

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЕДНОЛИЧНИ ТЪРГОВЦИ ОТ „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящите Общи условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, наричани по-долу за краткост само „Общи условия“, уреждат условията и реда, по които „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, както са посочени в съответния индивидуален Договор, ЕИК 131134023, лицензирана като Банка и съответно извършваща банкова дейност съгласно Заповеди РД 22 – 2270 / 16.11.2009 г., РД 22 – 0451 / 28.02.2012 г. и РД 22 - 0451 22.10.2012 на БНБ, e-mail: office@tbibank.bg, Интернет страница: www.tbibank.bg, наричана по-долу за краткост „Банката“, предоставя платежни услуги в национална и чуждестранна валута по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и изпълнението на отделни или поредица от платежни операции. Общите условия не се прилагат за платежни операции, попадащи в обсега на изключенията, посочени в чл. 2 ал.1 от ЗПУПС.
- 1.2. Съгласно действащото законодателство Банката прилага мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и Клиентът е длъжен да спазва изискванията от Банката процедури, да предоставя данни и да съдейства за изпълнение на разпоредбите срещу изпирането на пари.
- 1.3. Общите условия уреждат отношенията, възникващи между ползватели на платежни услуги, които нямат качеството на потребители по смисъла на § 1, т.40 от ДР на ЗПУПС, (наричани по-долу за краткост „Клиенти“) и Банката във връзка с предоставените платежни услуги и са неразделна част от сключените между тях Рамков договор за предоставяне на платежни услуги или друг индивидуален договор за предоставяне на платежни услуги (наричани по – долу за краткост общо „Договор“). Ползватели на платежни услуги по смисъла на настоящите Общи условия са:
 - 1.3.1 Лица регистрирани по българското или чуждо законодателство и осъществяващи стопанска дейност на законово основание като търговци по смисъла на Търговския закон; чуждестранни лица, извършващи търговска дейност чрез клон или търговско представителство и по друг допустим от закона начин;
 - 1.3.2 Лица упражняващи свободни професии;
 - 1.3.3 Обществени организации – организации с нестопанска цел, регистрирани като самостоятелни юридически лица;
 - 1.3.4 Поделения на лицата по чл. 1.3.1 и чл. 1.3.3., когато това е предвидено в закона или вътрешните им актове.

II. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

- 2.1 При условията на действащото законодателство и съобразно вътрешните си правила и процедури Банката открива и води платежни сметки в местна и чуждестранна валута на физически или юридически лица, които нямат качеството на потребители по смисъла на § 1, т.40 от ДР на ЗПУПС. Платежните сметки водени от Банката се използват за изпълнение на платежни операции и за съхранение на пари. Банката може да поддържа и други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени в Договора условия.

2.2 Откриване на платежни сметки

- 2.2.1. Всяка платежна сметка се открива от Клиента, чрез законните му представители или чрез упълномощени от тях лица с нотариално заверено пълномощно, в което Клиентът изрично и изчерпателно е описал вида и обема на действията, които пълномощникът има право да извършва от негово име и за негова сметка. Банката допуска приемане на пълномощни без нотариална заверка в случай, че те са изготвени по утвърдения премерен образец на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и са подписани пред банков служител.
- 2.2.2. За откриване на сметка на чуждестранни юридически лица е необходимо в Банката да се представят оригинал на удостоверение за актуално състояние, издадено не по-рано от предходните три месеца, копие на удостоверение за регистрация, копие на дружествен договор/устав, лична карта (паспорт) на представляващия фирмата. За откриване на сметка на местни юридически лица, Банката извършва справка в съответния регистър за актуалното състояние на лицата и предоставя документите, свързани с регистрацията на дружествата за заверка от законните им представители или упълномощени от тях лица. Банката има право да изисква и други документи от Клиента, които са необходими във връзка със специфични условия за откриване на платежната сметка, за идентификация на Клиента и/или на неговия действителен собственик, или на лицата с разпоредителни права, както и във връзка с изисквания на действащото законодателство и вътрешни правила на Банката.
- 2.2.3. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми писмено Банката (лично в офис или чрез електронната поща на e-mail: sme_support@tbibank.bg) при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му, както и за идентификацията на неговите представители и пълномощници и/или за воденето на платежните му сметки (промени в устава/ дружествения договор/ учредителния акт (или друг аналогичен документ) на Клиента, промени в търговската регистрация, оттегляне на пълномощно, смърт на пълномощник, прекратяване на юридическото лице на Клиент, загубване, кражба или унищожаване на документ за самоличност и/или пълномощно и др.). Изменения в представените от Клиента/представителя/пълномощника документи имат сила по отношение на Банката само от момента, в който Банката е била уведомена за това от Клиента или друго оправомощено лице.
- 2.2.4. Банката отказва откриването на платежната сметка, ако Клиентът не е представил документите по чл. 2.2.1. и чл. 2.2.2.

2.3 Видове платежни сметки водени от Банката

- 2.3.1 *Разплащателна сметка* е платежна сметка за съхранение на пари за неопределен срок на името на Клиента, платими на виждане без срок за предизвестие от Клиента до Банката, по и от която разплащателна сметка, срещу възнаграждение, се изпълняват платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средства до размера на наличните суми. Клиентът може да ползва овърдрафт по сметката до предварително договорен лимит въз основа на отделен договор, сключен с Банката.
- 2.3.2 *Сметки за електронни пари* е платежна сметка за съхранение на електронни пари, до които Банката е осигурила отдалечен достъп за изпълнение на платежни операции.
- 2.3.3 *Депозитна сметка* – за съхранение на пари за определен срок, по и от които може единствено да се внасят и теглят суми при условията на съответния Договор за депозит и „Лихвен бюлетин на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за юридически лица“ (наричан по-долу само „Лихвения бюлетин“).
- 2.3.4 *Сметки със специален режим* и предназначение се откриват след предварително съгласуване в случай на желание на Клиента Банката да следи за изпълнението на специфични условия за разпореждане, включително при основание за обслужване изпълнението на сделки (покупко-продажба на недвижими имоти), при което Банката се явява гарант за изплащане на сумата при доказване сключването на сделката, дарителски кампании и т.н. Банката открива сметка след подаване на писмено искане от страните по сделката, в което се описва сделката и документа, който се изисква за доказване на сключването

й. След представянето на този документ в Банката, средствата се освобождават в полза на продавача, респективно в случай на непредставяне, правото на разпореждане е на купувача. Сметката се закрива след изпълнение на предмета на договора за откриването ѝ.

2.3.5 Специални сметки са платежни сметки, чието откриване и обслужване е регламентирано с нормативен акт. Титуляри на такива сметки могат да бъдат само лица притежаващи специфично качество, например: нотариус, частен съдебен изпълнител, застрахователен брокер и др. Банката открива и специални защитни сметки съгласно ЗПУПС.

2.3.6 Защитни сметки са платежни сметки, по които платежните институции депозират средствата, получени от ползватели на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции. Откриването и обслужването на защитните сметки е регламентирано в чл. 23 от ЗПУПС.

2.3.7 Набирателни сметки са платежни сметки за съхранение на пари, предоставени за разпореждане от Клиента на негово поделение, необособено като самостоятелно лице, или за учредяване на юридическо лице по искане на Клиента или увеличаване на капитал и т.н.. По откритите набирателни сметки не се изпълняват платежни операции до момента на вписване в Търговския регистър на съответното обстоятелство във връзка, с което е открита сметката (вписване на учреденото дружество, вписване на увеличението на капитала и т.н.).

2.3.8 Акредитивни сметки – откриват се на името на Клиента срещу покритие с цел изплащане на това покритие на трето лице, посочено от Титуляря, като третото лице има право да получи средствата при изпълнение на условията, поставени предварително при откриването на акредитива. Акредитивната сметка се закрива след изпълнение на условията, при които е открита, по желание на титуляря и/или по взаимно съгласие с Банката.

