода от усвояването на кредита (или на част от него) до 5-то число на следващия месец Клиентът не дължи лихва; б. В случай че по разплащателната сметка няма достатъчно средства за покриване на усвоената част от кредита, върху дължимите суми ще се начислява лихва, считано от 5-то число на месеца. Размерът на лихвата е определен в Тарифата на Банката.

VIII.9. Клиентът дава съгласието си Банката да събира служебно от разплащателната му сметка във валутата на кредита общата сума на кредита, усвоен чрез ползването на всички кредитни карти, издадени по негово искане. Банката събира служебно дължимите суми, дори и ако в резултат от служебното събиране платежната сметка излезе на дебитна позиция, стига формираният дебит да е в рамките на разрешенния овърдрафт.

VIII.10. Ако усвоеният кредит надвишава размера на наличностите по сметката и разрешения овърдрафт, Банката събира част от кредита, равна на разполагаемите суми (наличности и овърдрафт) и отразява неплатената част като неразрешен овърдрафт по същата сметка.

VIII.11. Ако кредитът не е напълно погасен:

- картите на всички Картодържатели, овластени от Клиента, се блокират;

- върху експозицията (неразрешения овърдрафт) се начислява лихва в размерите, определени в Тарифата на Банката;

- Клиентът заплаща такса за блокирането на всяка карта.

При погасяване на просрочения кредит възстановяването на правата на Клиента да ползва кредитния лимит и на Картодържателите да използват картите се извършва по преценка на Банката.

VIII.12. Ако Банката разполага с информация или констатира факти, сочещи за влошаване на финансовото състояние на Клиента (вкл., но не само- налагане на запор по негова сметка в банката, предприети действия по принудително изпълнение от други кредитори на клиента, изпадане в забава за заплащане на парични задължения към банката, възникнали на други основания и др.) Банката има право да блокира картата и преустанови усвояването на кредита, както и да обяви кредита за предсрочно изискуем. Същото се прилага и в случаите на забавено плащане по т. VIII.11. При забава на плащанията или при настъпване на предсрочна изискуемост, Банката има право да пристъпи към принудително събиране на задълженията си по всички предвидени и незабранени от закона способи.

V. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ SOGECASH И SOGECASHNET

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. SoGeCash е средство за отдалечен достъп до банкова сметка с помощта на инсталирано при Клиента потребителско приложение, което използва като комуникационна среда интернет чрез TCP/IP протокол;

I.2. SoGeCash Net е средство за отдалечен достъп до банкова сметка, което използва като комуникационна среда Интернет чрез HTTPS.

I.3. Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез SoGeCash или SoGeCash Net не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

I.4. С цел подобряване на качеството на услугите за електронно банкиране Банката може да променя компютърните програмни продукти, свързани с тези услуги. В случай че някоя от тези промени изисква надграждане (ъпгрейд) или замяна на нужното оборудване, на операционната система или на скоростта на връзката, Банката ще информира Клиента за това поне 30 дни преди внедряване на съответната промяна по начина, предвиден за промяна в Общите условия за банкови платежни сметки за корпоративни клиенти. Клиентът сам и за своя сметка следва да извърши всяка промяна в оборудването си или в операционната си система, наложили се поради извършена от Банката съответна промяна.

I.5. За нареждане на плащане и получаване на информация за движението и салдото по сметка, Клиентът/Оторизираният потребител трябва да се идентифицира чрез електронен подпис или чрез друг електронен идентификатор. Електронният подпис се генерира в момента на инсталирането на потребителското приложение и се записва на осигуреното от Клиента техническо средство (дискета, диск – CD, DVD, UBS памет, твърдия диск, а за SoGeCash Net- UBS памет и твърдия диск). Техническото средство се предава лично на съответния Оторизиран потребител. Достъпът до сертификата за електронния подпис е допълнително защитен с парола, генерирана заедно с електронния подпис.

II. УСЛУГИ

II.1. Чрез SoGeCash Net и SoGeCash Клиентът може да:

а) нарежда местни или презгранични плащания по платежни сметки. Платежните документи, които Клиентът може да

изпраща чрез SoGeCash Net и SoGeCash са: платежно нареждане за кредитен превод, платежно нареждане за директен дебит, платежно нареждане за плащане от/към бюджета, бюджетно платежно нареждане.

б) нарежда изпълнение на масови плащания (например плащане на заплати);

в) изпраща до Банката различни документи – декларации, формуляри и пр.;

г) получава информация за салдото по сметките в реално време.

д) получава информация за историята на движението по сметки от датата на активиране на продукта за Клиента- само за SoGeCash Net.

В допълнение Клиентът може да попълва, потвърждава и разпечатва документи чрез SoGeCash Net и SoGeCash.

II.2. Банката може да включва нови услуги в SoGeCash Net и SoGeCash или да променя съществуващите. В тези случаи Банката ще информира Клиента.

III. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ И ОТОРИЗАЦИЯ

III.1. Клиентът следва да избере банковите сметки до които желае да има достъп чрез SoGeCash Net или SoGeCash. Тези сметки следва да бъдат посочени в Регистрационната карта за Електронно Банкиране SoGeCash Net или SoGeCash - неразделна част от Индивидуалния договор.

III.2. SoGeCash Net и SoGeCash дават възможност Клиентът да овласти физически лица – свои служители/представители, наричани Оторизирани потребители, които да имат отдалечен достъп до сметките на Клиента чрез услугата SoGeCash Net и SoGeCash. Оторизираните потребители могат да имат различни нива на достъп. С всеки един от Оторизираните потребители следва да бъде подписан Индивидуален договор, в който Клиентът да посочи: идентификационните данни на всеки от Оторизираните потребители; сметките, до които ще има достъп всеки от тях; какви действия може да извършва съответния оторизиран потребител. Информацията по горното изречение следва да бъде посочена и в Регистрационната карта – неразделна част от настоящия договор.

III.3. Клиентът има възможност да постави изискване платежните нареждания да бъдат изпращани до Банката само съвместно от двама или повече Оторизирани потребители.

III.4. Клиентът следва да информира Оторизирания потребител за начина, по който може да получи достъп до Ръководство на потребителя на SoGeCash Net и SoGeCash.

III.5. Оторизираният потребител се задължава да използва SoGeCash Net и SoGeCash съгласно Ръководство на потребителя на съответния инструмент – Приложение № 1, неразделна част от Индивидуалния договор.

IV. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ОПЕРАЦИИТЕ

IV.1. Клиентът има осигурена връзка с Банката чрез SoGeCash и SoGeCash Net 24 часа на ден, 365 дни в годината. Банката си запазва правото за временни прекъсвания на достъпа до системата извън нормалните работни часове или през почивни дни с цел техническа профилактика, като Клиентът ще бъде информиран за това предварително.

IV.2. Платежните нареждания за вътрешнобанкови преводи ще бъдат изпълнявани незабавно в периода от 07.30 ч. до 19.30 ч. всеки ден, а в периода от 19.30 до 7.30, Банката не може да гарантира незабавното им изпълнение. Банката обработва и изпълнява междубанкови преводи съгласно посоченото в раздела за платежна сметка.

IV.3. Преводи, при които сметката, от която е наредена платежната операция е в различна валута от валутата на сметката, към която е наредена операцията (превалутиране) не се изпълняват в неработни за Банката дни, а се изпълняват след 09.00 ч. на първия работен ден, следващ деня на подаване на платежното нареждане.

IV.4. Ако нормативен акт поставя като условие за изпълнение на платежна операция изискване за представяне на допълнителни документи (например – декларации), операцията ще бъде изпълнена едва след получаването на изискуемия документ.

IV.5. Когато Клиентът/Оторизираният потребител желае информация за това дали наредена операция е изпълнена или отказана, той следва да поиска информация за сметката, като вземе предвид нужното за обновяване на информацията време съгласно предходния пункт.

V. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

V.1. Клиентът е длъжен, както и се задължава да осигури изпълнението на следните задължения от всеки от Оторизираните потребители:

- 1) да ползва потребителското си име и парола само лично и да не ги предоставя под никаква форма на трети лица;
- 2) да ползва SoGeCash и SoGeCash Net в съответствие с Ръководство на потребителя за съответната услуга;
- 3) да не записва потребителското си име и/или парола по начин, който дава възможност на трети лица да ги узнаят;
- 4) да полага нужната грижа за носителя на електронния сертификат, включително и да го пази от повреждане, унищожаване, кражба, изгубване, подправяне и от използване по какъвто и да е друг начин, който нарушава закона и настоящия договор;
- 5) да не разкрива пред трети лица подробности относно функционирането на съответната услуга. Всяко разкриване на такава информация намалява надеждността на механизма, създаден да гарантира сигурността на изпълняваните операции.

V.2. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да пазят в тайна потребителското име, паролата и електронния подпис и при никакви обстоятелства да не ги разкриват пред трети лица. Клиентът и оторизираните потребители следва да вземат всички разумни мерки, за да предотвратят разкриването на потребителското име, паролата и електронния подпис пред трети лица,

включително и пред лицата, които по закон представляват Клиента.

V.3. При съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор или паролата на някой от оторизираните потребители, Оторизираният потребител е длъжен незабавно да уведоми Клиента, който трябва незабавно да уведоми Банката за това. Уведомлението до Банката може да бъде направено по изключение и от съответния оторизиран потребител, за чиито потребителски идентификатор и парола се отнася съмнението. Уведомлението се извършва по телефона, до обслужващия клиента банков служител, в работните часове на Банката. Уведомяването може да е и устно, в съответния банков клон в работно време, по факс или телекс, или писмено.

Ако Банката промени начина за уведомяване по телефона, тя следва незабавно да уведоми Клиента за това.

След получаване на уведомлението Банката незабавно прекратява достъпа до услугата посредством идентификационните способности, за които се отнася съмнението за узнаване.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа от лице, което се представя като Клиента или някой от неговите оторизирани потребители, Банката във всички случаи прекратява достъпа до услугата, без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за прекратяването на достъпа до услугата вследствие на недобросъвестни обаждания.

Прекратяването на достъпа не осуетява извършването на плащанията, наредени преди получаването на искането за блокиране.

Банката има право да блокира достъпа на Клиента/ Оторизирания потребител по собствена преценка, ако са налице обективни причини, свързани със сигурността на услугата, съмнение за неразрешена употреба на паролата / персоналния идентификатор или тяхната употреба с цел измама. Банката уведомява Клиента/ Оторизирания потребител преди или най-късно след блокирането на достъпа до услугата.

