



## ДОГОВОР

№ МТ-2397 / 2015 г.

Днес, 06.08.2015 г., в град Раднево между:

**„МИНИ МАРИЦА ИЗТОК” ЕАД – ГР. РАДНЕВО,**

вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с

ЕИК по Булстат: 833017552, ИДН по ДДС: BG 833017552

със седалище и адрес на управление:

гр. Раднево, ул. „Георги Димитров” - №13

представявано от Андон Петров Андонов – Изпълнителен Директор,

наричано за краткост **„КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ”**

Изпълнител и отговорник по отчета на изпълнението на договора от страна на Възложителя е отдел „Финансово-счетоводен”

Контрол по изпълнението изпълнява отдел „Финансово - счетоводен”

и

**„СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД – ГР. ВАРНА**

със седалище и адрес на управление:

гр. Варна, област Варна,

район „Одесос“, бул. Владислав Варненчик - №92, тел.: 02/937 0551 факс: 02/981 7905

ЕИК по Булстат: 813071350

Идентификационен номер по ДДС: 813071350

представявано от Зденек Метелак- Изпълнителен директор и Асен Илиев Асенов, редовно упълномощен с пълномощно № 5755/06.07.2015 г. и пълномощно № 21227/ 08.07.2015 г.

наричано за краткост **„КРЕДИТОДАТЕЛ / БАНКА”**

и на основание Закона за кредитните институции и нормативните документи, регулиращи кредитната дейност, Решение № МТ-04-2398/24.07.2015 г. на Изпълнителния Директор на „Мини Марица Изток” ЕАД за класиране на офертите и определяне на Изпълнител на обществената поръчка с предмет: „Краткосрочно мостово финансиране с лимит 20 000 000,00 лв” – реф. № 98/2015 г.

### СЕ СКЛОЧИ НАСТОЯЩИЯТ ДОГОВОР ЗА СЛЕДНОТО:

#### 1. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. КРЕДИТОДАТЕЛЯТ предоставя на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ финансиране (наричан по-долу **„КРЕДИТ”**), с кредитен лимит 20 000 000.00 лв (Двадесет милиона ) лева.



6260 Раднево, ул. „Георги Димитров” № 13

Тел. : 0417 / 8 33 05; факс 0417 / 8 26 05

<http://www.marica-iztok.com> e-mail: [mmi-ead@marica-iztok.com](mailto:mmi-ead@marica-iztok.com)

## **2. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ:**

- 2.1. Средствата от кредита в рамките на разрешения кредитен лимит се усвояват по писмено искане на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, безкасово по посочена в искането за усвояване разплащателна сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.  
КРЕДИТОДАТЕЛЯТ има право да откаже да разреши усвояване, ако същото се иска за цел различна от посочената в т. 2.3.
- 2.2. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ може да усвоява суми по КРЕДИТА от датата на подписване на настоящия договор до датата, предхождаща датата на окончателния падеж на договора, съгласно т.4.1. Усвояванията по КРЕДИТА ще бъдат допуснати единствено след като КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ предостави на БАНКАТА приемливи за нея писмени доказателства, че всички негови парични задължения към „Професионална Защита Електроник“ ЕООД, ЕИК 831314850 са изцяло и окончателно погасени.
- 2.3. Кредитът ще се ползва от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ изцяло или частично за оборотни средства- разплащания с клиенти, заплати и осигуровки, като във всеки един момент размера на фактически усвоения кредит не може да надвишава кредитния лимит по т.1.1.
- 2.4. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ има право, ако не е достигнал договорения размер на кредитния лимит, да усвоява нови суми до кредитния лимит, без да е погасил предходно усвоени суми.
- 2.5. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ може да започне да погасява дълга, без да е достигнал кредитния лимит. Погасяването на дълга изцяло или частично не ограничава КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ да ползва отново КРЕДИТА до договорения кредитен лимит, но в рамките на общия краен срок за ползването му.

## **3. ЛИХВА И ТАКСИ:**

- 3.1. Лихва:
- 3.1.1. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща на КРЕДИТОДАТЕЛЯ лихва върху усвоената част от КРЕДИТА.
- 3.1.2. Прилаганият лихвен процент представлява действащия основен лихвен процент на БНБ /ОЛП/, плюс надбавка от 2.4% (словом: две цяло и четири процента) годишно.
- 3.1.3. При промяна на основния лихвен процент, обявен от БНБ, договореният лихвен процент се променя съответно, от датата на промяната, без да е необходимо предоговаряне.
- 3.1.4. Лихвата се начислява на база 360 дни годишно ежедневно върху дебитното салдо по заемната сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при КРЕДИТОДАТЕЛЯ и е платима ежемесечно, на 15 - то число на месеца за изтеклия предходен едномесечен период.
- 3.1.5. При неиздължаване на дължимата главница и/или лихва в предвидените в договора за кредит срокове, дължимата съгласно кредитния договор лихва се увеличава с наказателна надбавка от 2,98% (две цяло и деветдесет и осем стотни) пункта годишно.
- 3.2. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща такса за управление на КРЕДИТА в размер на 0.44% (словом: нула цяло и четиридесет и четири стотни процента), възлизаща на 88 000 (словом: осемдесет и осем хиляди) лева, еднократно върху размера на разрешения кредитен лимит за разходи по неговата обработка и управление. Таксата за управление на КРЕДИТА е дължима и се заплаща в срок 5 дни след подписване на Договора, като с нея се задължава (дебитира) разплащателна сметка в лева на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при КРЕДИТОДАТЕЛЯ.
- 3.3. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не заплаща на БАНКАТА такса за ангажимент, такса за предсрочно погасяване или други допълнителни плащания по КРЕДИТА.
- 3.4. Цената на кредита, съгласно офертата на КРЕДИТОДАТЕЛЯ, на основание на която е определен за изпълнител на поръчката е 209 000 лв. Тя е формирана при:
- еднократна такса 88 000 лв.
  - Лихва - ОЛП + 2.40%,
  - основен лихвен процент (ОЛП) 0,02% към 01.07.2015г.