2.3.9 Ликвидационни сметки - откриват се по искане на Ликвидатора на Клиента за съхранение на пари на лица, обявени в ликвидация. При обявяване на клиент на Банката в ликвидация, последната открива ликвидационна сметка, титуляр на която е дружеството в ликвидация, представлявано от ликвидатор, надлежно вписан като такъв в Търговския регистър.

2.3.10 Особени сметки - откриват се по искане на Клиента и/или на синдика на Клиента за съхранение на пари на лица, за които е открито производство по несъстоятелност. По особената сметка се съхраняват само пари, които са част от масата на несъстоятелността. Разпореждането със средства по особената сметка и със самата сметка се извършват по предвидения от закона ред от законния представител на Клиента и/или синдика на Клиента съобразно вписаното в Търговския регистър.

2.3.11 Други видове платежни сметки, които се обслужват при определени в индивидуален договор условия и съгласно действащото законодателство.

2.4 Закриване на платежни сметки

2.4.1 Разплащателна сметка се закрива по нареждане на Клиента, упълномощено от него лице, законният му представител, неговите правоприменници или наследници, или на лицето, открило сметката в негова полза, в случай че Клиентът не е одобрил откриването на сметката на свое име – в деня на получаване на Искането за закриване на банкова сметка по образец на Банката, депозирани в Банката от лицето/а, подали искането за закриване.

2.4.2 Депозитна сметка се закрива от Клиента, упълномощено от него лице, законният му представител, неговите правоприменници или наследници или на лицето, открило сметката в негова полза, без санкция в начислената лихва, на датата, посочена в Договора за депозит. Ако тази дата се пада неработен ден, закриването се извършва в първия работен ден, следващ датата на изтичане на срока. При предсрочно закриване на сметката (прекратяване на депозита) от страна на Клиента или при принудително изпълнение, Банката олихвява сумата за времето на действителното ѝ престояване с лихвен процент, приложим за разплащателна сметка, съгласно Лихвения бюлетин. При закриване на депозитна сметка в чуждестранна валута, сумата, която е по-малка от най-малката купюра в съответната чуждестранна валута, се изплаща в левова равностойност по курс „купува“ на Банката.

2.4.3 Във всички случаи платежните сметки, открити по реда на настоящите Общи условия, се закриват с прекратяването на Договора при условията уговорени в него. Когато е приложимо, за периода от прекратяването на Договора до закриването на платежната сметка, Клиентът няма право да извършва платежни операции от тази платежна сметка, освен еднократна операция, за целите на закриване на платежната сметка.

2.4.4 Банката едностранно прекратява Договора и закрива платежната сметка при неизпълнение от страна на Клиента на настоящите Общи условия или Договора.

2.4.5 Платежната сметка се закрива при смърт на Клиент, когато последният е лице по т. 1.3.2, като Банката следва да бъде писмено уведомена за това. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице във всеки офис на Банката и следва да се придружи от акта за смърт.

2.4.5.1. Сумите по сметките на починалия Клиент се изплащат на наследниците след попълване на молба по образец на банката, подписана от наследниците или от техен пълномощник и след представяне на акт за смърт, удостоверение за наследници, издадено не по-късно от 6 месеца преди предоставянето му в Банката / обявено завещание (ако има такова), удостоверение от общината по последното местожителство на наследодателя, че сумите по сметките са декларирани и данъкът върху наследството е платен, когато такъв се дължи по закон, удостоверение от териториалното поделение на НОИ, в което са вписани последният месец, за който починалият е имал право на пенсия, както и месецът, до който е преведена пенсия по сметката на титуляря (в случай, че по сметката е постъпвала пенсия). Преведената сума, отнасяща се за време след месеца, през който е починал титулярят, се възстановява служебно от банката на ТП на НОИ. При необходимост, както и във всички случаи на наследяване с международен елемент в т.ч. при представено Европейско удостоверение за наследяване, Банката преди изплащането на сумите има право да изиска представянето от наследниците и на други документи.

2.4.5.2. В случай, че наследниците са няколко, те следва да се явят заедно за изплащане на наследствените дялове или да упълномощат едно лице с изрично нотариално заверено пълномощно, което да ги представлява пред банката за получаване на наследствените им дялове. Банката не носи отговорност за разпределение на наследствените дялове.

2.4.5.3. Когато наследник се яви за изплащане на суми от сметки на наследодател, отделно от останалите наследници, Банката има право да откаже да извърши изчисление и изплащане само на неговия наследствен дял.

2.4.5.4. За изплащане на суми от наследствения дял на непълнолетен или малолетен наследник се представя разрешение от районния съд.

2.4.5.5. При обявено завещание, изплащането на суми се извършва според условията на завещателното разпореждане.

2.4.5.6. Спорове между наследници за суми по сметката са непротивопоставими на Банката и се разрешават по установения в закона ред. Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред в изпълнение на нареждания от лица овластени да ги извършват, до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на

Клиента. При тези хипотези оспорващите наследници могат да запорират сметката само като представят в Банката запорно съобщение от компетентния съдебен орган.

2.4.5.7. След изплащане на сумите от сметката/те на наследниците на Клиента, сметката се закрива.

2.4.5.8. Банката може да поставя допълнителни условия преди да допусне разпореждане със сметките на починалия Клиент.

2.4.6 В случай на прекратяване или преобразуване на Клиент – юридическо лице, авоарите по Банковите му сметки се изплащат на законните му правоприменници, след представяне на необходимите документи за идентификацията и легитимацията им. Банката не носи отговорност за плащанията, извършени по установения ред, до получаване на уведомление, потвърдено от изискуемите съгласно действащото законодателство, документи и удостоверения за прекратяване или преобразуване на Клиента.

2.4.7 *Набирателна сметка* се закрива след: 1) вписване на дружеството или на обстоятелството по увеличаване на капитала в Търговския регистър, удостоверение със справка от Търговския регистър при Агенция по вписванията; или 2) в случай на прекратяването на процедурата по регистрация на дружество или увеличаване на капитала, удостоверение с протокол от събранието на учредителите/ съдружниците, респективно акционерите, съдържащо решение за прекратяване на процедурата, или друг съответен документ. В този случай Банката изплаща на вносителите направените вноски в пълен размер във валутата, в която са направени към момента на внасянето; или 3) в други случаи, предвидени в закон.

2.4.8 *Особена сметка* се закрива след представяне в Банката от страна на Клиента - титуляр на: 1) копие от решението на съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност), удостоверяващо заличаването на дружеството от Търговския регистър и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или 2) копие от съдебно решение, удостоверяващо прекратяване производството по несъстоятелност и удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо обстоятелствата по тази точка; или 3) изрично писмено нареждане на Клиента – титуляр, при представяне на разрешение от съответния окръжен съд (съда по несъстоятелност).

2.4.9 Ликвидационна сметка се закрива след представяне на: 1) удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо заличаването на Клиента - титуляр от търговския регистър, при предпоставка че няма неразпределени наличности по ликвидационната сметка; или 2) удостоверение, издадено от компетентния регистърен орган, удостоверяващо прекратяване на производството по ликвидация.

2.4.10 Банката отказва закриване на Банкова сметка, ако върху нея е наложен запор. Закриването на сметката ще се изпълни след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на запора от наложилия го орган.

2.4.11 Във всички хипотези на закриване на платежна сметка, когато по същата има наличност, сумата се съхранява от Банката, до получаването ѝ от Клиента, като върху нея не се начислява лихва, но от нея Банката може да прихваща и събира дължимите ѝ за съхранението такси и комисиони, съгласно Тарифата.

2.4.12 Клиентът дължи таксите и комисионите за предоставените до момента на закриването на платежната сметка платежни услуги, като платените такси и комисиони не подлежат на възстановяване.

2.4.13 Банката има право да поиска, по своя преценка, и други документи и информация за целите на закриването на платежна сметка.