При отпадане на причините за блокирането, Банката деблокира достъпа и уведомява Клиента, или издава нови парола/персонален идентификатор за достъп до услугата.

V.4. Всяко получено от Банката съобщение за узнаване на потребителския идентификатор или парола на Клиент, както и предизвестията за прекратяване на договора се записват в хронологичен ред в специално предназначен за целта дневник, в който се отбелязва съдържанието на съобщението, частъ, в който е получено, името на лицето, което го е изпратило, името и подписа на лицето, което го е получило и записало в дневника, времето и начина, по който е извършено уведомлението.

Дневникът се води на хартиен и електронен носител по начин, който позволява сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията. По отношение на телефонните съобщения частъ, отбелязан в дневника, се приема за час на получаването им.

До доказване на противното записванията в този дневник се считат за верни.

VI. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

VI.1. До доказване на противното, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способности за идентификация на Клиента/ Оторизирания потребител, се считат за разрешени, като рискът и загубите от оспорени транзакции са изцяло за Клиента. Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на услугата, запазване тайната на паролата и потребителския идентификатор или на задълженията си за уведомяване.

VI.2. Банката не носи отговорност за вреди, причинени от неизпълнение на платежни нареждания поради неизправност на комуникационните връзки или поради технически повреди, освен

ако същите са причинени от банкови служители при груба небрежност.

VI.3. Банката отговаря към Клиента за неизпълнени и неточно изпълнени операции, както и за неоторизирани транзакции, различни от посочените в т. VI.1 и VI.2. Отговорността на Банката възлиза на стойността на транзакцията и лихвата, ако е дължима.

VI.4. Когато Клиентът/Оторизираният потребител твърди, че не е разрешавал изпълнението на операцията или е налице неточно такова, той следва да докаже пред Банката неправомерното използване на паролата/ потребителския идентификатор. Банката приема, че регистрираното използване на предоставените на Клиента/Оторизирания

потребител средства за достъп е достатъчно доказателство, че операцията е била наредена от Клиента/ Оторизирания потребител.

VII. ОСПОРВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

VII.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно съставени нареждания за плащане.

Клиентът може да оспори плащане, извършено от негова сметка в срок от 14 дни, след като информацията за извършеното плащане е била достъпна за Клиента. Оспорването следва да е писмено и да е депозирано или изпратено до банковия клон, където се води сметката на Клиента.

VII.2. Ако Клиентът не оспори операцията в този срок, счита се че я е одобрил.

V.1. SOGECASH NET

I. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ

I.1. Клиентът сам избира с кои сметки да оперира чрез системите за електронно банкиране и до кои сметки да имат достъп овластените от него лица, като овластяването става по предвидения по предвидения в т. I.4. от Общите правила за Платежни инструменти ред.

I.2. Исканията за информация за сметките ще бъдат изпълнявани веднага. Информацията, която Банката осигурява, се актуализира в реално време. Банката предоставя чрез SoGeCash Net коректна информация за наредените операции, незабавно след изпълнението, съответно отказва им. Банката ще предоставя информация за движението по сметките, която ще се актуализира на всеки 5 минути. . .

II. НЕОБХОДИМО ОБОРУДВАНЕ

II.1. За да може SoGeCash Net да функционира нормално, Клиентът трябва да разполага достъп до интернет чрез уеб-браузър, поддържащ TLS (transport Layer Security) с поне 128-битово криптиране, както и последна актуална лицензирана версия на антивирусна програма.. За използването на някои допълнителни електронни идентификатори е възможно да бъде необходимо и друго хардуерно и софтуерно оборудване

III. ИНСТАЛИРАНЕ

III.1. В случай, че Клиентът избере идентификацията на Оторизирания потребител да бъде извършвана чрез електронен подпис, Банката предоставя за инсталиране специален модул за електронен подпис към Интернет браузъра в работната станция на Клиента, след като Индивидуалния договор за услугата SoGeCash Net бъде подписан. Клиентът се задължава да използва SoGeCash Net, съгласно Ръководство на потребителя за използване на услугата SoGeCash Net, предоставено от Банката чрез нейния Интернет сайт – www.sgeb.bg.

III.2. Клиентът следва самостоятелно да инсталира предоставения по горната точка модул на съответните клиентски станции. При изрично искане от страна на Клиента приложението може да бъде инсталирано от ИТспециалист на Банката.

III.3. В случай на самостоятелна инсталация на приложението от Клиента Банката му предоставя цялата необходима за това информация. След извършване на инсталацията Клиентът следва да предостави на Банката разпечатаната при процеса на инсталация Активационна

форма, подписана от съответния Оторизиран потребител, който ще използва станцията. Съответният оторизиран потребител получава достъп до SoGeCash Net не по-късно от края на работния ден, в който подписаната от него Активационна форма е била предоставена на Банката.

III.4. В случай че Клиентът желае приложението да бъде инсталирано от ИТ специалист на Банката, в предварително уговорен между страните дата и час, но не по-късно от 5 (пет) работни дни от подписване на настоящия договор, служителят на Банката инсталира приложението на съответните работни станции на клиента, след което разпечатва Активационните форми и изисква съответния Оторизиран потребител, който ще използва станцията, да я подпише. Съответният Оторизиран потребител получава достъп до SoGeCash Net не по-късно от края на работния ден, в който е подписана Активационната форма.

IV. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

IV.1. Клиентът избира начина, по който ще се извършва идентификацията на Оторизирания потребител при извършване на нареждане на плащане и получаване на информация за движението и салдото по сметка, като идентификацията може да бъде извършвана чрез електронен подпис или чрез допълнителен електронен идентификатор, като желан начин за идентификация на всеки един Оторизиран потребител следва да бъде посочен в Индивидуалния договор

IV.2. В случай че Клиентът желае, Банката може допълнително да предостави специално техническо средство за запис на генерирания електронен подпис – след заплащане на съответната цена за всяко устройство, съгласно действащата към момента Тарифа на Банката. Устройството става собственост на Клиента и не подлежи на връщане след прекратяването на настоящия договор.

IV.3. В случай, че клиентът желае, Банката може да предостави възможност идентификацията на Оторизирания потребител да бъде извършвана чрез допълнителен електронен идентификатор, представляващ еднократен код, генериран от специално устройство с ПИН, предоставяно от Банката срещу заплащане на съответната цена, съгласно действащата към момента тарифа на Банката. Устройството става собственост на Клиента и не подлежи на връщане при прекратяване на настоящия договор .

IV.4. В случай на неизправно или дефектирано устройство по горните точки, Клиентът има право в 3 (три) месечен срок от получаването на устройството да поиска неговата замяна, освен ако неизправността е причинена от Клиента умишлено или при небрежност.

V.2. SOGECASH

I. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ

I.1. SoGeCash може да бъде инсталиран:

- а) като единична инсталация – на едно работно място;
- б) като мрежова инсталация – в локална мрежа.

I.2. Ако Клиентът има сметки в различни клонове на “Сосиете Женерал Експресбанк” АД, регистрацията за услугата SoGeCash се извършва поотделно за сметките в различните клонове, като в един клон на Банката Клиентът може да се регистрира за услугата

SoGeCash само по отношение на сметките, които се водят от този клон.

Клиентът сам избира с кои сметки да оперира чрез системите за електронно банкиране и до кои сметки да имат достъп овластените от него лица. Един или повече от оторизирани потребители следва да има функцията на администратор – лице, което има електронен подпис и което може само да дава нареждания за плащане или да иска информация за сметките.

Другите оторизирани потребители следва да бъдат овластени само да съставят платежните документи и да ги подготвят за изпращане до Банката.

I.3. Исканията за информация за сметките ще бъдат изпълнявани веднага. Информацията, която Банката осигурява, се актуализира на всеки час. В бъдеще ще бъде осигурена техническа възможност информацията да бъде обновявана по-често.

II. НЕОБХОДИМО ОБОРУДВАНЕ

II.1. За да може SoGeCash да функционира нормално, Клиентът трябва да разполага с хардуерно и софтуерно оборудване с характеристики, посочени по-долу.

II.2. Хардуер:

Сървър със следните характеристики: Процесор - 1 GHz Pentium 4; 256 MB RAM (като в зависимост от операционната система може да е необходима и RAM 512 MB); CD-ROM drive; обем на твърдия диск 40 GB HDD (с поне 50 MB свободно дисково пространство, в зависимост от броя на инсталираните модули и обема на оборотната информация) мишка, клавиатура, монитор с резолюция на екрана поне 1,024 x 768.

В малки мрежи с не повече от 5 потребителя като сървър може да бъде използвана една от клиентските машини, ако е снабдена с инсталирана операционна система Windows и ако разполага с достатъчна операционна памет RAM.

Клиентска станция (независимо дали е мрежова или единична инсталация) – процесор 500 MHz Pentium 3; 128 MB RAM (като в зависимост от операционната система може да е препоръчително 256 MB); CD ROM; 40 GB HDD; мишка; клавиатура; монитор с резолюция на екрана поне 1,024 x 768; устройство, съответстващо на избрания вид

носител на електронния подпис; принтер, съвместим с Windows.

Връзка – чрез интернет TCP/IP протокол или телефонна линия, свързана чрез модем; при мрежова инсталация – мрежа (препоръчва се мрежа тип Ethernet със 100 Mbit скорост на връзката вътре в мрежата на клиента)

II.3. Софтуер:

Софтуерна операционна система – минимум Windows 2000 сервизен пакет 3 (service pack 3) (препоръчва се server edition). Препоръчителна е файлова система NTFS.

Клиентска операционна система – минимум Windows 2000 или по-късна версия; в случай на връзка чрез интернет е препоръчително Microsoft Internet Explorer® минимум версия 5,50 или браузър с аналогични характеристики. Използването на компонентите за електронния подпис Web интерфейс изисква операционна система Windows.

Клиентът следва да има предвид, че определени комбинации между операционна система и приложения могат да се окажат неуспешни.

Клиентът следва да разполага и с последна актуална версия на анти-вирусна програма.