#### **4. ПОГАСЯВАНЕ:**

4.1. Кредитният лимит по КРЕДИТА се предоставя със срок за ползване (усвояване) до 3 /три/ месеца от датата на подписване на настоящия договор и краен срок за погасяване на всички дължими по него суми до 06.11.2015 година.

#### **5. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ / УСЛОВИЯ:**

5.1 Кредитът се отпуска с обезпечение особен залог под формата на съвкупност от текущи вземания по Споразумение за доставка на лигнитни въглища от 13.06.2001 г., сключено между „Мини Марица – Изток” ЕАД и „Ей и ЕС – 3С Марица Изток 1” ЕООД, валидно и действащо към датата на сключване на настоящия договор и особен залог на вземания по сметката, по която постъпват тези вземания. Обезпечението е в размер на 100 % от сумата на мостовото финансиране с текущи вземания от „Ей и ЕС-3С Марица Изток 1” ЕООД.

Учреденото обезпечение следва да създава първа по ред привилегия на вземането на КРЕДИТОДАТЕЛЯ по отношение на съответното имущество или имуществено право.

5.1.1. След вписване на особенния залог върху вземанията и преди усвояването на суми по кредита, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ представя на КРЕДИТОДАТЕЛЯ удостоверение от ЦРОЗ, от което е видно, че залогът е вписан, както и че върху вземането – обект на заложените права няма вписани други залози, запори или ограничения от какъвто и да било характер и доказателства за уведомяване на длъжниците по заложените вземания, съгласно чл. 17, ал. 1 и 2 от Закона за особените залози.

5.1.2. Всички разходи за учредяване, отбелязване и заличаване на договореното обезпечение, като нотариални, държавни и други такси, са за сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

5.2. **Отчетност на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:** с подписването на Договора и за срока на неговото действие, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ поема задължението при спазване процедурите и изискванията на Закона за защита на класифицираната информация да предоставя на тримесечна база копия на финансовите си отчети, както и документи, удостоверяващи юридическия му статут (удостоверение за актуално състояние и липса на производство по ликвидация и удостоверение, че не се намира в производство по несъстоятелност), както и ежемесечно, до петнадесето число на всеки месец, да предоставя актуален списък на заложените вземания, като изрично посочва актуалния размер на всяко едно от тях и съответния падеж, включително информация за размера на платените вземания постъпили по заложените сметки.

#### **6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОДАТЕЛЯ:**

6.1. КРЕДИТОДАТЕЛЯТ се задължава:

6.1.1. Да предостави кредитния лимит при договорените условия, след подписване на Договора за КРЕДИТ и при представяне на ИСКАНЕ за отпускане на средства по договора.

6.1.2. Да предоставя на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ информация и извлечения от сметките, обслужващи КРЕДИТА, лихвен лист за начислените лихви, информация за извършените усвоявания и плащания по договора, както и информация за разполагаемост на кредита към 30/31 число на месеца.

6.1.3. Да не разгласява факти относно автентичността на документите, получени от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по този договор, размера на предоставените средства по КРЕДИТА, както и всяка друга поверителна информация, свързана с този договор, освен ако законът постановява друго или ако КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е дал предварително писмено съгласие.

6.1.4. КРЕДИТОДАТЕЛЯТ и неговият персонал се задължават за времето на действие на договора и за срок от 5 години след изтичане срока му на действие или прекратяването му да не разкриват информация, отнасяща се до предоставяните услуги без предварително писмено съгласие от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

#### **7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:**

7.1. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава да ползва КРЕДИТА по реда и условията на Договора.

7.2. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава да уведомява КРЕДИТОДАТЕЛЯ за:



- предявяването на искове срещу КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ с цена на иска над 500 000лв.
  - подадени искове от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ срещу трети лица, включително и по застрахователни полици с цена на иска над 1 млн.лв.
  - предстоящо сключване на договори за кредит с други лица, както и в случаите, че поема или гарантира изцяло или частично парични или други задължения на трети лица.
- 7.3. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава да изплаща дължимите суми по КРЕДИТА /в т.ч. главница, такса, лихви и др./ редовно на съответните падежни дати.

## **8. ОТГОВОРНОСТИ:**

- 8.1. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ декларира, че цялата информация, която е предоставил или ще предоставя във връзка с отпускането и ползването на кредита е вярна.
- 8.2. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е длъжен да обезщети КРЕДИТОДАТЕЛЯ за всички понесени разходи, вследствие на действия осъществени от него в резултат на невярна и/или непълна и/или ненавременна информация предоставена от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ или от негови представители.