2.5. **Превенция и контрол**

2.5.1. Банката не открива и не води платежни сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от Банкови сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица, непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип, и/или имат за цел използване на нелоялни, и/или заблуждаващи, агресивни, недобросъвестни търговски практики и забранени от закона действия и резултати, и/или изпиране на пари, и/или финансиране на тероризъм, и/или осъществяване на форми на измами и злоупотреба с доверието на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, като обслужваща банка, и/или застрашават репутацията на Банката.

2.5.2. Банката не изпълнява наредени операции от Клиенти в полза на лица, които са под режим на санкции за разплащане наложени по официално приетия за това ред и правила, съответно когато има наложени вътрешни или международни санкции/забрани за разплащания, осъществяването на които нарушава приетите ограничения, като предвидените съгласно ограничителната уредба последици от изпълнението на такива операции остават изцяло на риск, отговорност и за сметка на Клиента – наредител.

2.5.3. При констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в чл. чл. 2.5.1 и 2.5.2 по-горе по вина на Клиент, Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Постъпващите преводи се връщат на наредителя чрез Доставчика на платежни услуги /банката/ на наредителя. Нареденията за плащане не се приемат за изпълнение. Банката има правото от салдата по блокираните Банкови сметки да събира служебно таксите и комисионите за воденето им докато получи от Клиента - титуляр нареждане за закриването на платежните му сметки в Банката, сочещо сметката му при друга банка и/или Доставчик на платежни услуги, по която да бъде отнесено остатъчното салдо.

2.5.4. Банката уведомява Клиента - титуляр за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за опериране с платежните му сметки (приемане и нареждане на плащания чрез недопустими платежни операции) и блокирането на тези сметки при нея в съответствие с установеното в чл. 2.5.3, с извлечение от блокираните платежни сметки, предоставено му по заявления от Клиента канал за получаване на информации за състоянието по платежните му сметки.

2.5.5. Клиентът е задължен в тридневен срок от датата на уведомлението по чл. 2.5.4 да нареди закриването на Банковите си сметки при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен запор по Банкова сметка, закриването на сметката ще се изпълни след приключване на изпълнителното/обезпечителното производство, с надлежно вдигане на запора от наложилия го орган, като по указаната от Клиента сметка ще се приведе наличното салдо след изпълнението на запора, при условието че остане такава.

2.5.6. Всякакви действия и/или бездействия на Клиента свързани с отказ от предоставяне, несвоевременно/непълно представяне или предоставяне със закъснение на поисканата от Банката информация и/или документи относно неговия бизнес, търговски партньори, действителен собственик или друга информация и/или документи, които са необходими и изискани от Банката във връзка с определяне на рисковия профил на Клиента, неговата репутация и неговата или на неговия действителен собственик идентификация, представлява неизпълнение от страна на Клиента на настоящите Общи условия, като в този случай Банката има право да прекрати установените с Клиента отношения по реда и при условията на чл. 2.4.4.

2.6. **Достъп до платежна сметка в Банката за целите на услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка**

2.6.1. Когато платежната сметка на Клиента е достъпна онлайн, Клиентът има право да разреши достъп до платежната си сметка и информацията по нея на трети лица – доставчици на платежни услуги по инициране на плащане (PISP) и платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP).

2.6.2. Платежните услуги чрез доставчици на платежни услуги по инициране на плащане (PISP) и платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) могат да се използват само от законен представляващ с достъп до платежните сметки на Титуляря.

2.6.3. Банката не е страна по договора между Клиента и съответния AISP/PISP. Клиентът е изцяло отговорен за избора на AISP/PISP, за определяне на условията, при които съответните доставчици ще му предоставят такива услуги, както и да осигури, че те ще спазват относимите спрямо тях уговорки между Банката и Клиента, свързани с тези услуги. По-конкретно, Банката ще приема постъпващи платежни нареждания, свързани с платежна сметка на Клиента, подадени чрез PISP и искания за информация за платежна сметка на Клиента, подадени чрез AISP при условие, че Банката успее да идентифицира Клиента. Банката не носи отговорност за предоставянето от страна на Клиента на AISP/PISP на персонализираните му средства за достъп до платежната сметка при Банката. Доставчик на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) няма право да подава нареждания за изпълнение на платежни операции от платежна сметка на Клиента при Банката.

2.6.4. Клиентът трябва да полага разумни грижи при избора и използването на AISP или PISP.

2.6.5. Банката може да откаже достъп на PISP или AISP поради обективно обосновани и надлежно доказани причини, свързани с неразрешен или измамен достъп до сметките на Клиента в Банката. В тези случаи, освен ако не е забранено от приложимото законодателство, Банката информира Клиента, че достъпът на PISP/AISP до сметката му или информацията по нея в Банката е отказан, както и съответните причини за отказа. Клиентът се съгласява, че Банката може да изготвя отчети до регулаторни и други органи за PISP или AISP, на които е отказан достъп, които отчети може да съдържат поверителни данни за Клиента.

III. ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Информация предоставяна от клиента

3.1. За да се осигури точното изпълнение на платежните нареждания, преди изпълнението на всяко такова, Клиентът предоставя на Банката:

3.1.1. информацията, която се изисква в стандартните формуляри за платежни нареждания. За точната идентификация на получателя се изисква международния номер (IBAN) на банковата сметка на получателя, международния банков идентификационен код на банката на получателя (BIC) или друг уникален идентификатор на сметката на получателя (за държави извън Европейската Общност);

3.1.2. надлежно попълнени декларации и други документи, съгласно действащото българско законодателство;

3.1.3. документи относно изпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, свързани с идентификация на Клиента, неговите действителни собственици, законни представители и такива по пълномощие или наследници

3.2. Изменения в документите и информацията, предоставени от Клиента на Банката при подписването на Договора имат сила по отношение на Банката, само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от Клиента или от надлежно оправомощено лице. Банката може да изисква допълнителни документи за откриване и водене на платежна сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката. Банката обозначава всяка открита сметка с уникален идентификатор (IBAN), който Клиентът се задължава да предоставя при всяко платежно нареждане.

3.3. При разпореждане със суми по сметката и / или със самата сметка от пълномощник, той трябва да се легитимира с валиден документ за самоличност, с посочен ЕГН/ ЛНЧ/ официален личен идентификационен номер описан в нотариално заверено пълномощно или в документа по образец на Банката, попълнен съвместно с Клиента - Титуляр. От текста на нотариално завереното пълномощно следва ясно да е записано, че Клиентът - Титуляр дава представителна и/или разпоредителна власт на пълномощника пред търговските банки на територията на Република България или изрично пред „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, както и ясно и изчерпателно да са указани обхватът на представителните права на пълномощника за разпореждане със суми по сметката и / или със самата сметка.

3.4. Извършване на операции от преупълномощено лице по вече открита сметка се допуска само в случай, че както преупълномощаването така и първоначалното упълномощаване са обективирани в нотариално заверени пълномощни и отговарят на изискванията по чл. 3.3.

3.5. Банката има право да откаже да приеме пълномощно, което не отговаря на изискванията посочени в чл. 3.3. Банката може да откаже да открие сметка чрез пълномощник, дори и ако пълномощното отговаря на изискванията на чл. 3.3, но същото е издадено по-късно от 12 месеца от датата на неговото първо представяне в Банката, респективно Банката може да откаже да изпълни наредена от пълномощник платежна операция, дори и ако пълномощното отговаря на изискванията на чл. 3.3, но същото е издадено по-късно от 36 месеца от датата на подаване на съответното нареждане от пълномощника.

3.6. Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни и подписите върху тях от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от изпълнение на платежни операции, включително за теглене на суми в брой въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

3.7. Промените в представените пред Банката пълномощни, включително тяхното оттегляне, имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от Титуляря на сметката чрез депозиране на документите в Банката.