III. ИНСТАЛИРАНЕ

III.1. Банката инсталира потребителското приложение в работната станция на Клиента, след като договора за услугата SoGeCash е подписан. Клиентът и Оторизираният потребител се задължават да използват SoGeCash съгласно Ръководство на потребителя за използване на услугата SoGeCash, предоставена от Банката при инсталирането на потребителското приложение в работната станция на Клиента.

IV. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

IV.1. Достъпът до единичната инсталация SoGeCash е защитен с потребителско име и парола.

IV.2. За осъществяване на връзка с Банката всеки оторизиран потребител следва да се идентифицира и посредством комуникационна парола.

IV.3. Паролата и потребителското име се генерират от съответния Оторизиран потребител в момента на инсталирането на потребителското приложение и са известни само на този потребител. Така генерираната парола трябва да бъде сменена при първо влизане в системата.

G. SMS БАНКИРАНЕ BANKON SMS BUSINESS

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. BankOn SMS Business предоставя на Клиента възможност за отдалечен достъп до неговите сметки за:

- получаване на информация, свързана с банковите му сметки, изрично посочени от него;
- подаване на нареждания за извършване на вътрешноклиентски банков преводи.

Клиентът или Оторизираният потребител се свързват с Банката чрез кратки текстови съобщения, наричани по-нататък „SMS съобщения“, изпращани от и/или получавани на кратък номер 17 00 22 за абонати на мобилните оператори, посочени в IV.2..

Клиентът използва функцията за изпращане/получаване на SMS съобщения на своя мобилен телефон.

I.2. обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез BankOn SMS Business не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

II. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА

II.1. Със сключването на Индивидуалния договор Банката предоставя на Клиента списък от предварително дефинирани команди (шаблони) за ползването на услугите в BankOn SMS Business.

II.2. Банката може да откаже на клиент да предостави услугите в BankOn SMS Business без да е задължена да мотивира отказа си.

III. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА BankOn SMS

III.1. BankOn SMS Business е достъпен за абонати на мрежата на „Мобилтел“ ЕАД (Мобилтел), „Космо България Мобайл“ ЕАД (Глобул) и ”Българска телекомуникационна компания” ЕАД (Виваком), наричани по-нататък за краткост „мобилните оператори”, ако абонатите имат възможност да ползват функцията за изпращане/получаване на SMS съобщения на своя мобилен телефон. Достъпът от чужбина е възможен за Клиенти с включен роуминг.

IV. ГРУПИ УСЛУГИ

IV.1. Чрез BankOn SMS Business Банката предоставя на Клиентите услуги, обособени в две групи – Информационни услуги и Вътрешноклиентски преводи* (*услугите от групата Вътрешноклиентски преводи ще бъдат достъпни на по-късен етап). Регистрацията за услугите може да се извърши само за една от групите, за двете групи заедно или за отделни автоматични Информационни услуги съгласно т.IV.2.

IV.2. Получаването на SMS съобщения от група Информационни услуги става по два начина: автоматично (без заявка от страна на Клиента след първоначалната регистрация) и/или по заявка чрез изпращане на SMS съобщение от Клиента по предварително дефинирана от Банката команда (шаблон).

IV.3. Използването на услугите от групата Вътрешноклиентски преводи става само по заявка чрез изпращане на SMS съобщение по предварително дефинирана от Банката команда (шаблон).

V. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

V.1. Услугите от групата Информационни услуги, предоставяни чрез съответните SMS съобщения, посочени по-долу, са:

1) Разполагаема наличност по сметка – SMS съобщението съдържа информация за разполагаемата наличност по посочена от Клиента сметка. Тя представлява текущото салдо по сметката, увеличено с пълния размер на разрешения овърдрафт и намалено със сумата на блокираните авоари. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Разполагаема наличност по сметка се извършва по предварително дефиниран от Клиента график (вж.т. VI.1).

2) Последно кредитно движение по сметка – SMS съобщението съдържа информация за последното постъпление по посочена от Клиента сметка, генерирано от внасяне на пари в брой, входящи преводи, начисляване на лихви по сметката, усвоения на кредити, различни от договорения овърдрафт по сметката и др., както и информация за разполагаемата наличност по сметката. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно кредитно движение по сметка се извършва при възникване на събитие, а именно - постъпление по сметката. SMS съобщението не се генерира за постъпление на суми в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

3) Последно дебитно движение по сметка – SMS съобщението съдържа информация за последното теглене от посочена от Клиента сметка във връзка с теглене на пари в брой, безкасови плащания, служебно събрани суми, начислени лихви по дебитното салдо, както и информация за разполагаемата наличност по сметката. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно дебитно движение по сметка се извършва при възникване на събитие, а именно - теглене от сметката. SMS съобщението не се генерира за теглене на суми в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

4) Последно дебитно движение по кредитна карта – SMS съобщението съдържа информация за последното дебитно движение по посочена от клиента кредитна карта, генерирано от теглене на пари в брой чрез АТМ, ПОС-терминал, безкасови плащания с картата и др., както и информация за разполагаем кредитен лимит. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Последно дебитно движение по кредитна карта се извършва при възникване на събитие, а именно - дебитно движение по сметката, свързана с кредитната карта. SMS съобщението не се генерира за дебитно движение в размер, по-малък от размера, посочен от Клиента като лимит (вж.т. VI.1).

5) Справки по кредитна карта – SMS съобщението съдържа информация за текущи задължения по кредитна карта, необходима сума за плащане, както и разполагаем кредитен лимит. Получаването на това SMS съобщение е възможно да става автоматично и/или по заявка (вж.т. IV.2.). Автоматичното получаване на Справки по кредитна карта се

извършва по предварително дефиниран от клиента график (вж.т. VI.1.).

V.2. Услугите от групата Вътрешноклиентски преводи, предоставяни чрез съответните SMS съобщения, посочени по-долу, са:

1) Превод между сметки на Клиента в Банката – извършва се при заявка от страна на Клиента (вж.т. IV.3.), като предварително дефинираната команда (шаблон) включва сметката, която е източник на средствата, сметката, която е получател на средствата и сумата на превода.

2) Предсрочно погасяване на задължение по кредитна карта – извършва се при заявка от страна на Клиента (вж.т. IV.3.), като предварително дефинираната команда (шаблон) включва сметката, която е източник на средствата, сметката (свързана с кредитната карта), която е получател на средствата и сумата на погасяването задължение. Възможно е частично или пълно погасяване на задължението. Това погасяване се допуска единствено от разплащателната сметка на Клиента, която се използва за погасяване на задължението на падеж.

V.3. Банката си запазва правото да променя, ограничава или разширява предоставяните услуги в BankOn SMS, при което уведомява Клиентите в общодостъпните помещения на Банката и/или на своя уеб сайт. В случаите на преустановяване предоставянето на дадена услуга Банката уведомява Клиентите, които са я избрали, с SMS съобщение 1 месец преди датата на преустановяване.

V.4. Клиентът посочва услугите или комбинациите от услуги, банковите сметки, по които желае да ползва тези услуги, както и лимитите за изпращане на SMS съобщения за Оторизирания потребител в регистрационния формуляр към настоящия договор. Чрез подписването на Индивидуален договор Клиентът овластява Оторизирания потребител, да осъществява отделен достъп до сметките му посочени в регистрационния формуляр и да използва услугите, посочени в регистрационния формуляр. Клиентът има право да променя избора си чрез подписване на нов регистрационен формуляр.

VI. ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ИЗБОР ПРИ РЕГИСТРАЦИЯ. ПРОМЯНА НА ИЗБОРА.

VI.1. При попълване на съответния регистрационен формуляр на Клиента се дава възможност за избор по отношение на:

Сметката/сметките, регистрирани в BankOn SMS Business - при условие, че Клиентът има регистрирана най-малко една разплащателна сметка;

Език за получаване на SMS съобщенията – Български език с латински букви или Английски език;

Използване на опцията : настройки по подразбиране (т. VI.2.)

Добавяне или премахване на услугите, предоставяни чрез SMS съобщения (посочени в т. V);

График за SMS съобщения, описани в т. V.1, подточка 1 и подточка 5:

Период за получаване – всеки ден или през определен брой дни (1-30) или

Число от месеца за получаване (1-28)

Лимит на кредитно/дебитно движение, под който SMS съобщението не се генерира, за услугите, описани в т. V.1, подточки 2, 3 и 4. Възможно е както да се избере да няма лимит, така и да се избере лимит с размер 0 или тази функция да не се активира..

VI.2. Клиентът трябва да избере и посочи самостоятелно всички параметри на услугата BankOn SMS Business за Оторизирания потребител.

VI.3. Клиентът има възможност за промяна на своя избор по всяко време след първоначална регистрация чрез: заявка в клон или офис на Банката, като подпише нов регистрационен формуляр.

Промяната на избора се реализира с подписване на нов регистрационен формуляр от съответния банков служител.

VII. ДРУГИ (СПЕЦИАЛНИ) СЪОБЩЕНИЯ: ТЪРГОВСКИ СЪОБЩЕНИЯ. РИСК СЪОБЩЕНИЯ

VII.1. При извършване на своята ежедневна дейност Банката може да изпраща на Клиента и други (специални) съобщения: търговски съобщения и риск съобщения.

VII.2. Търговско съобщение е всяко рекламно или друго съобщение, което не се отнася пряко до сметките на Клиента, и чрез което не се предоставят услугите по т. V.

VII.3. Риск съобщение е всяко съобщение, което се генерира автоматично при възникване на събитие, свързано с рисковия профил на Клиента, т.е. движение по сметките, създаващо или водещо до финансов риск за Клиента (като допускане на неразрешен овърдрафт, просрочени вноски по кредит и др.)

VII.4. Клиентът декларира, че е съгласен да получава търговски съобщения, освен ако изрично не откаже получаването им за Оторизиран потребител, за което е предвидена възможност в съответното поле в Регистрационния формуляр.

VIII. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТА

VIII.1. Клиентът следва да избере банковите сметки, до които желае да има достъп чрез BankOn SMS. Тези сметки следва да бъдат посочени в регистрационния формуляр към настоящия договор. Клиентът овластява физически лица – Оторизирани потребители, които да имат право на отдалечен достъп до сметките на Клиента посредством BankOn SMS. Клиентът посочва в регистрационния формуляр към настоящия договор: идентификационните данни на съответния Оторизиран потребител; сметките, до които ще има достъп, както и какви действия може да извършва съответния Оторизиран потребител.