## **9. ПРЕДСРОЧНО ПРЕКАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА:**

- 9.1. Предсрочно прекратяване на договора от страна на КРЕДИТОДАТЕЛЯ:

- В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ нарушава договорните условия и/или действащите нормативни актове в Република България, или в случай, че КРЕДИТОДАТЕЛЯТ констатира, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е предоставил неверни или неточни данни, които са послужили като основание за сключване на Договора и ползване на кредита.
- В случай че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е обявен в несъстоятелност или се намира в производство по ликвидация.
- В случай, че откритите към датата на настоящия договор производства по несъстоятелност спрямо КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ не бъдат прекратени в срок до 10.10.2015 година.
- спадане на стойността или ликвидността на предоставеното обезпечение, ако след покана КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не е предоставил допълнително обезпечение в дадения му от КРЕДИТОДАТЕЛЯ срок;
- ако КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ изпадне в забава за заплащане на задължения към КРЕДИТОДАТЕЛЯ, възникнали на други основания и не ги заплати в дадения му от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ допълнителен срок;
- спиране на дейността на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ за повече от 15 дни;

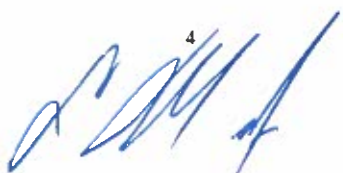
В тези случаи КРЕДИТОДАТЕЛЯТ може да прекрати едностранно Договора, като анулира усвояването на неизползваната част от кредитния лимит и изиска незабавно погасяване на всички дължими суми. Предсрочното прекратяване на Договора се съобщава на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в писмена форма. Предсрочното прекратяване на Договора от страна на КРЕДИТОДАТЕЛЯТ се счита за изискване към КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ да изплати напълно и незабавно, всякакви и всички дължими суми, ведно с лихвите, комисионните и таксите, или да предостави на КРЕДИТОДАТЕЛЯ в определен срок такива обезпечения, които той счита за необходими и задоволителни. Ако претенциите на КРЕДИТОДАТЕЛЯ не бъдат напълно, безусловно и неотменяемо удовлетворени, КРЕДИТОДАТЕЛЯ си запазва правото, без допълнително предизвестие, да пристъпи към принудително събиране на дължимите суми.

- 9.2. Предсрочно прекратяване на Договора от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:

Договорът може да бъде едностранно предсрочно прекратен с 30 (тридесет) дневно предварително писмено предизвестие отправено от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, при условие, че същият изплати незабавно целия остатък от главницата и начислените лихви, такси и комисионни във връзка с КРЕДИТА.

## **10. ГАРАНЦИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРА**

- 10.1. Преди подписване на Договора Кредиторът представя гаранция за изпълнение на задълженията си по него, в съответствие с договореното в една от следните форми:





а) депозит на парична сума 6 270.00 лева , която представлява 3 % от цената на кредита по т. 3.4. по следната банкова сметка на "Мини Марица - изток" ЕАД в «Първа Инвестиционна Банка» АД, IBAN: BG10 FINV 9150 10BG N05J 05 и BIC: FINV BGSF

или

б) банкова гаранция за 6 270.00 лева, която представлява 3 % от цената на кредита по т. 3.4., със срок на валидност 4 (четири) месеца. Гаранцията трябва да бъде безусловна, неотменима, с възможност да се усвои изцяло или на части в зависимост от претендираното обезщетение. Банковата гаранция трябва да съдържа задължение на банката гарант да извърши безусловно плащане при първо писмено искане от Кредитополучателя, в случай че Кредиторът не е изпълнил някое от задълженията си по Договора, в съответствие с определеното в него. Банковата гаранция трябва да съответства на образеца, предоставен от Възложителя - "Мини Марица Изток" ЕАД, при провеждане на процедурата за възлагане на обществената поръчка.

10.2. Разходите по обезпечаване на съответната гаранция за изпълнение са за сметка на Кредитора, а разходите при евентуалното ѝ усвояване са за сметка на Кредитополучателя.

10.3 Кредитополучателят може да удовлетвори вземанията си за дължими му неустойки от Кредитора, чрез упражняване на правата си по гаранцията за изпълнение.

10.4 Кредитополучателят освобождава гаранцията за изпълнение на Кредитора в тридесетдневен срок, след изтичане на срока по т. 4.1. или в случаите на едностранно прекратяване на Договора по т. 9.1, освен в случай на усвояването ѝ, поради неизпълнение от страна на Кредитора на договорните му задължения или удръжка на неустойки.

10.5 Кредитополучателят не дължи лихва върху сумата, предоставена като гаранция за изпълнение за периода, през който средствата законно са престояли при него.

## **11. САНКЦИИ**

11.1. Ако КРЕДИТОДАТЕЛЯТ неоснователно откаже да изпълни или изпълни със закъснение искането за отпускане на кредита и неизпълни нареждане за плащане, или неизпълни някое от другите договореностите по договора в установения срок, същият дължи на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ неустойка за периода на забава в размер на законната лихва върху частта на кредита, за който е реализирана забавата, но не повече от 10 % от общия размер на кредита.

## **12. ПОДСЪДНОСТ**

12.1. На основание чл. 117, ал.2 от ГПК страните се споразумяха, че в случай на невъзможност за решаване на споровете по пътя на преговорите, същите подлежат на разглеждане от компетентния съд по местоседалището на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ – "Мини Марица Изток" ЕАД.

## **13. ДРУГИ УСЛОВИЯ**

13.1. Договорът влиза в сила от момента на подписването му от двете страни..

13.2 КРЕДИТОДАТЕЛЯТ не може да поставят условие за задължителен обем транзакции осъществени през него, за други такси и комисионни, вкл. комисионна за ангажимент.

13.3 Цялостната уредба на отношенията между КРЕДИТОДАТЕЛЯ и КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ се съдържа в този договор и Общите условия на БАНКАТА за кредитиране на корпоративни клиенти. При наличие на противоречие между уговореното в този договор и Общите условия, предимство има уговореното в този договор.