3.8. Банката приема пълномощници за подписване на Договор от името на Титуляря, както и за получаване на платежен инструмент (индивидуализираща го характеристики) след издаването/преиздаването му от Банката, при условие че в пълномощното се съдържа изрична клауза за такива действия. Банката може да откаже обслужване на пълномощник, ако има съмнение, че той ще ползва платежния инструмент.

3.9. При използване на интернет банкиране от пълномощник, с нотариално заверено пълномощно от титуляря на сметката, Банката му предоставя отделно потребителско име и парола за достъп, с която да достъпва платежната сметка на упълномощения го законен представител на титуляря.

3.10. Пълномощни, издадени в чужда държава, се представят пред Банката заверени в българско посолство или консулство в съответната държава или легализирани (при необходимост), съответно придружени с “апостил” (ако е необходимо) и преведени на български език от заклет преводач. Превод на български език не се изисква в случай, че представеното заверено пълномощно е изготвено по образец на Банката.

3.11. Банката прекратява изплащане на суми по пълномощно, когато бъде писмено известена, че то е прекратено или оттеглено. Пълномощното се прекратява и в случай на смърт на законния представител на титуляря или упълномощеното лице, при промяна на управителя на дружеството, с прекратяване на юридическото лице или с изтичане на валидността на пълномощното,

ако такава е посочена, Банката не носи отговорност, когато не е била своевременно писмено известена за оттеглянето или прекратяването на упълномощаването.

Информация предоставяна от Банката

- 3.12.** За отразяване на платежните операции по сметка на Клиента, Банката изготвя Извлечение от сметка с информацията по чл. 65, ал 1 и чл. 66, ал. 1 от ЗПУПС и го предоставя на разположение на Клиента или на негов пълномощник безплатно веднъж месечно в офис на Банката или по посочен от него e-mail за кореспонденция и повече от веднъж месечно - по начин, изрично посочен от Клиента и срещу такса съгласно Тарифата на Банката. Не се издава Извлечение от сметка за период, в който няма движение по сметката. При поискване Клиентът може да получи разпечатка на всеки един счетоводен документ, който води до промяна в наличност по платежна сметка. Редът и начинът за предоставяне на информацията по този член е посочен в раздел VII по – долу.
- 3.13.** Клиентът има право при поискване да получава от Доставчика на платежни услуги информация за извършените платежни операции. Информацията за текущата година се предоставя на Потребителя безплатно на хартиен носител в офис на Доставчика на платежни услуги и / или също безплатно на интернет страницата на Доставчика – www.tbibank.bg (за Клиенти ползващи електронно банкиране) и/или също безплатно по електронната поща на електронен адрес на Клиента (за клиенти пожелали да получават информацията по този начин).

IV. РАЗРЕШАВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ОТ КЛИЕНТА

- 4.1.** Платежна операция се счита разрешена от момента, в който Клиентът (Платецът) е:
- 4.1.1.** подал на хартиен носител подписано платежно нареждане за извършване на платежна операция или е дал писмено съгласие в офис на Банката (при извършване на директен дебит) или при дистанционен способ;
- 4.1.2.** подал платежно нареждане или е дал съгласие през канала за интернет банкиране при спазване на специфичните изисквания за работа през този канал;
- 4.1.3.** подал платежно нареждане и е дал съгласие чрез PISP при спазване на специфичните изисквания за потвърждаване на платежното нареждане
- 4.1.4.** в друг писмен договор или документ, подписан между Банката и Клиента, Клиентът е дал изричното си съгласие и/или е наредил на Банката да извърши платежната операция.
- 4.2.** Банката извършва платежни операции по реда и при условията на настоящите Общи условия, ако те са разрешени от Клиента. При липса на съгласие платежната операция се счита за неразрешена. Клиентът дава платежно нареждане или съгласието си преди изпълнението на платежната операция. Банката изпълнява наредените от Клиента платежни операции единствено и само при едновременно спазване на следните условия:
- 4.2.1.** операцията е наредена от Клиента или упълномощеното от него лице съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия или Банката е получила съгласието на Клиента за съответната платежна операция по установения начин;
- 4.2.2.** Клиентът има по сметката си при Банката достатъчна свободна разполагаемост за извършването на съответната платежна операция и покриване на таксите и комисионите на Банката, свързани с нея;
- 4.2.3.** Клиентът е предоставил на Банката необходимите документи за извършването на съответната платежна операция, изисквани с нормативен акт или други документи, изисквани от Банката за извършване на съответната операция;
- 4.3.** Банката може да задължи сметката на Клиента без негово съгласие в следните случаи:
- 4.3.1.** при възстановяване на дължими от Клиента такси, разноски и комисиони за оказани банкови услуги от/чрез Банката;
- 4.3.2.** при корекция на явни технически грешки в записванията по сметка на Клиента;
- 4.3.3.** при заповед, наложен от компетентен орган, върху вземанията на Клиента по банкови сметки, открити в Банката;
- 4.3.4.** при извършване на принудително изпълнение по ред, установен със Закон;
- 4.3.5.** при плащане по получено нареждане за директен дебит, одобрено предварително от Клиента;
- 4.3.6.** при служебно събиране от страна на Банката, за което Клиентът предварително е дал съгласието си;
- 4.3.7.** в други случаи, разрешени от Закона.
- 4.4.** Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или нареждания за директен дебит. Частични плащания могат да се извършат само при принудително изпълнение по установения от закона ред и в случаите на служебно събиране от страна на Банката.
- 4.5.** Клиентът може да оттегли нареждането или съгласието си за изпълнение на платежната операция по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно предвиденото в чл. 5.8 по-долу.
- 4.6.** Банката има право да поставя ограничения за определени операции, съгласно нормативните актове и правилата ѝ за сигурност, които се публикуват на интернет страницата на Банката.
- 4.7.** Клиентът уведомява Банката без основателно забавяне веднага след като е узнал за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Клиентът се счита за узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на Клиентската кореспонденция за съответната платежна операция по реда и начина, определен в Раздел VII по-долу. Банката коригира платежната операция само ако Клиентът я е уведомил по установения ред.

V. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

- 5.1** Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който Банката получава платежното нареждане, предадено пряко от Клиента като платец или кросовено от или чрез получателя по реда и начина, посочени в настоящите Общи условия. В случай, че моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден. В зависимост от момента на подаване на нарежданията и от правилата на използваната платежна система, Банката изпълнява наредените платежни операции в срокове, както следва:
- 5.1.1.** За преводи в лева, наредени през БИСЕРА:
- 1) нареждания, подадени до 15:00 часа в работни дни, в офис на Банката, се изпълняват и са с вальор същия работен ден;
 - 2) нареждания, подадени до 15:00 часа в работни дни, през интернет банкиране на Банката, се изпълняват и са с вальор същия работен ден;
 - 3) нареждания, изискващи превалутиране, наредени до 15:00 ч., се изпълняват в същия ден;
 - 4) нареждания, подадени до 18:00 часа в работни дни, се осчетоводяват на същия ден, с вальор следващия работен ден.
- 5.1.2.** За преводи в лева, наредени през RINGS:
- 1) нареждания, подадени до 15:00 часа в работни дни, в офис на Банката, се изпълняват с вальор същия ден;

- 2) нареждания, подадени до 15:00 часа в работни дни, през интернет банкиране на Банката, се изпълняват и са с вальор същия работен ден;
- 3) нареждания, изискващи превалутиране, наредени до 15:00 ч., се изпълняват в същия ден;
- 4) нареждания, подадени след 15:00 часа в работни дни и в неработни дни се изпълняват с вальор следващия работен ден.