При сключване на договора за предоставяне на BankOn SMS Business в съответното поле на регистрационния формуляр се посочва номерът на мобилния телефон на Клиента или Оторизирания потребител, на който той ще получава и/или от който ще изпраща SMS съобщения от/към Банката. Между страните се приема, че посоченият от Клиента номер на мобилен телефон се използва само от него, респективно от съответния Оторизиран потребител. Банката не проверява на какво основание се осъществява използването на този номер.

VIII.2. Клиентът или Оторизираният потребител се идентифицират с номера на мобилния телефон, който е посочен в съответното поле на регистрационния формуляр.

VIII.3. Връзката със сървъра на Банката се извършва посредством стандартна услуга, предоставена от мобилните оператори. Връзката между сървъра на съответния мобилен оператор и Клиента е защитена със стандартната защита на този мобилен оператор. Връзката между сървъра на съответния мобилен оператор и сървърите на Банката е защитена посредством криптирани виртуални частни мрежи (VPN); минималното ниво на защитеност е 2048 бита.

VIII.4. Наредданията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира по начина, определен в т. VIII.2, се третира от Банката като изходящи от Клиента.

VIII.5. При изгубване, унищожаване или открадане на мобилния телефон или на SIM картата на Клиента или Оторизирания потребител и съмнение, че трето лице би могло да използва неправомерно телефонния номер, който го идентифицира, Клиентът трябва незабавно да уведоми Банката за това и да поиска блокиране на BankOn SMS Business за телефонния номер, който го идентифицира. Уведомлението и искането за блокиране се извършват в произволен клон или офис на Банката или на телефон 0800 18 888. Банката не носи отговорност за предоставянето на

информация, поискана преди получаването на искането за блокиране.

Прекратяването на достъпа не осуетява извършването на преводите, наредени преди получаването на искането за блокиране.

След получаване на искането за блокиране Банката незабавно прекратява достъпа до BankOn SMS Business за съответния телефонен номер. За да бъде възобновен достъпът, Клиентът трябва да подпише нов регистрационен формуляр към съществуващия договор, в който да се посочи телефонният номер, който ще го идентифицира.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа до BankOn SMS Business от лице, което се представя като Клиента или Оторизиран потребител, Банката във всички случаи прекратява достъпа без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за прекратяването на достъпа до BankOn SMS Business вследствие на недобросъвестни обаждания.

VIII.6. Ако лице, различно от Клиента или Оторизиран потребител, осъществи достъп до BankOn SMS Business чрез използването на някои от телефонните номера, който идентифицират Клиента, независимо от това по какъв начин това е станало възможно, в отношенията между Банката и Клиента се приема, че това лице е овластява от Клиента да нарежда преводи и да получава информация по сметките му.

VIII.7. До доказване на противното, платежни операции, извършени чрез посочените в договора способи за идентификация на Клиента/ Оторизирания потребител, се считат за разрешени, като рискът и загубите от оспорени транзакции са изцяло за Клиента.

Когато се установи, че платежната операция е неразрешена, Клиентът понася всички загуби, ако ги е причинил чрез измама, груба небрежност или чрез неизпълнение на задълженията си за ползване на услугата, запазване тайната на потребителския идентификатор (телефонен номер) или на задълженията си за уведомяване.

VIII.8. Клиентът е длъжен да уведоми Банката в случай на смяна на мобилния оператор със запазване на номера на всеки един от мобилните телефони чрез подписване на нов регистрационен формуляр. При неизпълнение на това свое задължение Клиентът няма да може да ползва избраните услуги в BankOn SMS, но за всяко изпратено от него и/или от Банката SMS съобщение ще дължи съответната такса.

IX. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПРЕВОДИТЕ

IX.1. BankOn SMS Business дава възможност на Клиента да получава информация за сметките си 24 часа на денонощие и да нарежда вътрешноклиентски преводи всеки ден, в периода между 07.00ч. и 24.00ч.

IX.2. Платежно нареждане, постъпило посредством BankOn SMS, се изпълнява веднага, в случай, че е постъпило в сървърите на Банката в посочения в т. IX.1. часови интервал. Закъснение може да има само в случаите на пренатоварване на клетките и сървърите на мобилните оператори, за което Банката не носи отговорност.

IX.3. Банката изпълнява нареждането за превод само до размера на наличностите и разрешения овърдрафт. При липса на достатъчен авоар по сметката при постъпване на платежното нареждане, Банката го отказва и уведомява Клиента по подходящ начин. Ако до края на работния ден, следващ деня на постъпване на платежното нареждане в Банката, по сметката постъпят достатъчно средства, Банката изпълнява превода.

IX.4. След изпращане на SMS съобщение за нареждане на превод, Клиентът или съответния Оторизиран потребител следва да получи SMS съобщение, което го уведомява за приемането на този превод от Банката. Това SMS съобщение не е потвърждение, че преводът е изпълнен. Потвърждение за изпълнен превод, както

и уведомяване за неизпълнение на превода, не се изпращат чрез SMS съобщение, а по друг подходящ начин. За тази цел Клиентът може да използва и функционалността на BankOn SMS Business за уведомяване при кредитно, съответно дебитно движение по сметка.

IX.5. Не се допуска превод с превалутиране, както и превод по сметки, чиято функционалност не позволява получаване на същия (сметки по срочни депозити и др.).

X. ОСПОРВАНЕ НА ПРЕВОДИТЕ

X.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно или недобронамерено изпратени SMS съобщения за нареждане на превод от идентифициращия Клиента номер на мобилен телефон.

Клиентът може да оспори превод, извършен от негова сметка, в срок от 14 дни, след като информацията за извършения превод е била достъпна за Клиента. Приема се, че тази информация е достъпна за Клиента, след като SMS съобщение-отговор за приемане на превода от Банката е получено от Клиента.

Оспорването трябва да се извърши чрез писмена жалба, която се подава, съответно изпраща с писмо с обратна разписка в произволен клон или офис на Банката.

X.2. Ако Клиентът не оспори превода в този срок, счита се, че го е одобрил.

Банката поддържа за защитен магнитен носител архив на диалога (осъществените чрез BankOn SMS Business комуникации между Клиента и Банката) и нарежданията за превод, подадени от Клиента чрез BankOn SMS. Като доказателствен материал при оспорване на преводи ще се разглеждат архивираните данни за всеки извършен превод и диалога от BankOn SMS, свързан с него.

X.3. Записванията на всички преводи, извършени чрез BankOn SMS, са счетоводни документи по смисъла на чл. 6-12 от Закона за счетоводството. Те се считат за верни до доказване на противното.

X.4. Ако Банката не се произнесе по възражение на Клиента в срок от 7 дни след неговото получаване, както и когато решението не удовлетворява Клиента, Клиентът може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

XI. ЦЕНИ И ТАКСИ

XI.1. Клиентът или съответния Оторизиран потребител заплаща стойността на изпратеното от него SMS съобщение съгласно тарифния план на съответния оператор с месечната си сметка за потребление на телефонни услуги или съобразно тарифния план по съответната предплатена услуга. Цените се определят и съответно променят едностранно от мобилните оператори.

XI.2. За ползване на BankOn SMS, отделно от цените по т. X.1, Клиентът заплаща такси на Банката (абонаментна и за SMS, за всеки един от Оторизираните потребители) в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Извличение от Тарифата на Банката относно размера на дължимите такси и комисионни, приложими към датата на подписване на Индивидуалния договор, следва да бъде приложено към него.

Всяко изменение на Тарифата има действие и към договора за предоставяне на услуги в BankOn SMS Business от момента на влизането на изменението в сила, без да е необходимо допълнително договаряне между страните. Тарифата на Банката се предоставя безвъзмездно на разположение на интересувашите се лица в общодостъпните помещения на Банката, а също и на уеб адрес <http://www.sgeb.bg>.

Банката събира такса за подадените от нейна страна SMS съобщения към Клиента чрез мобилния оператор без да контролира дали те са получени от Клиента.

Търговските съобщения и риск съобщенията по смисъла на т. VII, както и други автоматични съобщения, изпратени служебно и несъдържащи финансова информация (напр. по т. IX.4. и X.1.) са освободени от такса за SMS съобщение.

XI.3. Таксите по предходната точка (абонаментната и сумата от такси за всички SMS съобщения за отминалия месец) са дължими в рамките на първите 5 (пет) работни дни на всеки следващ календарен месец, включително и за месеца на регистрация, независимо от датата ѝ.

XI.4. Банката има право служебно да събере дължимите такси и комисионни както от сметките на виждане на Клиента, така и от всякакви депозити, макар и падежът на депозита да не е настъпил. При служебно събиране от срочен депозит отношенията между страните се уреждат съобразно уговореното по договора за депозит относно случаите на предсрочно прекратяване от страна на Клиента.

XII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

XII.1. Получената чрез BankOn SMS Business информация е за лично ползване и не представлява официален документ. При необходимост Клиентът може да поиска по надлежния ред издаването на официален документ от Банката.

XII.2. Рискът от недоброръчно използване на номера на мобилния телефон, идентифициращ Клиента, от лице, различно от него или Оторизиран потребител, се поема изцяло от Клиента. Банката не носи отговорност за предоставена на друго, неупълномощено лице информация, включително информация, представляваща банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции в случай, че въпросното лице се е идентифицирало по надлежния начин, посочен в т. VIII.2.

XII.3. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn SMS, дължаща се на причини от извънреден характер, които Банката не е могла да предвиди или да предотврати.

XII.4. Банката не гарантира и не носи отговорност в случай, че мобилният оператор не предаде в срок или въобще не предаде SMS съобщение. Обичайно в срок до 10 минути след поискване на информация или заявка за превод, Клиентът следва да получи SMS съобщението-отговор с исканата информация или потвърждение за приемане на превода от Банката.

XII.5. Банката не носи отговорност за неполучените от Клиента SMS съобщения, както и не възстановява платените от Клиента такси за тези SMS съобщения без значение дали това се дължи на мобилния оператор или на Клиента.

XII.6. Размерът на отговорността на Банката за неизпълнени или неточно изпълнени операции е съгл. посоченото в чл. 68-70 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

Д. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ BANKON WEB

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

I.1. Услугата BankOn Web на "Сосиете Женерал Експресбанк" АД предоставя на титулярите на сметки, открити в клоновете на Банката, възможност за отдалечен достъп до техните сметки за подаване на платежни

документи и получаване на информация в електронна форма, като Клиентът се свързва с Банката чрез Интернет.