13.4 За случаи, неуредени с разпоредбите на настоящия договор, се прилагат актуалните Закон за обществени поръчки, Търговския закон, Закон за кредитните институции и другите действащи в република България нормативни актове.

13.5 Всички съобщения, предизвестия и нареждания, свързани с изпълнението на този договор и разменяни между КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ и КРЕДИТОДАТЕЛЯ, са валидни, когато са изпратени по пощата (с обратна разписка), по електронна поща на следните e-mail адреси: за КРЕДИТОДАТЕЛЯ: [svetlana.koeva@socgen.com](mailto:svetlana.koeva@socgen.com); за КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ: [gstoyanova@marica-iztok.com](mailto:gstoyanova@marica-iztok.com) или предадени чрез куриер срещу подпис на приемащата страна.

13.6 Когато някоя от страните е променила адреса си, без да уведоми за новия си адрес другата страна, съобщенията ще се считат за надлежно връчени и когато са изпратени на стария адрес, посочен в договора.

13.7 Нито една от страните няма право да прехвърля правата и задълженията, произтичащи от този договор на трета страна, освен в случаите по чл. 43, ал. 7 ЗОП.

13.8 Настоящият Договор се сключи в два еднообразни екземпляра - по един за всяка от страните.

**Неразделна част от настоящия договор е следното приложение:**

**Приложение №1 - Общи условия на БАНКАТА за кредитиране на корпоративни клиенти -**

**Приложение №2 – Копие на техническа спецификация и условия за изпълнение на възложителя, приложена към документацията**

**Приложение №3 – Копие на техническата и ценова оферта на участника**

КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ:



КРЕДИТОДАТЕЛ:



Съгласували:

Стелиан Коев –  
Директор ИФ

Гергана Стоянова –  
Главен счетоводител

Иван Дянков –  
Ръководител отдел Търговски

Стефан Желев –  
Ръководител Правна служба

Изготвил:  
Виолета Тотева –  
Експерт Търговия

Asen Asenov  
Head of Structured and Project Finance  
Асен Асенов  
Ръководител Структурирано и проектно финансиране

## ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „СОСНЕТЕ 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 Tempo 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.

„Соснете Женеал 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 Tempo Капитал.

#### А. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ

##### 1. СТРАНИ ПО ДОГОВОРА

1.1. Страни по договора за банкова платежна сметка са Банката и Титулярът (Клиентът), подробно индивидуализиран 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 вжждане 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 бюджетни, 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, особени 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 постъпеленията 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 превизиране 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.



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 по-долу 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/клоповете;
- за плащане чрез RINGS – до 14.30 часа;

- за презгранични плащания – нареждането за плащане в евро или щатски 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 заплати съответната такса за спешен превод.

За плащания в други валути, банката не гарантира изпълнението 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 платещия 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 грешки 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 помещението 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 заnapред;

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





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 неотризираната от Титуляра трансакция.

**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 операцията 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 упълномощие по образец на Банката, подписано пред оправомощен от страна на Банката банков служител. За издаването на това упълномощие Титулярът заплаща такса, посочена в Тарифата на Банката.

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

**X.3.** Оригинален 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. Лихвите се изчисляват на база реален брой дни в месеца и 365 дни в годината. Сметката се олихвава 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 падежа за заплащане на тази лихва, ако сметката е на дебитно салдо, дължимата лихва също се отнася по дебитна 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 да получава извлечението на по-кратък интервал от време или по-различен начин, той дължи заплащане на Банката на направените от нея разходи 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 операцията 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**



IV.2. Плащанията за комунални услуги се извършват в сроковете, договорени между доставчика и Клиента.

За информация относно тези срокове Клиентът следва да се обърне към съответния доставчик.

IV.3. В случаите по т. III.1. както и при автоматично плащане на сметки до лимита съгласно т. III.2, плащането се извършва след като Банката получи информация от доставчика за размера на дължимата сума.

Ако Клиентът е избрал да потвърждава отделни плащания със SMS, то преди всяко плащане Банката изпраща на Клиента SMS, в който са посочени дължимата сума, търговеца, към който следва да бъде извършено плащането и специален код, с който Клиентът да потвърди плащането.

Плащане се извършва, след като то Клиентът върне към Банката SMS с кода, посочен в съобщението.

IV.4. Плащанията се извършват до размера на разполагаемата наличност по сметката. При липса на достатъчно средства по сметката, опити за плащане се правят до момента, в който търговецът/посредникът престане да изисква плащане.

Плащанията се извършват само в пълен размер на задължението. Частично плащане не се допуска.

Плащанията се извършват в поредността, в която търговецът/посредникът ги подаде към банката

IV.5. След като сметката на Клиента бъде задължена със сумата, Банката подава информация към доставчика/посредника, че задължението е платено.

#### V. ВИДОВЕ SMS-и

V.1. Видовете SMS-и, които Клиентът може да избере, са посочени в Регистрационния формуляр и в BankOn Web.

За всяко съобщение Клиентът дължи заплащането на такса в размер, посочен в Тарифата на Банката.

Банката изпраща SMS-ите ежедневно, в интервала между 7:00-22:00ч.

#### VI. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПОЛЗВАНЕТО НА УСЛУГАТА

VI.1. Ползването на услугата се прекратява:

- когато Клиентът прекрати регистрацията си
- когато Банката прекрати услугата без предизвестие, ако Клиентът не изпълнява своите задължения във връзка с услугата
- с 1-месечно предизвестие от страна на Банката
- при закриване на разплащателната сметка, към която е направена регистрацията за услугата
- при прекратяване на договора между доставчика на комунални услуги и/или посредника на доставчика с Банката - в този случай Банката ще уведоми клиента чрез BankOn Web, SMS или друг начин.