5.1.3. За преводи в лева, наредени през БИСЕРА – незабавни плащания (БЛИНК) (при условие, че доставчикът на платежни услуги на получателя е достижим през платежната система за незабавни плащания)

- 1) нареждания, подадени в рамките на работния ден, в офис на Банката, се изпълняват с вальор същия ден, незабавно
- 2) нареждания, подадени през интернет банкиране на Банката, се изпълняват с вальор същия ден незабавно;

5.1.4. За преводи в чуждестранна валута, наредени през SWIFT:

- 1) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", за преводи в EUR и USD подадени до 12:00 часа в работни дни се изпълняват в същия ден;
- 2) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", за преводи в EUR и USD подадени след 12:00 часа в работни дни се изпълняват на същия ден с вальор следващ работен ден.
- 3) нареждания за преводи в EUR и USD с вальор „SPOT” (два работни дни) и “TOM” (следващ работен ден), подадени до 16:30 часа в работни дни се изпълняват в същия ден със съответния избран от клиента вальор;
- 4) нареждания за преводи в EUR и USD с вальор „SPOT” (два работни дни) и “TOM” (следващ работен ден), подадени след 16:30 часа в работни дни се изпълняват в следващия работен ден със съответния избран от клиента вальор;
- 5) нареждания за преводи за всички валути, различни от EUR и USD подадени до 10:00 часа в работни дни се изпълняват в същия ден със съответния избран от клиента вальор;
- 6) нареждания с вальор същия работен ден „SAME”, за преводи различни от EUR и USD подадени след 10:00 часа в работни дни се изпълняват на същия ден с вальор следващ работен ден;
- 7) нареждания за преводи за всички валути, различни от EUR и USD с вальор „SPOT” (два работни дни) и “TOM” (следващ работен ден), подадени до 16:30 часа в работни дни се изпълняват в същия ден със съответния избран от клиента вальор;
- 8) нареждания за преводи за всички валути, различни от EUR и USD с вальор „SPOT” (два работни дни) и “TOM” (следващ работен ден), подадени след 16:30 часа в работни дни се изпълняват в следващия работен ден със съответния избран от клиента вальор;
- 9) нареждания изискващи превалутиране, наредени след 15:00 ч., се изпълняват в следващия работен ден със съответния избран от клиента вальор.

5.1.5. За преводи наредени в евро през СЕПА:

- 1) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", подадени до 14:00 часа в работни дни се изпълняват в същия ден;
- 2) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", подадени след 14:00 часа в работни дни се изпълняват на същия ден с вальор следващ работен ден.
- 3) нареждания за преводи с вальор "TOM" (следващ работен ден), подадени до 16:30 часа в работни дни се изпълняват в същия ден със съответния избран от клиента вальор;
- 4) нареждания за преводи "TOM" (следващ работен ден), подадени след 16:30 часа в работни дни се изпълняват в следващия работен ден със съответния избран от клиента вальор;

5.1.6. За преводи наредени в евро през Таргет 2:

- 1) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", подадени до 14:00 часа в работни дни се изпълняват в същия ден;
- 2) нареждания с вальор същия работен ден "SAME", подадени след 14:00 часа в работни дни се изпълняват на същия ден с вальор следващ работен ден.
- 3) нареждания за преводи с вальор "TOM" (следващ работен ден), подадени до 16:30 часа в работни дни се изпълняват в същия ден със съответния избран от клиента вальор;
- 4) нареждания за преводи "TOM" (следващ работен ден), подадени след 16:30 часа в работни дни се изпълняват в следващия работен ден със съответния избран от клиента вальор;

5.1.7. За преводи наредени в евро през СЕПА незабавни плащания при условие, че доставчикът на платежни услуги на получателя е достижим през платежната система за незабавни плащания):

- 1) нареждания, подадени в рамките на работния ден, в офис на Банката, се изпълняват с вальор същия ден, незабавно
- 2) нареждания, подадени през интернет банкиране на Банката, се изпълняват с вальор същия ден незабавно;

5.2 Когато Клиентът, който подава платежно нареждане и Банката се уговарят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката - следващия работен ден.

5.3 При получаване на средства по платежни сметки, Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната сметка на получателя сумата по платежната операция след получаване на средствата от съответния доставчик на платежни услуги на платеца. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметка на Банката е заверена със сумата по платежната операция.

5.4 Когато платежните сметки на платеца и на получателя са открити в Банката, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият работен ден.

5.5 При изпълнение на нареждане за директен дебит, Банката предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане или най-късно на следващия, но така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.

5.6 Когато получателят няма платежна сметка при Банката, последната му осигурява на разположение получените средства в установените срокове.

5.7 Когато пари в наличност са внесени от потребител по платежна сметка при Банката във валута, в която е открита съответната платежна сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата.

Отказ за изпълнение на платежно нареждане

5.8 Банката има право да откаже да извърши исканата от Клиента платежна операция, в следните случаи: 1) полученото от Банката платежно нареждане не съдържа всички изискуеми стандартни реквизити, необходими за изпълнението на платежната операция, т.е. има липсващи, непълни или неточни данни; 2) Клиентът не е осигурил необходимите средства за изпълнение на нареждането; 3) при наличие на ограничения съгласно действащото законодателство на Република България, приложимите

правила за изпълнение на платежната операция, настоящите Общи условия, съдебно/арбитражно решение или административен акт; 4) при други договорени между Клиента и Банката условия, при които се води сметката.

5.8.1. Когато Банката откаже изпълнението на платежното нареждане, отказът ѝ, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, се съобщават на Клиента, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейския съюз.

5.8.2. Банката предоставя или осигурява на разположение на Клиента уведомлението по чл. 5.8.1 своевременно, по ред и начин описан в раздел VII по-долу и в сроковете за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

5.8.3. Когато са налице всички условия, предвидени в настоящите Общи условия, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено от Клиента платежно нареждане, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт. При презгранични преводи, както и при плащания между местни и чуждестранни лица на територията на страната се представят всички документи, изискуеми, съгласно валутното законодателство.

5.8.4. Банката има право да откаже изпълнение на платежно нареждане в хипотезите на чл. 2.5 по-горе.

Неотменимост на платежното нареждане

5.9 Клиентът в качеството си на платец не може да отменя платежното нареждане след получаването му от Банката. Когато платежната операция се извършва посредством доставчик на услуги по инициране на плащане, платецът не може да отменя платежното нареждане след като е дал съгласие на доставчика на услуги по инициране на плащане да иницира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

5.9.1. Прието от Банката платежно нареждане може да бъде отменено от Клиента с писмено уведомление до Банката, включително и през канала на Интернет банкирането, в следните случаи:

- 1) при кредитен превод за определен ден - най - късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за изпълнение;
- 2) при директен дебит - най - късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката на Клиента.

5.9.2. След изтичане на установените срокове, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само по съгласие за това между Клиента и Банката, като при директен дебит се изисква и съгласието на получателя.

5.9.3. Банката има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане, ако такава е предвидена в Тарифата за таксите и комисионите на Банката.

Служебен коригиращ превод

5.10 Банката има право да извърши служебен коригиращ превод, като задължи/завери платежната сметка на Клиента, без предварително съгласие или нареждане на Клиента по ред и в срокове предвидени в чл. 96 от ЗПУПС случаи. Служебният коригиращ превод е в размер, при който платежната сметка се възстановява в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

VI. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

6.1. За извършваните платежни услуги и операции Банката събира от Клиента, съответно Клиентът е длъжен да заплати на Банката, такси и комисиони съгласно Тарифата за таксите и комисиони за юридически лица на Банката (Тарифата) в сила към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно към датата на извършване на платежната операция, за която са дължими, като Банката и Клиентът могат да договорят и други такси и комисиони. Банката си запазва правото да променя Тарифата, като промените влизат в сила за Клиента при условията на настоящите Общи условия.