I.2. В случай, че Клиентът има отделни клиентски номера, регистрацията за услугата BankOn Web се извършва поотделно за сметките, открити с всеки клиентски номер. Клиентът сам избира

с кои сметки да оперира чрез системите за електронно банкиране и до кои сметки да имат достъп овластените от него лица, наричани по-нататък в договора Оторизирани потребители.

Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез BankOn Web не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

II. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА

II.1. За да ползва услугата, Клиентът трябва да има достъп до интернет чрез уеб-браузър, поддържащ TLS (transport Layer Security) с поне 128-битово криптиране.

Услугата е достъпна за ползване от Клиента/Оторизирания потребител най-късно на следващия работен ден след сключването на договора.

II.2. С цел подобряване на качеството на услугите за електронно банкиране Банката може да променя компютърните програмни продукти, свързани с тези услуги. В случай, че някоя от тези промени изисква надграждане (ъпгрейд) или замяна на нужното оборудване, на операционната система или на скоростта на връзката, Банката ще информира Клиента за това поне 30 дни преди внедряване на съответната промяна по начина, предвиден за промяна в Общите условия за банкова платежна сметка. Клиентът сам и за своя сметка следва да извърши всяка промяна в оборудването си или в операционната си система, наложили се поради извършена от Банката съответна промяна. Клиентите на услугата BankOn Web могат да бъдат информирани за тези промени чрез BankOn Web съобщения.

III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

III.1. Чрез системата BankOn Web Банката предоставя на Клиентите услуги от две групи – „Информационни услуги” и „Платежни операции”. Клиентът може да ползва или и двете групи услуги, или само „Информационни услуги”. Не е възможно използването единствено на услугите от група „Платежни операции”. Услугите от група „Информационни услуги” предоставят на Клиента възможност да получава информация, свързана с банковите му сметки, а услугите от група „Платежни операции” дават възможност на Клиента по електронен път да нарежда извършването на плащания. По желание на Клиента избраните услуги могат да бъдат различни за отделните Оторизирани потребители. Изборът на Клиента се посочва в Индивидуалния договор, който следва да бъде подписан между страните за всеки отделен Оторизиран потребител.

III.2. Клиентът определя за всеки един от Оторизираните потребители какви услуги ще ползва по различните сметки.

III.3. Услугите от група „Информационни услуги” се предлагат по отношение на всички видове банкови сметки на Клиента – депозитни, разплащателни и пр.

Услугите от група „Платежни операции” са на разположение само по отношение на сметките на виждане – разплащателни и др.

III.4. Банката предлага следните услуги от група „Информационни услуги”:

- 1) информация за салдо на сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация за салдото на посочените от него сметки, актуално към момента на проверката.
- 2) информация за движения по сметки – Услугата дава възможност на Клиента да получи информация в хронологичен ред за всички операции, извършени по посочена от него сметка за период не по-дълъг от 1 година от датата на проверката.
- 3) преглед на операциите по сметка – Дава възможност на Клиента да получи информация за всички

операции по съответната сметка, наредени за изпълнение от нея чрез услугата BankOn Web, за избран от него период, но за не повече от 1 година преди текущата дата. Клиентът следва да има предвид, че ако операцията е със статус “изчаква обработване”, това не означава, че тя вече е изпълнена. Ако Клиентът желае да се убеди, че операцията е изпълнена, може да направи това чрез услугата “информация за движение по сметки”, където операцията ще бъде посочена в момента на изпълнението ѝ, както и да прегледа меню „Архив”, където е наличен статусът на операцията.

4) промяна на паролата за достъп до системата – Чрез тази услуга всеки потребител оторизиран от Клиента може да смени паролата си за достъп до системата BankOn Web. При промяна на паролата чрез подаване на електронно нареждане за това, новата парола може да бъде използвана незабавно.

5) получаване и изпращане на лични съобщения – Чрез тази услуга Клиентът може да получава рекламни и промоционални съобщения, съобщения за отказани преводи, както и други съобщения от Банката в свободен формат, както и да изпраща съобщения до Банката в свободен формат.

6) извеждане на справки във файл – Дава възможност на Клиента да изтегли информация за движение по сметка под формата на файл.

7) непогасени задължения по карта или овърдрафт – Услугата дава информация за размера на задълженията на Клиента към Банката по кредитна карта или по овърдрафт по разплащателната му сметка.

8) информация за банкови карти и информация за извършените с тях операции;

9) информация по кредити

III.5. Групата „Платежни операции” предоставя възможност на Клиента да дава по електронен път нареждания за извършване на платежни операции, както следва:

- 1) банкови преводи в лева към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната;
- 2) преводи в чужда валута към банкови сметки в Банката или в друга банка в страната и чужбина;
- 3) предрочно погасяване на задължение по кредитна карта;
- 4) плащания към бюджета в Банката или в друга банка в страната;
- 5) нареждания за директен дебит към сметки на трети лица и нареждания за директен дебит към бюджетни сметки.
- 6) периодични преводи
- 7) преводи чрез използване на специален интерфейс с основание заплащане на сметки към доставчици на комунални услуги. Банката уведомява Клиента, че е възможно част от преводите да бъдат извършени чрез трето лице – посредник..

За по-голямо удобство на клиентите BankOn Web позволява да се запамети като шаблон определен платежен документ и при оформяне на документите за последващи операции да се използва и редактира

IV. БЕНЕФИЦИЕНТИ

IV.1. Клиентът може да посочва имена и номера на банкови сметки на получатели на преводи в списък на Бенефициентите, както и да променя и изтрива данните на вече посочени Бенефициенти.

V. ОТОРИЗИРАНИ ПОТРЕБИТЕЛИ

V.1. Всеки Клиент може да посочи до десет физически лица – Оторизирани потребители, които ще имат право на отдалечен достъп до сметките му чрез системата BankOn Web.

V.2. Банката ще предостави достъп до услугата на Оторизиран потребител, само ако между Банката, Клиента и Оторизирания потребител е подписан Индивидуален договор.

V.3. Клиентът следва да посочи идентификационните данни на Оторизирания потребител, с кои сметки би желал той да може да оперира, какви услуги ще ползва по всяка една от сметките и определя общия максимален размер, до който съответният

Оторизиран потребител ще има право да нарежда безкасови плащания общо от всички сметки, с които има право да оперира, в рамките на един календарен ден (от 0,00 ч. до 24,00 ч.).

V.4. Клиентът може да ограничи правата на един или повече от Оторизираните потребители относно ползването на услугите от типа Платежни операции, като посочи, че въвежданите от тях платежни нареждания следва да бъдат изпълнявани, само ако бъдат допълнително одобрени чрез BankOn Web от друг Оторизиран потребител.

V. 5. Само един от Оторизираните потребители, наречен администратор ще има възможност да получава информация относно другите Оторизирани потребители, като:

- списъка на оторизираните потребители;
- кой от другите Оторизирани потребители се е регистрирал в системата BankOn Web и колко продължително е останал във връзка със системата.

V.6. Клиентът може да променя Оторизираните потребители, в т.ч. и администратора или да променя, както и да отменя правата им за достъп и опериране със сметките му. За целта Клиентът трябва да се яви в обслужващия го банков клон, да попълни и подпише Регистрационен формуляр за промяна по предложен от Банката образец. Заявената промяна на списъка се прилага най-късно от следващия работен ден. Платежните нареждания, подадени след като Клиентът е заявил промяната, но преди същата да бъде приложена, ще бъдат изпълнени от Банката.

V.7. Оторизираните потребители и администратора се избират от Клиента. Като такива могат да бъдат посочени и лица, които по закон представляват Клиента.

V.8. С всеки един от посочените от Клиента Оторизирани потребители следва да бъде подписан тристранен Индивидуален договор, чрез който Клиентът да овласти потребителя с правото да извършва платежни операции по сметките на Клиента. Овластяването е в сила до изричното му оттегляне от страна на клиента при условията и сроковете, посочени в настоящите Общи условия.

VI. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТА

VI.1. При сключване на договора за предоставяне на услугата Банката предоставя на Клиента за всеки Оторизиран потребител (в т.ч. и администратора) 8 цифрен потребителски идентификатор и парола за достъп, която се предава в запечатан плик при спазване на изискванията за конфиденциалност. Пликът носи уникален номер, който при предаването на плика се вписва в съответното поле на Индивидуалния договор.

Потребителският идентификатор и парола, както и допълнителните средства за идентификация, посочени в следващата точка, представляват електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Страните приемат, че този електронен подпис има стойност на саморъчен подпис на Титуляра/Оторизирания потребител в отношенията между тях.

Клиентът се задължава да предаде плика с паролата на всеки един от Оторизираните потребители с ненарушена цялост

VI.2. Достъпът до банковите сметки се извършва на Интернет адрес <http://bankonweb.sgeb.bg/>. Всеки от оторизираните потребители се идентифицира със своите потребителски идентификатор и с парола. За извършване на платежни операции, към лица, непосредствено в списъка на Бенефициенти преди 16/12/2011 г., Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез едно от следните допълнителни електронни средства за идентификация:

1) еднократни кодове, генериран от специално устройство с ПИН, предоставено от Банката срещу заплащане;

2) еднократни кодове, изпращани чрез SMS съобщение от Банката на Оторизирания потребител на посочен от него номер на мобилен телефон, посочен в Индивидуалния договор. Оторизираният потребител е длъжен да посочи номер на мобилен телефон, чрез който няма да осъществява достъп до BankOn Web. В противен случай, Банката не може да гарантира сигурността на връзката със своя сървър. Оторизираният потребител е длъжен да уведоми Банката при смяна на мобилния оператор със запазване на номера на мобилния телефон, като подпише нов Индивидуален договор. При неизпълнение на това свое задължение Оторизираният потребител няма да може да се идентифицира по начина, посочен в предходното изречение, но за всяко изпратено от Банката SMS съобщение ще се дължи съответната такса

3) квалифициран електронен подпис, удостоверението за който е издадено от доставчик на удостоверителни услуги съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП) Информация за начина на получаване и използване на допълнителните електронни средства за идентификация е налична в Ръководството за потребителя, публикувано на <http://bankonweb.sgeb.bg/>.