## 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 депозирания сума, чийто размер следва да бъде определен в индивидуалния договор.

II.2. В случаите на автоматично подновяване на депозита, депозирания сума ще се олихвава 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 депозирания 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 депозирания сума преди падежа на депозита, с което депозитът се прекратява.

III.2. В случаите по предходния пункт Банката ще начисли лихва върху депозирания 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, намалена с 1 (един) процентен пункт, като при получена отрицателна стойност, лихва не се дължи;

- 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.



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

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

**1.7.** Банката създава условия за въвеждане на лимити за платежните операции, наредени чрез платежен инструмент. При въвеждане или промяна на лимит по инициатива на Банката, Банката уведомява Клиента за това чрез съобщения

в платежния инструмент, чрез индивидуалния договор за инструмента или по друг подходящ начин, като дава възможност и за договаряне на лимитите съгласно особеностите на платежния инструмент и нуждите на клиента. *(към договорите, сключени преди 25/03/2015г, настоящата точка се прилага от 25/04/2015г.)*

## **Б. БАНКОВИ КАРТИ**

### **1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ЗА ДЕБИТНИ И КРЕДИТНИ КАРТИ**

**1.1.** 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 определен от Клиента Картодържател 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.

**1.2.** 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) за карти MASTERCARD PayPass – безконтактно плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС, обозначени със знака PayPass; *(към договорите, сключени преди 25/03/2015г, настоящата точка се прилага от 25/04/2015г.)*
- 6) плащания, наредени по поща/телефон за резервации на хотел, самолетни билети и наем на автомобил;
- 7) 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 превод 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.

**1.3.** 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.

**1.4.** Банковата карта е собственост на Банката.

**1.5.** Банковите карти MasterCard/Visa предоставят на Картодържателя отдалечен достъп до определена банкова сметка.

**1.6.** Картите MASTERCARD PayPass могат да бъдат използвани за извършване на безконтактни плащания, както на територията на Република България, така и в други държави, на терминални устройства ПОС, обозначени със знака PayPass. *(към договорите, сключени преди 25/03/2015г, настоящата точка се прилага от 25/04/2015г.)*

Считано от 26.01.2015 г. издадените и пренасяните от Банката карти с логото на MASTERCARD, са с включена функционалност за извършване на безконтактни плащания.

**1.7.** 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 плъка с ПИН кода е нарушена, Картодържателят следва незабавно да възрази. При получаването на картата Картодържателят подава 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 договора



за извършената операция), не се авторизират, а се представят финансово на Банката.

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

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

Операции на ATM, извършени след 11:00ч. на текущия ден се осчетоводяват с вальор следващия работен ден, а при превалутуиране – се прилага фиксирен 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 карткова платежна система на датата на осъществяване на селъментна на съответната международна карткова организация. Предвид това, че международният селъмент се осъществява в евро, при осчетоводяването на операцията по сметката превалутуирането се осъществява между евро и валютата на сметката, по действителен 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 карткови 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. Условието за използване на „3D Секретен код“ влиза 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 начини, 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 Боника 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, следващи 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 Картковия 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 Боника 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 Временна 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 начини, които 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, действителните 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.



Картодържателите извършват извлечения 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 оспори 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 оспори 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 заповед по неговата 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.

### B. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ. SOGECASHNET

#### I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. SoGeCash Net е средство за отдалечен достъп до банкова сметка, което използва като комуникационна среда Интернет чрез HTTPS. Обстоятелството, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез SoGeCash Net не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни способи, договорени с Банката.

I.2. 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

I.3. 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, наложени се поради извършена от Банката съответна промяна.

#### II. УСЛУГИ

II.1. Чрез SoGeCash Net Клиентът може да:





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.

#### V. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ОПЕРАЦИИТЕ

V.1. Клиентът има осигурена връзка с Банката чрез 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.

V.2. Платежните нареждания за вътрешнобанковни 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 междубанковни преводи съгласно посоченото в раздела за платежна сметка.

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

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

V.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.6. 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.

V.7. От съображения за сигурност към ползването на електронното банкиране Банката има право да забави изпълнението на платежно нареждане в случай на съмнение за неправомърно използване на платежния инструмент. В тези случаи клиентът осигурява на Банката необходимото съдействие, а Банката предприема подходящи действия в разумен срок за навременното изпълнение на платежната операция. *(към договорите, сключени преди 25/03/2015г, промяната в настоящата точка се прилага от 25/04/2015г.)*

#### VI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА И НА ОТОРИЗИРАНИТЕ ПОТРЕБИТЕЛИ

VI.1. Клиентът е длъжен, както и се задължава да осигури изпълнението на следните задължения от всеки от Оторизирания потребител:

- 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 Net в съответствие с Ръководство на потребителя
- 3) да не записва потребителското си име и/или парола по начин, който дава възможност на трети лица да ги узнаят;
- 4) да полага пълната 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 договора;

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.

VI.2. Клиентът и Оторизираният потребител 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 оторизираният потребител 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.

VI.3. При съмнение, че трето лице би могло да узнае потребителския идентификатор или паролата на някой от оторизирания 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 чийто 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 / персоналия 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.

VI.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, 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.

#### VII. ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА



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 ATM, 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 погасяваното 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 премакване 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 клои 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 рекламno 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 овъдрафт, 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 Оторизирания 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 Оторизирания потребител; сметките, до които ще има достъп, както и какви действия може да извършва съответния Оторизирания 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 Оторизирания потребител. Банката не проверява на какво основание се осъществява използването на този номер.