6.2. Банката има правото да събира служебно от сметките на Клиента си изискуемите си, според вида на сметката, вземания за откриване, водене, поддържане и закриване на сметка, обслужване на операции, както и недължимо постъпили суми при първоначална липса на основание, включително в резултат на измама и/или на грешни инструкции и/или банково - технически грешки. При липса на авоар по съответната сметка Банката събира изискуемите си вземания от авоара по всяка друга сметка на Клиента при нея, за което с подписването на Договора за сметка Клиентът дава изричното си писмено съгласие за директен дебит в полза на Банката срещу сметките на които е титуляр при нея.

6.2.1. В случай че Клиентът разполага със сметка във валута различна от валутата на задължението си към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официално обявените от Банката курсове купува/продава в деня на операцията и на база на Тарифата на Банката;

6.2.2. Банката си запазва правото да задължава служебно сметката за изплащане на възникнали допълнителни разноски в т.ч. на чуждестранните банки във връзка с изпълнение на нарежданията на Клиент, респективно пълномощник;

6.2.3. В случай че поради недостиг на средства по сметката, Банката не може да събере в пълен размер дължимите ѝ от Клиента такси или комисиони, Банката по реда на директния дебит събира изцяло остатъка по сметката и погасява вземанията си в размера им до наличното салдо;

6.2.4. Ако след действията по предходната точка в продължение на два последователни месеца, който срок има правно действие и последици на предизвестие, по сметката не постъпят средства и Банката не може да събере дължимите ѝ се суми и/или таксите за обслужване на сметките, тя има право едностранно да прекрати Договора за банкова сметка и да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на Клиента за това.

6.3. При платежни операции на територията на Европейската Общност платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, т.е. при тези платежни операции Банката ще изпълнява платежните нареждания с опция за такси и разноски SHA (shared – принцип на поделените такси);

6.4. Клиентът може да нареди превода извън територията на Европейската Общност като избере една от всички допустими опции; (1) SHA (поделени такси); (2) OUR (всички такси са за наредителя) или (3) BEN (всички такси са за получателя) единствено чрез използването на банка кореспондент или платежната система Таргет 2.

6.5. Лихвите, с които Банката олихвява средствата на клиенти по платежни сметки се определят от съответния договор за сметката и от Лихвения бюлетин. Разпореждане и закриване на сметки от Клиента -Титуляр се извършват във всеки офис на Банката, с изключение на сметките със специален режим и предназначение, разпореждането с които се осъществява в офиса, в който са открити. Освен в посочените в настоящите Общи условия случаи, всяка платежна сметка може да бъде закрыта и по реда и при условията на съответния договор за сметката. Банката си запазва правото да променя лихвените проценти в Лихвения бюлетин, като промените влизат в сила за Клиента при условията на настоящите Общи условия.

- 6.6. При обмяна на валута Банката прилага съответно курс-купува и курс-продава, обявени от нея в паричния салон на Банката и на нейния сайт www.tbibank.bg. Банката и Клиентът могат да договорят и други обменни курсове.
- 6.7. При получаване на превод във валута, различна от тази, в която е открита сметката на Клиента, той дава съгласието си Банката служебно да превалутира получената сума във валутата на сметката, като в този случай Банката прилага обявения от нея обменен курс в момента на превалутиранията. Банката и Клиентът могат да договорят и други обменни курсове, с изключение за преводи през платежни системи за незабавни плащания в лева и евро

VII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

- 7.1. Основен способ за предоставяне на информация на дълготраен носител, отнасяща се до всички Клиенти, е публикуването на съответните документи на електронната страница на Банката www.tbibank.bg, като клиентът има задължение редовно да се информира за актуалните условия на Банката за платежни услуги от електронната страница или в офисите на Банката. Банката гарантира непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.
- 7.2. При откриване на сметка Клиентът декларира и посочва писмено пред Банката изборния от него начин за получаване на Извлечението от сметката по чл. 3.12, както и на всякаква кореспонденция, уведомления и друга информация от Банката (наричана по-долу „Клиентска кореспонденция“), както и периодичността на получаване на Клиентската кореспонденция. Във всеки един момент от действието на Договора Клиентът има право да промени изборния начин за получаване на Клиентската кореспонденция чрез писмено искане до Банката. Официалният език на Клиентската кореспонденция е българският или английският.
- 7.3. При откриване на сметка Клиентът избира един от следните начини за получаване на Клиентска кореспонденция – при поискване в офисите на Банката, чрез електронна поща, по пощата на посочен от Клиента адрес за кореспонденция.
- 7.4. При промяна на посочените при откриване на сметката адрес за кореспонденция или обявения електронен адрес, Клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването ѝ, както и да ѝ предостави съответните доказателства/документи за променения си адрес за кореспонденция. До уведомяването по предходното изречение, цялата Клиентска кореспонденция, изпратена на последния известен на Банката адрес, се считат за валидно получени.
- 7.5. Счита се, че Клиентът е надлежно уведомен от Банката за извършена/и платежна/и операция/и и че надлежно е получил Клиентската кореспонденция:
 - 7.5.1. след изтичането на 7 (седем) работни дни от датата, на която Банката е изпратила Клиентската кореспонденция на посочения от Клиента адрес;
 - 7.5.2. незабавно след осчетоводяване на съответната операция, ако Клиентът ползва системата за Интернет банкиране на Банката, предоставяща възможност за текущо наблюдение на всички операции в реално време;
 - 7.5.3. от момента на осчетоводяването на съответната операция, ако Клиентът е избрал да получава Клиентската кореспонденция при поискване.
- 7.6. Наличността по разплащателна сметка и операциите по нея са банкова тайна и сведения по сметката се дават само на законния представител на титуляря и упълномощени от него лица, или по установения в Закона за кредитните институции ред. В случай на използване на услугите по чл. 2.6 по-горе, се счита, че Клиентът е дал съгласието си за разкриване на банкова тайна от страна на Банката към трета страна доставчик на платежни услуги.
- 7.7. Сведения за наличностите по сметки на починал титуляр, когато той е лице по т. 1.3.2, се дават на наследниците му към и след датата на смъртта, след представяне на удостоверение за наследници или завещание.
- 7.8. Клиентът има право по всяко време на действие на Договора, при поискване, да получи настоящите Общи условия на хартиен носител, както и да ги изтегли от електронната страница на Банката.

VIII. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И КАНАЛИ

- 8.1. Всеки Клиент може да се разпоредва със сметките си и дистанционно, като използва следните платежни инструменти и/или канали за отдалечен достъп: Интернет банкиране, след предоставяне на подписано Заявление за използване на интернет банкиране по образец на Банката; доставчици на платежни услуги по инициране на плащане (PISP) и платежни услуги по предоставяне на информация за сметка (AISP) след регистрация на сметките за онлайн достъпност (в Интернет банкирането); дебитна карта, след попълване на „Заявление за издаване на международна дебитна карта“ по образец, в което предоставят на Банката данните, необходими за издаване на карта. Банката издава платежния инструмент и го предава на Клиента заедно със съответните защитни средства (ПИН-код, сертификат, парола и т.н.), като осигурява спазването на нормативните изисквания и на изискванията на вътрешните си правила и процедури за запазването му в тайна от своите служители и трети лица.

Банкови карти

- 8.2. Банката издава банкови платежни карти (дебитни, предплатени) с реквизити, съгласно стандартните изисквания на съответната международна организация за картови разплащания (МКО), и с персонален идентификационен номер (ПИН-код) и с отпечатано (ембосирано) име на Клиента или неговия оправомощен представител (картодържател) на лицевата страна. Издаваните от Банката дебитни и предплатени карти могат да бъдат ползвани в страната и в чужбина. Правата и задълженията на Банката като издател на съответната карта и Картодържателя се уреждат в сключения между тях договор и съгласно „Общите условия за издаване на банкови карти от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД.