VI.3. Връзката със сървъра на Банката се извършва посредством системата за кодиране TLS (Transport Layer Security). Клиентът се задължава да осъществява достъп до BankOn Web чрез устройство, разполагащо с последна актуална лицензирана версия на антивирусна програма..

VI.4. Нарежданията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира с потребителския идентификатор и паролата на някой от Оторизираните потребители, съответно с някое от допълнителните електронни средства за идентификация, се третира от Банката като изходящи от Клиента или овластено от Клиента лице.

VI.5. При първото влизане в системата BankOn Web всеки Оторизиран потребител се идентифицира с потребителския си идентификатор и с паролата, получена при регистрацията. При правилното въвеждане на гореспоменатите кодове за достъп системата показва екран, от който потребителят трябва задължително да промени паролата си с друга, която е известна само на него.

VI.6. Препоръчително е всеки Оторизиран потребител да променя паролата си не по-рядко от веднъж на всеки три месеца..

VI.7. Всеки Оторизиран потребител трябва да помни паролата си и да не я записва на какъвто и да било носител на информация. Всички неблагоприятни последици от неизпълнение на това задължение от страна на оторизираните потребители са за сметка на Клиента, независимо от това дали той е могъл или не да предотврати неизпълнението.

VI.8. От съображения за сигурност достъпът до услугата BankOn Web ще бъде блокиран при осем последователни въвеждания на погрешна парола, като паролата, ползвана до блокирането на достъпа, става невалидна. За да бъде възстановен достъпът до услугата, Клиентът трябва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление по предоставен от Банката образец. След като приеме заявлението Банката незабавно издава на Клиента нов потребителски идентификатор и нова парола. В такъв случай достъпът до BankOn Web се възстановява най-късно до началото на следващия работния ден.

VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПЛАЩАНИЯТА

VII.1. BankOn Web дава възможност на Клиента/Оторизирания потребител да получава информация за сметките си и да подава платежни нареждания всеки ден, 24 часа на денонощие. Банката обработва и изпълнява вътрешнобанкови преводи незабавно в периода от 07.30 ч. до 19.30 ч. всеки ден, а в периода от 19.30 до 7.30, Банката не може да гарантира незабавното им изпълнение. Банката обработва и изпълнява междубанкови преводи съгласно посоченото в раздела за платежна сметка. Преводи,, при които

сметката, от която е наредена платежната операция е в различна валута от валутата на сметката, към която е наредена операцията (превалутирание) не се изпълняват в неработни за Банката дни, а се изпълняват след 09.00 ч. на първия работен ден, следващ деня на подаване на платежното нареждане .

VII.2. За да получи достъп до BankOn Web и да използва предоставяните услуги, Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез потребителския си идентификатор и паролата.

VII.3. За извършване на платежна операция към сметка на лице, посочено в списъка с Бенефициентите преди 16/12/2011г., за преводи между две сметки на клиента в Банката, за извършване на плащания към бюджетни сметки, за подаване на нареждания за директен дебит, както и за заплащане на сметки към доставчици на комунални услуги е достатъчно Оторизираният потребител да се идентифицира по реда на предходната точка.

VII.4. Ако желае да нареди извършване на плащане, различно от посочените в VII.3 по-горе, Оторизираният потребител трябва да оформи платежното нареждане и да го потвърди чрез използване на допълнителните електронни средства за идентификация, посочени в т. VI.2..

Ако Клиентът е поставил изискване платежните нареждания, оформени от определен потребител, да се одобряват от друг, то Банката ще изпълни нареждането, само ако получи такова одобрение чрез BankOn Web.

VII.5. Оторизираният потребител може да отмени плащане, наредено чрез BankOn Web, ако все още нареждането за плащане не е постъпило в Банката..

Администраторът и онези Оторизирани потребители, които имат право да одобряват платежни нареждания, оформени от друг потребител, могат да отменят и платежни нареждания, наредени от други оторизирани потребители.

За да разбере дали нареждането е постъпило в Банката за изпълнение, Клиентът следва да провери статуса на операцията в меню „Архив“. Статусът “Изчаква обработване” означава, че нареждането е постъпило в Банката. От този момент нататък то не може да бъде отменено чрез BankOn Web..

VII.6. Клиентът има възможност да посочи и друга по-късна дата като вальор на нареденото от него плащане. В този случай то се изпълнява с посочения от Клиента вальор. Ако посоченият от Клиента вальор е неработен ден, плащането се изпълнява с вальор първия работен ден, следващ посочения от Клиента.

VII.7. Банката изпълнява плащането само до размера на наличностите и разрешения овърдрафт. При липса на достатъчен авоар по сметката при постъпване на платежното нареждане, Банката го отказва.

VII.8. Клиентът може да провери статуса на платежната операция, включително и дали Банката е отказала изпълнението на операцията, чрез меню „Архив“.

VII.9. Оторизираният потребител може да нарежда операции по сметките на Клиента само до определен размер на операция - операционен лимит и до определен размер на ден (0.00 ч. До 24.00 ч.- на същия ден) – дневен лимит. Лимитите се посочват в Индивидуалния договор

VII.10. Банката може да ограничава изпълнението на определени видове плащания, ако съгласно действащото законодателство, изпълнението им е поставено под условие представянето на допълнителни документи.

VII.11. Банката предоставя възможност на Титуляря и на Оторизираните потребители да представят част от допълнителните документи по предходната точка по електронен път чрез BankOn Web.

Страните приемат, че всички допълнителни документи, представени от лице, идентифицирано с потребителския идентификатор и паролата, съответно допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители се третираат като изходящи от Титуляря или Оторизирания потребител.

VIII. ПРОМЯНА НА ЗАЯВЕНИТЕ СМЕТКИ И ОБЕМА НА ПОЛЗВАНИТЕ УСЛУГИ

VIII.1. Клиентът има право да промени сметките, с които оперира чрез BankOn Web, както и да промени избория от него обем на услугите, които ползва чрез BankOn Web. Ако желае да направи това, Клиентът следва да се яви в офис на Банката и да подаде заявление за промяна по предложен от Банката образец.

VIII.2. С подписването му от банковия служител заявлението е прието.

VIII.3. Промяната се реализира най-късно на следващия работен ден.

IX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

IX.1. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да не разкриват на трети лица подробности относно функционирането на BankOn Web. Всяко разкриване на такава информация намалява надеждността на механизма, създаден да гарантира сигурността на изпълняваните операции.

IX.2. Клиентът и Оторизираните потребители се задължават да пазят в тайна потребителското име и паролата и при никакви обстоятелства да не ги разкриват пред трети лица.. Клиентът и оторизираните потребители следва да вземат всички разумни мерки, за да предотвратят разкриването на потребителското име, паролата и допълнителните електронни средства за идентификация пред трети лица, включително и пред лицата, които по закон представляват Клиента.

IX.3. При изгубване, открадане или унищожаване на мобилния телефон, съответно на SIM картата, чиито номер се използва за получаване на кодове, на устройството за генериране на еднократни кодове или удостоверението за КЕП, както и при съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор, паролата или да получи достъп до допълнителните електронни средства за идентификация на някой от Оторизираните потребители, Клиентът трябва незабавно да уведоми Банката за това. Уведомлението може да бъде направено по изключение и от съответния оторизиран потребител, за чиито потребителски идентификатор и парола се отнася съмнението. Уведомлението се извършва в офис на Банката или на телефон 0800 18 888. Ако Банката промени този телефон, Клиентът ще бъде уведомен, като уведомлението ще бъде направено чрез BankOn Web лично съобщение. След получаване на уведомлението Банката незабавно блокира достъпа до услугата по отношение на идентификационните способности, за които се отнася съмнението за узнаване.

При телефонно обаждане с искане за блокиране на достъпа от лице, което се представя като Клиента или някой от неговите Оторизирани потребители, Банката във всички случаи блокира достъпа до услугата, без да е необходимо да проверява самоличността на лицето. Банката не поема отговорност за блокирането на достъпа до услугата вследствие на недобросъвестни обаждания.

Блокирането на достъпа не осуетява извършването на плащанията, наредени преди получаването на искането за блокиране.

Банката има право да блокира достъпа на Клиента/Оторизирания потребител по собствена преценка, ако са налице обективни причини, свързани със сигурността на услугата, съмнение за неразрешена употреба на паролата/персоналния идентификатор или на допълнителните електронни средства за идентификация или тяхната употреба с цел измама. Банката уведомява

Клиента/Оторизирания потребител преди или най - късно след блокирането на услугата.

При отпадане на причините за блокирането, Банката деблокира достъпа и уведомява Клиента или издава нови парола/персонален идентификатор за достъп до услугата.

IX.4. Всяко получено от Банката съобщение за узнаване на потребителски идентификатор, парола на Клиент или на допълнителни електронни средства за идентификация както и предизвестията за прекратяване на договора се записват в хронологичен ред в специално предназначен за целта дневник, в който се отбелязва съдържанието на съобщението, часът, в който е получено, името на лицето, което го е изпратило, името и подписа на лицето, което го е получило и записало в дневника, времето и начина, по който е извършено уведомлението.

Дневникът се води на хартиен и електронен носител по начин, който позволява сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията. По отношение на телефонните съобщения, часът, отбелязан в дневника, се приема за час на получаването им.

До доказване на противното записванията в този дневник се считат за верни.

X. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

X.1. Относно отговорността на Банката се прилагат предвидените в Раздел „B”, т.VI по – горе правила.

X.2. Банката не гарантира и не носи отговорност в случай, че мобилният оператор забави или въобще не предаде SMS съобщения на номера на мобилния телефон, посочено от Клиента за получаване на еднократни кодове.

X.3. Банката ще предостави безплатно ново устройство за генериране на кодове при проявен дефект на устройството в рамките на период от шест месеца от получаването му,

освен ако неизправността е причинена от Клиента умишлено или при небрежност.

X.4. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn Web, дължаща се на причини от извънреден характер, които Банката не е могла да предвиди или да предотврати

XI. ОСПОРВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

XI.1. Банката не носи отговорност за изпълнение на погрешно съставени нареждания за плащане.

Клиентът може да оспори плащане, извършено от негова сметка в срок от 14 дни, след като информацията за извършеното плащане е била достъпна за Клиента, чрез услугата “движение по сметка”. Оспорването следва да е писмено и да е депозирано или изпратено до банковия офис, където се води сметката на Клиента.