VIII.2. Клиентът или Оторизирания 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 шифрова връзка на мобилен оператор. Връзката между сървъра на съответния мобилен оператор и Клиента е защитена със стандартната шифрова връзка на мобилен оператор.



**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 Оторизирания потребител) в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банката. Извличенне 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 интересувалите 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, изпращани 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 й.

**XI.4.** Банката има право служебно да събере дължимите такси и комисионни както от сметките на внаждане 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 преждевременно прекратяване от страна на Клиента.

#### **Д.1. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ BANKON WEB**

##### **I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

**I.1.** Услугата BankOn Web на "Сосиете Женеерал 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

##### **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 недобросъвестно използване на номера на мобилния телефон, идентифициращ Клиента, от лице, различно от него или Оторизирал 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 представи 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.** Отговорността на банката за неизпълнени или неточно изпълнени платежни операции е съгласно чл. 68 и сл. от ЗПУПС.

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, наложени 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 Оторизирал потребител.

**III.2.** Клиентът определя за всеки един от Оторизирания 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.



VI.1. При сключване на договора за предоставяне на услугата Банката предоставя на Клиента за всеки Оторизиран потребител (в т.ч. число 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 Титулара/Оторизирания потребител в отношенията между тях.

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

VI.2. Достъпът до банковите сметки се извършва на Интернет адрес <http://bankonweb.sgeb.bg/>. Всеки от оторизирания потребители се идентифицира със своите потребителски идентификатор и с парола, както и с допълнително електронно средство за идентификация, ако Оторизираният потребител предварително е избрал тази възможност. За извършване на платежни операции, към лица, непосочени в списъка с Бенефициентни преди 16/12/2011г., 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, удостоверенето 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. Наредданията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира с потребителския идентификатор и паролата на някой от Оторизирания потребители, съответно с някое от допълнителните електронни средства за идентификация, се третират 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 оторизирания потребител 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 дни за Банката, 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 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, както и за плащания към бюджетни сметки считано от 28/07/2014г., Оторизираният потребител трябва да оформи платежното нареждане и да го потвърди чрез използване на допълнителните електронни средства за идентификация, посочени в т. VI.2.

Тази възможност е заложена по подразбиране в платежния инструмент BankOn Web, като Оторизираният потребител, ако желае, може многократно да променя настройката за плащанията към бюджетните сметки и те да бъдат извършвани от него без допълнителното средство за идентификация. 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 не е постъпило в Банката. Администраторът и един Оторизиран



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 (осъщественият 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 архивиранияте 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.

### **Д.2. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ BANKON WEB PRO**

#### **I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

I.1. Услугата BankOn Web Pro на "Соснете 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 Pro се извършва поотделно за сметките, открити с всеки клиентски номер. Клиентът сам избира с кои сметки да оперира чрез системите за Интернет 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 Pro не ограничава възможностите му да оперира с тези сметки по всички останали законни начини, 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 подписването на Регистрационна карта, сключването на Индивидуален договор и предоставяне на средствата за идентификация съгласно т.VI.1. по-долу.

II.2. С цел подобряване на качеството на услугите за Интернет 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, наложени се поради извършена от Банката съответна промяна. Клиентите на услугата BankOn Web Pro могат да бъдат информирани за тези промени, включително чрез BankOn Web Pro съобщения.

#### **III. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ**

III.1. Чрез системата BankOn Web Pro Банката предоставя на Клиентите услуги от две групи – „Информационни услуги“ и „Платежни операции“. По желание на Клиента избраните услуги могат да бъдат различни за отделните Оторизирани потребители овластени по реда на т.V.

III.2. Клиентът определя за всеки един от Оторизирания потребители вида и обема на предоставените права, и услугите които 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 5 години от датата на проверката.

3) преглед на операцията по сметка – Дава възможност на Клиента да получи информация за всички операции по съответната сметка, наредени за изпълнение от нея чрез услугата BankOn Web Pro, за избран от него период, но за не повече от 5 години преди текущата дата. Клиентът следва да има предвид, че ако операцията е със статус "В процес на обработка", 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 Pro. 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 информационни





основание за оттегляне на овластяването, то Клиента следва да предприеме пред Банката необходимите действия за оттеглянето му, тъй като то остава в сила независимо от настъпните изменения в отношенията между Клиента и Оторизирания потребител.

## **VI. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА**

**VI.1.** След сключване на договора за предоставяне на услугата Банката предоставя на всеки Оторизиран потребител 8 цифрен потребителски идентификатор, парола за достъп, която се предава в запечатан плик с уникален номер, както и допълнителното електронно средство за идентификация, при спазване на изискванията за конфиденциалност.

Потребителският идентификатор и парола, както и допълнителните електронни 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 Клиента/Оторизирания потребител в отношенията между тях. Банката предава плика с паролата на всеки един от Оторизирания потребители с ненарушена цялост.

**VI.2.** Достъпът до банковите сметки се извършва на Интернет адрес <https://bankonweb.sgeb.bg/>. Всеки от Оторизирания потребител се идентифицира със своя потребителски идентификатор, парола за достъп и допълнително електронно средство за идентификация.

При изрично желание от страна на Клиента в Индивидуалния договор може да се уговори, че Оторизирания потребител ще се идентифицира при влизане в системата само с потребителски идентификатор и парола за достъп.

Оторизираният потребител следва да се идентифицира чрез едно от следните допълнителни електронни средства за идентификация:

- 1) еднократни кодове, генерирани от специално устройство (Токен) с ПИН, предоставено от Банката срещу заплащане;
- 2) квалифициран електронен подпис, удостоверяващ, 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 <https://bankonweb.sgeb.bg/>.