Интернет банкиране

- 8.3. Клиентите на Банката могат да ползват Интернет банкиране на електронен адрес www.tbibank.bg 24 часа в денонощие, без почивен ден, като платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката в съответствие с определените в Тарифата на Банката крайни срокове за приемане и обработка на левови и валутни преводи, с изключение на преводи през платежни системи за незабавни плащания в лева и евро, които се изпълняват по всяко време.
- 8.4. Банката генерира потребителски номер и парола лично на законен представляващ и/или упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице с достъп до сметките на Титуляря. Клиентите могат да използват и КЕП (квалифициран електронен подпис), издаден от доставчик на удостоверителни услуги, предварително одобрен от Банката, като Титулярят на КЕП трябва да съвпада със законния представляващ и/или упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице с достъп до сметките на Титуляря.
- 8.5. В случай, че Клиентът изпълнява активни операции, Банката изисква и въвеждането на допълнителна(и) парола(и) както следва:
 - 8.5.1. парола, получавана чрез SMS на мобилен номер към български или чуждестранен мобилен оператор
 - 8.5.2. парола, генерирана чрез Квалифициран електронен подпис от издателя на КЕП.
- 8.6. Въвеждането на потребителски номер и парола(и) чрез канала за интернет банкиране на Банката, има действието на валиден удостоверителен код, договорен между издателя и оправомощения държател.

- 8.7.** Услугите на Интернет банкиране се ползват само след личното изявление на Клиента. Упълномощаването за получаването на сертификационни средства следва да е изрично и дадено от законния представител на титуляря на сметката чрез нотариално заверено пълномощно. Използването на сертификат от името на Клиента се консултира предварително с Банката. Банката има право да откаже приемане на пълномощно, което съдържа неточни, неясни или несъответстващи на данни в други представени документи клаузи.
- 8.8.** Услугите на Интернет банкиране могат да бъдат използвани, по избор на Клиента, в една от следните форми:
- 8.8.1.** „Интернет Пасивно Банкиране“ – за извършване чрез Системата на следните видове справочни операции и операции, свързани със сигурността на Услугите: проверката на наличност и на движение по сметки; промяна на парола за достъп до Системата и др.;
- 8.8.2.** „Интернет Активно Банкиране“ - за извършване чрез Системата на следните видове платежни и неплатежни операции: нареждане на вътрешнобанкови преводи; нареждане на преводи в национална валута; нареждане на преводи в чуждестранна валута; създаване и изпращане на шаблони с данни за бенефициенти и готови образци; нареждане за обмяна на валута; заявка за теглене на пари в брой; нареждане за усвояване и погасяване на банков кредит, изпращане на съобщение свободен текст и др.
- 8.9.** Банката си запазва правото да добавя нови и да променя изброените по-горе услуги, като уведомява клиентите по съответните канали и на интернет страницата си.
- 8.10.** За активиране на Интернет банкиране с Банката законният представител и/или упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице, на Клиента подписва „Заявление за интернет банкиране“ в което са посочени номерата на сметките, за които желае да получава информация или да извършва банкови операции чрез каналите на Интернет банкиране.
- 8.11.** Всяка промяна в Интернет банкиране се изпълнява след подаване на Заявление за промяна на данни с необходимите промени, подписана от законния представител на Клиента или от надлежно упълномощено лице.
- 8.12.** Преводи чрез каналите на интернет банкиране се осъществяват при спазване на следните условия:
- 8.12.1.** преводи между местни и чуждестранни лица и презгранични преводи се извършват при спазване изискванията на Валутния закон и актовете по неговото приложение. В случай, че според действащото законодателство се изискват допълнителни документи (документ-основание за извършване на превод, декларация за финансов кредит и др.), те се представят през функционалността свободно съобщение, непосредствено след нареждане на превода, но не по-късно съгласно сроковете посочени в т. 5.1.3;
- 8.12.2.** Банката може да изисква представянето на документи на електронен или хартиен носител в съответствие с изискванията на действащото законодателство;
- 8.12.3.** платежни документи с посочен бъдещ вальор за изпълнение се обработват на посочената в платежния документ дата, като обработката се осъществява автоматично еднократно в началото на системния ден, при осигурена достатъчна наличност по сметката към края на предходния ден.
- 8.13.** Клиентът получава информация след извършване на операция по съответните канали на Интернет банкиране, като негова отговорност е редовно да се запознава с тази информация.

Използване на платежни услуги чрез доставчици на услуги по инициране на плащане (PISP) и по предоставяне на информация за сметка (AISP)

- 8.14.** Платежните нареждания се изпълняват в работното време на Банката в съответствие с определените в Тарифата на Банката крайни срокове за приемане и обработка на левови и валутни преводи
- 8.15.** В случай, че Клиентът използва този тип платежни услуги, Банката изисква и въвеждането на допълнителна(и) парола(и) получавана чрез SMS на мобилен номер към български или чуждестранен мобилен оператор.

IX. ОТГОВОРНОСТ

- 9.1.** Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържа такси от нея, без случаите в които наредителят е посочил, че таксите са за сметка на получателя, с опция BEN. Банката не извършва частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит. Банката в качеството ѝ на Банка на получателя може преди да завери сметката на Клиента – получател да удържи от преведената сума таксите, дължими от Клиента съгласно Тарифата. В този случай в предоставената на Клиента информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които се удържат от Банката.
- 9.2.** Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор. В този случай Банката е длъжна в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция.
- 9.3.** При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката на Клиента в качеството му на наредител възстановява сумата по платежната сметка на Клиента на следващия работен ден. Когато Клиентът е подал неточен или невалиден уникален идентификатор, Банката в рамките на дължимата грижа полага усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, за което Клиентът дължи на Банката такса съгласно действащата Тарифа към датата на възстановяване на сумата.
- 9.4.** В случай че възстановяването на сумата по чл. 9.3 не е възможно, Банката, при писмено поискване от страна на Клиента му предоставя цялата налична при нея информация за възстановяване на средствата.
- 9.5.** Когато Клиентът е подал платежно нареждане до Банката в качеството си на платец, Банката носи отговорност пред Клиента потребител за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчика на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в законоустановения срок, като в този случай доставчика на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция и незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума. Банката носи отговорност пред Клиента в качеството му на платец за точното изпълнение на платежната операция и своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо възстановява задължената платежна сметка в състоянието, което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция, като платежната сметка на Клиента се заверява с вальор не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция. В случай на неизпълнение или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на платец, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