XI.2. Ако Клиентът не оспори операцията в този срок, счита се, че я е одобрил. Банката поддържа на защитен магнитен носител архив на диалога (осъществения чрез BankOn Web комуникации между Клиента и Банката) и нарежданията за плащане, подадени от Клиента чрез BankOn Web. Като доказателствен материал при оспорване на плащания ще се разглеждат архивираните данни за всяка извършена операция и диалога от BankOn Web, свързан с нея.

XII. ЦЕНИ И ТАКСИ

XII.1. За ползване на BankOn Web Клиентът заплаща такси на Банката в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката (Тарифата).

XII.2. Банката събира такса за подадените от нейна страна към Оторизирания потребител SMS съобщения, съдържащи еднократни кодове за идентификация, без да контролира дали те са получени от тях.

XII.3. В случай, че избере да използва специално устройство за генериране на еднократни кодове, Клиентът заплаща на Банката цена за устройството, която е посочена в Тарифата

E. ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ BANKON PHONE

I. УСЛОВИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ И ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА „ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ”

I.1. Услугата „Телефонно банкиране” е част от програмата за дистанционно банкиране на „Сосиете Женерал Експресбанк” АД. Тази услуга осигурява на титулярите на банкови сметки възможността всеки ден, 24 часа в денонощието, да получават информация за състоянието на сметките си, открити в Банката.

I.2. Необходима предпоставка за ползване на услугата „Телефонно банкиране” е Титулярът да е абонат на един от следните телефонни оператори: БТК АД , MTel („Мобилтел” АД), Globul („Космо България Мобайл” АД).

II. РЕГИСТРАЦИЯ

II.1. Регистрацията за услугата „Телефонно банкиране” изисква Титулярът или негов надлежен представител да се яви в Банката и да подпише регистрационен формуляр, предоставен от Банката. С подписването на формуляра от съответния банков служител регистрацията е извършена.

II.2. Регистрационният формуляр съдържа:

1) имената на представителите или служителите на Титуляра, които ще бъдат овластени да получат достъп до информацията за сметката, наричани по-нататък „овластени ползватели”;

2) банковите сметки, за които ще може да се получава информация посредством услугата „Телефонно банкиране”.

II.3. Услугата е активна от деня, следващ датата на регистрацията.

III. ВРЪЗКА

III.1. Услугата се предоставя на следните телефонни номера за абонати на съответната телефонна мрежа: 088 134 3230,

089 11 3230, 0 900 32 32 0. Ако в резултат на техническо и/или пазарно развитие Банката има възможност да предостави нови телефонни номера за услугата, същите ще бъдат обявени публично и регистрацията, извършена преди това ще позволява ползването на новите телефонни номера. По технически и/или пазарни причини някои от обявените телефонни номера могат да бъдат заменени с нови. Банката ще обяви това обстоятелство в общодостъпните помещения, в Интернет страницата си, както и по други подходящи начини.

III.2. Поради някои ограничения, установени от телефонния оператор, телефонните номера да достъпни, както следва:

телефонен номер за услугата „Телефонно банкиране” достъп от България достъп от чужбина
088 134 32 30 от MTel от MTel – изисква се активен роуминг

089 11 32 30 от Globul от Globul – изисква се активен роуминг

0 900 32 32 0 от БТК не се разрешава

IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ ИНФОРМАЦИЯ ПОСРЕДСТВОМ УСЛУГАТА „ТЕЛЕФОННО БАНКИРАНЕ”

IV.1. Услугата „Телефонно банкиране” предоставя на Титуляра следната информация относно банковите му сметки:

При натискане на бутон 1 :

1 текущо състояние на салдото по сметките

2 движения по сметки:

1 през текущия ден

2 през последните пет дни.

3 последни три кредитни операции по сметката

4 усвоена част от кредитен лимит по кредитна карта

При натискане на бутон 2 :

1 смяна на парола;

3 информация за кратки кодове на сметки;

При натискане на бутон 3 – връзка с оператора от телефонния център на Банката – от понеделник до петък от 8,30 до 19,00 часа и в събота от 10,30 до 14,00 часа.

Получената информация отговаря на реалното състояние на сметката в момента на обаждането.

Получаване на информация по факс е възможно само ако входящото обаждане е направено от факс-апарат, към който ще се пренасочи информацията.

Получаване на информация по електронна поща е възможно само ако електронният адрес е посочен в регистрационната форма за услугата „Телефонно банкиране“.

Поради големия обем информация за движения по сметките през текущия ден или за последните пет дни, такава информация не може да се получава по телефон.

V. ТАКСУВАНЕ

V.1. Титулярът заплаща стойността на проведените телефонни разговори на съответния телефонен оператор.

VI. ДОСТЪП ДО УСЛУГАТА И ИДЕНТИФИКАЦИЯ

VI.1. Банката ще осигури достъп до услугата „Телефонно банкиране“ на най-много 9 на брой посочени и овластени от Титуляра физически лица – оторизирани потребители. Оторизираните потребители се посочват от Титуляра в предложен от Банката формуляр. Титулярът може да замени някой или всички оторизирани потребители, като попълни и подпише пред съответния банков служител предоставения му формуляр. За да бъде прекратен достъп до услугата „Телефонно банкиране“ на физически лица, които по закон представляват Титуляра, е необходимо Банката да получи надлежно уведомление за прекратяване на техните представителни правомощия.

VI.2. Банката ще снабди всеки оторизиран потребител с потребителско име и парола за идентификация. Потребителското име не може да бъде променяно. Препоръчително е паролата да бъде променена при осъществяване на първоначална връзка с услугата.

VI.3. Всеки от оторизираните потребители ще получи двуразряден код за достъп до всяка от банковите сметки на Титуляра, за които е овластен да получава информация, както и уникален код за достъп до всички банкови сметки на Титуляра.

VI.4. Оторизираните потребители и Титуляра са длъжни да пазят в тайна своите потребителски имена и пароли. Рискът от недобросъвестно използване на потребителско име и/или парола от трети лица се носи изцяло от Титуляра. Всяко лице, което успешно се идентифицира с валидни потребителско име и парола, ще бъде считано от Банката за овластено да получи съответната банкова информация.

VI.5. Ако са налице три последователни опита за достъп до системата чрез използване на грешно потребителско име, парола или код, обаждането ще бъде пренасочено към оператор.

VI.6. Всеки оторизиран потребител следва да смени потребителското си име или парола, ако се съмнява, че те са станали достояние на трети лица. Ако това не е възможно, както и в случай на забравени потребителско име или парола, оторизирания потребител може да получи ново потребителско име или нова парола от съответния банков служител.

VII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА

VII.1. Информацията, получавана чрез услугата „Телефонно банкиране“ може да служи само за текуща информация. Те не е и не може да бъде използвана като официална информация и не обвързва Банката. Ако Титулярът желае да получи официална информация, той може да получи такава от обслужващия го банков служител.

VII.2. Банката не гарантира несмущавано ползване на услугата „Телефонно банкиране“. Банката не носи отговорност в случаите на невъзможен достъп до услугата по технически причини. Банката не гарантира за в бъдеще предоставянето на услугата за абонатите на всеки от посочените по-горе телефонни оператори

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РЕГИСТРАЦИЯТА

VIII.1. Регистрацията за услугата се прекратява:

- 1) по писмено искане на Титуляра, препоръчително във форма, предложена от Банката;
- 2) със 7-дневно писмено предизвестие от Банката;
- 3) със закриване на сметката, свързана с услугата;
- 4) от Банката без предизвестие в случай че по какъвто и да е начин бъде установено, че Титулярът ползва технически средства за нерегламентирано свързване към обществената далекосъобщителна мрежа на БТК, MTel или Globul.

VIII.2. Ако БТК, Mobitel или Cosmo Bulgaria Mobile прекратят предоставянето на специален номер на Банката, Банката ще прекрати предоставянето на услугата от съответния телефонен номер.

ТАКСИ И КОМИСИОННИ

I.1. За всички предоставени от Банката услуги се заплащат таксите и комисионните, определени в действащата към съответния момент тарифа на Банката. При презгранични плащания Титулярът следва да заплати и направените разходи на банките- посредници, участващи в презграничната операция.

I.2. По банковите сметки на Титулярите Банката начислява лихвите, обявени в Тарифата на Банката.

I.3. Промените в Тарифата влизат в сила незабавно и се прилагат от момента на обявяването им в общодостъпните помещения на банковите офиси и/или на Интернет сайта на Банката, на адрес: www.sgeb.bg.

ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

I.1. При промяна на настоящите Общи условия и другите споразумения, представляващи неразделна част от договора за банкова платежна сметка (включително за свързаните с нея банкови продукти и платежни инструменти за отдалечен достъп до сметката), Банката е длъжна да предостави на Титуляра информация за това на хартиен или друг дълготраен носител (например електронен носител или съобщение на интернет страницата, което отговаря за изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи) най- малко 1 месец преди датата, на която промените влизат в сила. За изменения в Тарифата се прилага т. I.3 от Раздел « Такси и комисиони».

Промените в прилаганите от Банката лихвени проценти и валутни обменни курсове влизат в сила незабавно.

По отношение на депозитите- промените в общите условия влизат в сила, ако са били съобщени на другата страна и тя не е възразила в дадения ѝ писмено достатъчен срок.

I.2. Информацията по предходния член може да съдържа само информация, че е извършена промяна, и указание по какъв общодостъпен начин другата страна може да се запознае с променения вариант, както и правото на Титуляра да прекрати незабавно договора.

I.3. Ако не е съгласен с промените в общите условия и другите условия по т. I.1, Титулярът може да прекрати незабавно

договора, най-късно до датата, на която е предложено промените да влязат в сила и дължи такса за прекратяване на договора. Това не го освобождава от задължението за плащане на дължимите по договора суми.

Ако Титулярът не уведоми банката, че не приема тези промени преди датата, на която те влизат в сила, се счита, че той ги е приел.

I.4. Титулярът има право да получи екземпляр от действащите Общи условия и свързаните с тях документи в

общодостъпните помещения на Банката, както и на Интернет страница: www.sgeb.bg. При изрично поискване от страна на Титуляра, Банката няма право да му откаже да му даде копие от действащите Общи условия за банкови платежни сметки на корпоративни клиенти, на другите документи, неразделна част от договора за разплащателна сметка, както и копие на подписаните договори за платежни инструменти към разплащателната сметка.