**VI.3.** Връзката със сървъра на Банката е криптирана посредством TLS (Transport Layer Security) сертификат, издаден от VeriSign Inc., който удостоверява автентичността на уеб сайта за достъп по т. VI.2.

**VI.4.** Нареденията, получени посредством връзката, посочена в предходната точка, авторът на които се идентифицира с потребителския идентификатор и паролата на някой от Оторизирания 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 Pro всеки Оторизиран потребител се идентифицира по реда на т. VI.2.

При правилното въвеждане на потребителски идентификатор и парола за достъп системата показва екран, от който Оторизираният потребител трябва задължително да промени паролата си за достъп с друга, която е известна само на него.

**VI.6.** Препоръчително е всеки Оторизиран потребител да променя паролата и потребителския си идентификатор 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 оторизирания потребител 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 Pro ще бъде блокиран при осем последователни въвеждания на погрешна парола, като паролата, ползвана до блокирането на достъпа, става невалидна. За да бъде възстановен достъпа 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/Оторизирания потребител нов потребителски идентификатор и нова парола за достъп. В такъв случай достъпът до BankOn Web се възстановява най-късно до началото на следващия работен ден, след предоставяне на новите средства за идентификация.

## **VII. ИЗВЪРШВАНЕ НА СПРАВКИТЕ И ПЛАЩАНИЯТА**

**VII.1.** BankOn Web Pro дава възможност на Клиента/Оторизирания потребител да получава информация за сметките си и да подава платежни нареждания всеки ден, 24 часа на депозиции. 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 ч., 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 (пресвалутирание) 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 Pro и да използва предоставяните услуги, за които няма специални изисквания, Оторизираният потребител следва да се идентифицира по реда описан по-горе в т. VI.2.

**VII.3.** За извършване на платежна операция е необходимо Оторизираният потребител да се идентифицира чрез потребителския си идентификатор, паролата си за достъп и избраното допълнително електронно средство за идентификация.

**VII.4.** Ако Клиентът е поставил изискване платежно нареждане, създадено от определен Оторизиран потребител, да се подписва с групов подпис съвместно с друг(и) Оторизиран(и) потребител(и), то Банката ще изпълни нареждането, само след получаване на съответния(те) подпис(и) чрез BankOn Web Pro.

**VII.5.** Оторизираният потребител с права да отказва плащания от определена сметка, може да отмени плащане, наредено чрез BankOn Web Pro от тази сметка, в случай, че нареждането за плащане не е постъпило в Банката.

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

**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 нареждането за плащане, Банката го отказва.



X.3. Старните се договарят, че в техните отношения няма да прилага разпоредбата на чл.56 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

Установяване на автентичността на платежна операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и обстоятелството, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, ще се доказва по реда на общите гражданско-процесуални правила.

X.4. 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 Оторизирания потребител умишлено или при небрежност.

X.5. Банката не носи отговорност в случай на невъзможност да предостави някоя от услугите на BankOn Web Pro, 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 Pro комуникации между Клиента/Оторизирания потребител и Банката) и нарежданията за плащане, подадени от Клиента/Оторизирания потребител чрез BankOn Web Pro. Като доказателствен материал при оспорване на плащаня ще се разглеждат архивираните данни за всяка извършена операция и диалога от BankOn Web Pro, свързан с нея.

#### XII. ЦЕНИ И ТАКСИ

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

XII.2. 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 „Соснете Женеал 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), Telenor („Теленор България“ ЕАД).

#### 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, 0 900 09 33 0, 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

088 134 32 30

0 900 09 33 0

0 900 32 32 0

#### 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 saldoto 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



## I. ПРЕДМЕТ

1.1. 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, САЙКЦИИ И ЕМБАРГА

II.1. Банката прилага:

1) мерките против изпирането на пари и против финансирането на тероризма предвидени в действащото законодателство;

2) мерките в изпълнение на международни договори, ратифицирани по конституционен ред, обнародвани и влезли в сила за Република България в това число актове на Европейския съюз и актове на международни органи и институции овластени да налагат международни санкции и ембарга.

II.2. Страните се съгласяват, че при изпълнение на договора ще се прилагат мерки и ограничения представляващи част от вътрешното законодателство на трета държава, които не са в законна сила за Република България, ако това се налага поради едно от следните съображения, а именно:

1) Société Générale S.A. осъществява дейност в тази трета държава чрез офис, клон или свързано юридическо лице и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за Société Générale S.A. и/или на свързано с него лице;

2) Банка – кореспондент, посредством която се осъществява платежната операция извършва дейност в тази трета държава чрез офис, клон или свързано юридическо лице и неизпълнението на мерките и ограниченията може да доведе до налагане на имуществени санкции или загуба на репутация за нея и/или на свързано с нея лице.

II.3. Прилагането на мерките по настоящия раздел е в интерес на двете страни и има за цел да ги предпази от евентуални имуществени вреди и санкции, в това число, но не само замразяване и/или конфискация на средства и други активи, загуба на търговска репутация и други.

II.4. Във връзка с горното, Банката се задължава своевременно да уведомява Титуляра за получени искания от лицата упоменати в II.2. по – горе, за предоставяне на допълнителна информация и/или документация свързана с платежната операция или операцията, по която се извършва плащането, с цел установяване и/или удостоверяване на отделни техни елементи, включително но не само искания за предоставяне на копия от сключени между паредителя и получателя договорни споразумения, издадени търговски фактури и други.