- 9.6.** Когато платежното нареждане е подадено от или чрез Клиента в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в срок, осигуряващ възможност за сетълмент на уговорената дата. В този случай Банката незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът на заверяване на платежната сметка на Клиента със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сумата би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава. Банката носи отговорност пред Клиента в качеството му на получател за изпълнението на платежната операция и осигурява на разположение на Клиента сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката ѝ с тази сума, като платежната сметка на Клиента се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата.
- 9.7.** Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от изпълнението на платежни операции, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по чл.3.2 и чл. 3.7 включително в случаите, когато е изпълнила платежно нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права по банкова/платежна сметка, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна власт на лицето е била прекратена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването на пълномощията на лицето.
- 9.8.** Банката не носи отговорност по този Раздел в случаите на форс мажор, извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положителните усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според законодателството на Европейския съюз или законодателството на Република България.
- 9.9.** Когато Клиентът е в качеството си на платец, той има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, включително и при платежна операция изпълнена посредством платежна карта, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:
- 9.9.1.** към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и
- 9.9.2.** стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на настоящите Общи условия и други специфични за случая обстоятелства.
- 9.10.** Искането за възстановяване на средствата се отправя от Клиента до Банката в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката, Клиентът представя доказателствата относно наличието на посочените условия.
- 9.11.** Банката, в срок до 10 работни дни от получаване на искането, възстановява на Клиента цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция. Банката може да откаже възстановяването на сумата, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ. Банката не може да откаже възстановяване на сумата в случаите на чл. 82, ал. 7 от ЗПУПС.
- 9.12.** Клиентът не може да поиска възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция като се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен обменния курс, уговорен с Банката в настоящите Общи условия.
- 9.13.** Клиентът няма да има право на възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателя е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.
- 9.14.** В случай на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция Клиентът е длъжен писмено без неоснователно забавяне да уведоми Банката за това. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция най-късно в сроковете посочени в чл. 7.5 по-горе, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, когато не е получила уведомлението за това в предвидените в този член срокове.
- 9.15.** Банката възстановява на Клиента незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязала или е била уведомена за операцията, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо Банката възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция, като платежната сметка на Клиента се заверява с вальор не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.
- 9.16.** Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си в качеството си на ползвател на платежен инструмент, умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им. След уведомяване от Клиента до Банката във връзка със загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, извършено незабавно след узнаването му, Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато Клиента е действал чрез измама.
- 9.17.** В случай, че Клиентът твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Банката носи доказателствената тежест за установяване на автентичността на операцията. Клиентът понася изцяло загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, когато Клиентът не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента, независимо от размера им. В този случай Банката не носи отговорност за неразрешените платежни операции.
- 9.18.** Когато Банката на Клиента в качеството му на платец носи отговорност пред него за неточно изпълнена платежна операция, при която средствата погрешно са постъпили по сметка с различен от посочения в платежното нареждане уникален идентификатор, или за неразрешена платежна операция, при която е заверена сметката на получателя със сума, различна от посочената от платеца в платежното нареждане, или при която платежна операция е изпълнена повече от веднъж, Банката има право да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която Банката е възстановила сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на платеца, но не по-късно от един месец, след като е била уведомена от него или по друг начин на неточно изпълнената платежна операция.

- 9.19.** Банката на Клиента в качеството му на получател на неточно изпълнена платежна операция в срок до 5 работни дни от получаване на искането на доставчик на платежни услуги на платеца по предходния член извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на доставчика на платежни услуги на платеца. В случаите, когато по реда и в сроковете по предходните членове не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между Банката и Клиента се уреждат по общия ред.
- 9.20.** Клиентът е отговорен изцяло за всякакви трансакции от страна на неоторизирани лица в резултат на неоторизиран достъп.
- 9.21.** Когато платежното нареждане е подадено от Клиента чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, Банката възстановява на Клиента сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състояние, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.
- 9.22.** Когато доставчикът на услуги по инициране на плащане е отговорен за неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на платежна операция, той незабавно, по искане на Банката я обезщетява за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца.

Х. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Промени в Общите условия

- 10.1.** Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите Общи условия като уведомява Клиента за извършената промяна, най-малко два месеца преди датата, на която те влизат в сила, чрез съобщение на определени за това места в паричните си салони, както и чрез публикуването им на Интернет страницата си www.tbibank.bg или по реда за предоставяне на информация съгласно раздел VII по-горе. Клиентът може да получи изменените Общи условия на хартиен носител в паричните салони на Банката или да ги изтегли свободно от Интернет страницата ѝ.

Промени в лихвите, таксите и комисионните

- 10.2.** Банката има право едностранно да променя лихвите, при спазване на следните условия:
- 10.2.1** Евентуални промени в лихвените проценти и обменните курсове, които са на база референтния лихвен процент или референтния обменен курс се прилагат незабавно и без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват Клиента от датата на публикуването им на Интернет страницата на Банката;
- 10.2.2** за разплащателни сметки, предназначени единствено и само за извършване на платежни операции (услуги), промените влизат в сила от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила. За Клиентите с вече открити такива сметки промените влизат в сила след изтичането на два месеца от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, съгласно чл. 62, ал. 1 от ЗПУПС;
- 10.2.3** за сметки с комбиниран характер, продукти с отдалечен достъп и/или със смесено предназначение, промените влизат в сила за всички клиенти на Банката, включително за тези с вече открити такива сметки, от датата на публикуване на съответно актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила, съгласно чл. 62, ал. 1 от ЗПУПС;
- 10.2.4** за депозитни сметки, промените влизат в сила от датата на публикуването на актуализирания Лихвен бюлетин на интернет страницата на Банката, освен ако в самия актуализиран Лихвен бюлетин не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила. За Клиентите с вече открити такива сметки промените влизат в сила автоматично от деня, следващ деня на падежа на съответния депозит, ако към този ден Банката поддържа този вид депозит и ако Клиентът е заявил по надлежния ред, че желае да продължи депозита след изтичане на договорения срок.
- 10.3.** Промените във вида и размера на таксите и комисионите, които Банката събира за откриването и воденето на платежни (разплащателни) сметки, предназначени само за извършване на платежни операции, както и за извършването на платежни и други операции по такива сметки, влизат в сила от датата на публикуване на съответно актуализираната Тарифа на интернет страницата на Банката, освен ако в самата актуализирана Тарифа не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила. За клиентите с вече открити такива сметки промените влизат в сила след изтичането на два месеца от датата на обявяването на актуализираната Тарифа на интернет страницата на Банката, съгласно чл. 62, ал. 1 от ЗПУПС.
- 10.4.** Промените във вида и размера на таксите и комисионите, които Банката събира по откритите при нея сметки с комбиниран характер и/или със смесено предназначение, влизат в сила за всички клиенти на Банката, включително за тези с вече открити такива сметки, от дата публикуване на съответно актуализираната Тарифа на интернет страницата на Банката, освен ако в самата актуализирана Тарифа не е посочена друга, по-късна дата на влизане в сила.
- 10.5.** При всички случаи, промените в лихвените проценти или обменните курсове, които са по-благоприятни за Клиента, се прилагат незабавно и без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват Клиента от датата на публикуването им на Интернет страницата на Банката. Клиентът се смята за обвързан от всички други евентуални промени в настоящите Общи условия, Тарифи, Лихвения бюлетин на Банката и други, след изтичането на два месеца, считано от датата на публикуването им на Интернет страницата, ако не е упражнил правото си по чл. 62, ал. 2 от ЗПУПС, а именно да прекрати незабавно по всяко време Рамковия договор преди изтичане на посочения двумесечен период.
- 10.6.** Обхватът на предоставените платежни услуги може да се разширява по взаимно съгласие на Банката и Клиента, като в този случай двумесечния срок за предварително уведомление не се прилага.
- 10.7.** Промените в законодателството, касаещи условията на обслужване на платежна сметка, както и предоставянето на платежни услуги стават задължителни за Банката и Клиента от момента на влизането им в сила.

Други

- 10.8.** Банката предоставя на Клиента информация за извършените от него платежни операции и услуги на български или английски език.
- 10.9.** Обработването на лични данни за целите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане съгласно Данъчно - осигурителния процесуален кодекс се извършва чрез автоматични средства при спазване на Правото на Европейския съюз, Закона за защита на личните данни и международните договори, по които Република България е страна. С оглед изпълнение на нормативно установените си задължения, Банката прилага процедури за комплексна проверка на клиентите, като в допълнение предоставя информация на Националната агенция по приходите.
- 10.10.** При различие между регламентираното в настоящите Общи условия и договора за конкретна платежна услуга, предимство имат клаузите на Договора. За неуредените в тези Общи условия и конкретните договори въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България.

- 10.11.** На основание на чл.67, ал.4 от ЗПУПС, в отношенията по сключваните от Банката Договори за Банкови сметки с Клиенти не се прилагат разпоредбите на чл. 80 от ЗПУПС.
- 10.12.** Настоящите Общи условия за предоставяне на платежни услуги са приети с решение на Управителния съвет от 23.10.2015 г. и влизат в сила от 27.10.2015 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 01.12.2016 г. и влизат в сила от 01.12.2016 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 09.01.2019 г. и влизат в сила от 09.01.2019 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 13.09.2019 г. и влизат в сила от 14.09.2019 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 19.11.2021 г. и влизат в сила от 22.11.2021 г.;