ДРУГИ УГОВОРКИ

I. ПРЕДМЕТ

I.1. Доколкото в съответните раздели по - горе от настоящите Общи условия не са предвидени специални правила, ще се прилагат общите положения предвидени в настоящия раздел.

II. МЕРКИ ПРОТИВ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ПРОТИВ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

II.1. Банката прилага спрямо Титуляра мерките против изпирането на пари и против финансирането на тероризма, предвидени в действащото законодателство и във вътрешните правила на Банката.

II.2. Банката има право да прилага спрямо Титуляра мерките, предвидени от вътрешните правила, приложими за групата Société Générale, както и от други международни органи и институции, в случаите, когато са овластени да налагат такива мерки, или разполагат с правомощия да наложат санкции на банката при неизпълнение на техни актове. В такива случаи е възможно разкриване на лични данни, необходимо за осъществяването на законно наложените мерки, за което Титулярът дава своето съгласие.

II.3. Титулярът е информиран и се съгласява, че ако не отговаря на което и да е от изискванията по предходните пунктове, Банката може да откаже да изпълни платежна операция.

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИ И РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ

III.1. При откриването на платежна сметка или сключване на договор за отдалечен достъп до сметката Титулярът информира Банката относно статуса си на местно или чуждестранно лице. Ако за Банката съществуват или възникнат задължения, чието изпълнение е обусловено от статуса на Титуляра като местно или чуждестранно лице, Банката ще изпълнява задълженията си с оглед на посочения от Титуляра статус. Всички вреди, които биха могли да произтекат от неправилното посочване на този статус от страна на Титуляра се понасят от него.

IV. БАНКОВА ТАЙНА И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

IV.1. Със сключването на договор за откриване на платежна сметка или на договор за предоставяне на платежни услуги, Титулярът дава съгласието си личните му данни, предоставени на Банката, да бъдат обект на обработка от страна на Банката по смисъла на §1, т.1 от Закона за защита на личните данни, като Банката има правото да обработва личните му данни сама или чрез възлагане на обработващ данните. Титулярът/Оправомощеният държател е информиран по смисъла на чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД и е съгласен със следното:

I. Целите на събирането и обработка на личните му данни, а именно: за идентификация и персонализация; за изпълнение на нормативните и регулаторни задължения на Банката по Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за мерките срещу изпирането на пари и по силата на другите

нормативни актове, регламентиращи отношенията между Банката и обслужваните от нея лица; за целите на всички дейности, свързани с: установяването на отношенията с Титулярите, предлагането на банковите продукти, преценка за подходящност на клиентите във връзка с ползване на финансови продукти и услуги, сегментация на Титулярската база; защита на дейността на Банката от участието в схеми за изпиране на пари или измами; установяване на данните за контакт с Титуляра; защита и обезпечаване на вземанията на Банката; за целите на управлението на Банката и усъвършенстване на нейната политика.

2. Събирането и обработката да се извършва с или без използването на електронни и други автоматични средства

3. Личните данни на Титуляра могат да бъдат предоставяни на лица, които по силата на договор извършват услуги на Банката, свързани с нейното информационно обслужване или с изпълнение на каквато и да било финансова операция, по която той е страна, с предлагането, рекламата, маркетинга и търговията с продуктите ѝ, с правната защита на Банката, със събирането на вземанията ѝ, както и на други финансови институции от групата на Societe Generale за целите на анализи и прогнози, пазарни проучвания, предлагане и търговия на техните продукти, изпращане на информация за предлагането на нови продукти, за специални оферти и промоции, както и когато това се изисква за спазване на техни нормативни задължения, като се има предвид, че предоставянето на данните на тези институции може да доведе до тяхното прехвърляне и в страни, които не са членки на ЕС, но при условие, че степента на защита у тях е не по-малка от тази в ЕС, а също и на съответните лица по реда на глава VI от ЗЗЛД.

Предоставянето на данните има доброволен характер. Отказът от предоставяне на данни може да има за последица отказ от страна на Банката да приеме искането за предоставяне на съответната финансова услуга.

Титулярът има право да възрази срещу обработването на и разкриването на личните му данни за целите на директния маркетинг в съответствие с посоченото в чл. 34а, ал.1, т.1 и 2 от ЗЗЛД. Титулярът има право на достъп или да поиска коригиране на личните му данни чрез писмено заявление, отправено до Банката по реда на ЗЗЛД.

IV.2. Посочените съгласия касаят личните данни на Титуляра – физическо лице (и неговите пълномощници) или личните данни на лицата представляващи и управляващи Титуляра – юридическо лице или неговите акционери/съдружници.

IV.3. Титулярът овластява Банката да иска и получава всякаква информация, отнасяща се до него и обработвана от органи, дружества, агенции и пр. – напр. НОИ, НСИ и пр

IV.4. Титулярът дава съгласието си Банката да предоставя данните, представляващи банкова тайна по смисъла на Закона за кредитните институции на дружествата от групата Société Générale и Société Générale Експресбанк АД.

IV.5. Посочените по-горе съгласия, отнасящи се до личните данни на Титуляра и до данните, представляващи банкова тайна, остават в сила и данните могат да бъдат обработвани, съответно

разкривани от Банката за посочените по-горе цели и след прекратяване на съответния договор с Титуляра. **(За Клиенти, чиито сметки са открити преди 16/12/2011г., настоящата точка влиза в сила на 16/01/2012г.)**

V. ЕЗИК И ПРИЛОЖИМО ПРАВО КЪМ ДОГОВОРИТЕ

V.1. Договорът за банкова платежна сметка, както и договорите за предоставяне на платежни услуги, заедно с всички техни части, формуляри и приложения се сключват на български език, като на него ще се осъществява и комуникацията между страните по време на действието му. В случай че на Титуляра, по негово искане, е предоставен текст на договора на друг език, с който Банката разполага и може да работи, той е само за информация. При противоречие между българския текст и чуждоезичния, българският текст има предимство.

V.2. За всички изрично неуредени въпроси в настоящите Общи условия се прилага българското законодателство и споровете се решават от компетентния български съд.

V.3. На основание чл. 31, ал.3 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) Титулярът и Банката се съгласяват, че изискванията на глава Трета от закона „Изисквания към информацията при предоставяна на платежни услуги“ не се прилагат към договора за платежна сметка.

Доколкото Титулярът на сметката не е потребител по смисъла на ЗПУСП, то и следните текстове от закона няма да бъдат прилагани към договора за разплащателна сметка : чл. 49, ал.1 „Приложими такси“; чл.51, ал.1 „Съгласие и оттегляне на съгласието при разрешаване на платежна операция“; чл.56

„Доказване на автентичността и точното изпълнение на платежна операция“; по отношение на основанието и размера на отговорността на Титуляра при неправомерно използване на платежен инструмент, уговореното в договора за платежния инструмент дерогира в съответния обем разпоредбата на чл. 58 „Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции“; чл. 59 „Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя“, както и договарят срок, различен от посочения в чл. 55 от ЗПУСП.

VI. СЪОБЩЕНИЯ И КОМУНИКАЦИЯ

VI.1. Всички съобщения между страните се извършват, както следва:

1) към Банката – чрез клона/офиса, чрез който е сключен договора за разплащателна сметка.
2) от Банката – на посочените от Титуляра адреси в споразумението „Добре дошли“ или на актуалния му адрес, вписан в Търговския регистър или друг публичен регистър. Съобщенията могат да се изпращат и по електронен път. Ако Титулярът/оправомощеният държател е посочил адрес на ел. поща се счита, че е приел да получава съобщения по електронна поща. На ползвателите на BankOnWeb Банката може да избере да изпраща съобщения и чрез BankOnWeb.

VI.2. Ако Титулярът промени своя адрес или електронен адрес, без да уведоми за това Банката, съобщенията адресирани до последния известен на Банката адрес се считат за редовно получени от адресата.

Всички неблагоприятни последици от несвоевременната актуализация на адреса/ел. адрес са за сметка на Титуляра.

VI.3. На разположение на клиентите е и Кол център на „Сосиете ЖенералЕкспресбанк“ АД на телефон 0800 18 888, като чрез настоящите Общи условия Банката уведомява Титуляра, че входящите и изходящи телефонни разговори могат да бъдат записвани.

VII. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

VII.1. По смисъла на Закона за гарантиране на влоговете в банките, сметките на Титуляра в лева и чуждестранна валута са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фонда).

VII.2. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по сметките на Титуляра в Банката независимо от броя и размера им до 196 000 лева.

VII.3. Гаранцията се изплаща от Фонда при условията и в сроковете по чл. 23 от същия закон.

Изплащането на суми от фонда започва не по-късно от 20 работни дни от датата на решението на Българската народна банка за отнемане на издадената лицензия за банкова дейност. При наличие на изключителни обстоятелства фондът може да удължи този срок с не повече от 10 работни дни.

VII.4. Не се изплащат гарантираните размери на сметките в банките на:

1. лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;
2. лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на банката;
3. банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
4. финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
5. застрахователите;
6. пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
7. инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
8. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
9. държавата и на държавните институции;
10. общините;
11. Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсирание на инвеститорите в ценни книжа и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

12. гаранцията не се предоставя относно сметки, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

VIII. ВЪЗРАЖЕНИЯ, РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

VIII.1. В случай на възражение или оплакване, свързано с платежна операция, Банката уведомява Титуляра за решението си в срок от 7 дена.

VIII.2. Ако Банката не отговори или ако решението не удовлетворява Титуляра, той може да се отнесе спора за разглеждане към Помирителната комисия за платежни спорове, създадена на основание Закона за платежните услуги и платежните системи.

„Сосиете Женерал Експресбанк“ АД е банка със седалище град Варна и адрес на управление град Варна, бул. „Владислав Варненчик“ №92, вписана в Търговския регистър, ЕИК 813071350.

Дейността и финансовото състояние на Банката са под надзора на Българската народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН).

Тарифата на Банката е неразделна част от настоящите общи условия.

**Настоящите Общи условия на „Сосиете Женерал Експресбанк” АД за платежни сметки и платежни услуги за корпоративни клиенти се прилагат от 02/09/2013г.
Промените в т. VI.1., т.VI. 4 и т. VI.6 от Раздел Б. Банкови карти се прилагат за съществуващи клиенти от 02/10/2013г.**