II.5. Събирането на документацията по предходната т. II.4. има за цел да отхвърли по категоричен начин евентуално несъответствие на платежната операция или операцията, по която се извършва плащането с приложими по силата на настоящия раздел мерки и ограничения и да елиминира всякакви съмнения в тази връзка.

II.6. Без да се засяга прилагането на мерките и ограниченията предвидени по - горе, Банката се задължава да положи всички разумни усилия за навременното изпълнение на платежната операция и да съдейства на Титуляра за изпълнение на задълженията му по настоящия раздел.

II.7. Липсата на съдействие от страна на Титуляра за предоставяне на информацията и/или документацията по т. II.4. по – горе или несъответствието на платежната операция или операцията, по която се извършва плащането с

приложими по силата на настоящия раздел мерки и ограничения, може да доведе до забавяне или отказ от изпълнение на платежната 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.

III.2. В съответствие с Междуправителственото споразумение между Република България и съединените Американски Щати във връзка с превенцията срещу отклоняване от данъчно облагане на местните лица за данъчни цели на САЩ, притежаващи финансови активи зад граница и прилагането в България на Акта за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки на САЩ (Foreign Account Tax Compliance Act - "FATCA"), Банката е задължена:

1) да идентифицира сред откритите при нея сметки тези от тях, чиито титуляри са местни за данъчни цели на САЩ лица („Определени американски лица“) и  
2) пасивно<sup>1</sup> неамерикански образувания, които не са финансови институции, съществена част от дяловете или от капитала, на които се притежават от американски граждани или местно лице на САЩ („Американски действителен собственик“<sup>2</sup>) или които пряко или непряко се контролират от такива лица („Неамерикански образувания с Американски действителни собственици“).

По отношение на всяка сметка открита в полза на Определено американско лице или на Неамериканско образувание с Американски действителни собственици, Банката е задължена да предоставя на Националната Агенция по Приходите на годишна база следната информация: името, адреса и американския Данъчен Идентификационен Номер („ДИН“) на всяко Определено американско лице, което е титуляр на такава сметка и в случая на неамериканско образувание едно или повече Американски действителни собственици - името, адреса и американския ДИН (ако има такъв) на такова образувание и на всеки такъв Американски действителен собственик. За всяка от гореспоменатите сметки Банката е задължена да предоставя

<sup>1</sup> Пасивно ЧНФО е нефинансово образувание, разбирано като образувание различно от финансова институция повече от 50 % от brutния доход на която за предходната календарна година или друг подходящ период, за който се предоставя информация е „пасивен доход“ и повече от 50 % от активите на чуждестранното нефинансово образувание през предходната календарна година или друг подходящ период са активи, които генерират или се държат за генериране на пасивен доход. Пасивен доход е доход генериран предимно (но не изчерпателно) от дивиденди, лихви и техни подобни, пенсии и възнаграждения платени като процент от дохода.

<sup>2</sup> Действителен собственик на Титуляр - юридическо лице, е: (1) физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират; (2) физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица; (3) група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.



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 основанията 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 платеща 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 и BankOn Web Pro Банката може да избере да изпраща съобщения и чрез BankOnWeb BankOn Web Pro.

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 „Соснете ЖенеералЕкспресбанк“ 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 лични 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 "изпирание на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако децят 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 Помнителната комисия за платежни спорове, създадена на основание Закона за платежните услуги и платежните системи.

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

Деятелността 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 „Соснете Женеерал Експресбанк“ АД за банкови сметки и платежни услуги за корпоративни клиенти се прилагат от 25/03/2015г.

Към договорите, сключени преди 25/03/2015г, промените в т.VIII.23 от А.Платежни сметки, т. I.7. от А. Общи правила; т. I.2., I.6., III.2., VI.1. от Б. Банкови карти; т. V.7. от В. Интернет банкиране SoGeCash Net на раздел Платежни услуги се прилага от 25/04/2015г.



## ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ И УСЛОВИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

В процедура с предмет „Предоставяне на краткосрочен мостови кредит с лимит 20 000 000,00 лв. / двадесет милиона лева/“

### Технически изисквания към предмета на процедурата:

#### 1. Предмет на процедурата:

Предмет на процедурата е предоставяне на мостово финансиране на Мини “Марица - изток” ЕАД в размер на 20 000 хил.лева. /двадесет милиона лева/.

Предназначение – ще се ползва за целево за плащане на задължения към персонала и свързаните с тях данъци и осигуровки

**2. Цел на поръчката:** Целта на настоящата процедура е, сключването на договор, чрез които при недостиг на парични средства в Дружеството да се осигури временен паричен поток под формата на краткосрочен финансов ресурс. Кредитния ресурс е за обезпечаване на текущата дейност на Мини “Марица - изток” ЕАД във връзка с плащане на публични задължения (данъци) и плащане на задължения към персонала.

**3. Срок:** Крайният срок за ползване и погасяване на мостовото финансиране по предмета на обществената поръчка е 3 (три) месеца, считано от датата на сключване на договор с участник, определен за изпълнител по предмета на настоящата обществена поръчка.

**4. Усвояване на средствата:** Усвояването на средствата по договора, следва да се осъществява съгласно текущата финансова необходимост на Мини “Марица - изток” ЕАД, като трябва да може да се извършва на части или за целия размер на кредита.

Мини “Марица - изток” ЕАД ще усвоява такава част кредита, каквато му е необходим за извършване на плащания на съответните дължими суми и при спазване на изискването, общата сума към всеки един момент да не надвишава общия кредитен лимит по договора.

Мостовото финансиране се отпуска по банкова сметка на Мини “Марица - изток” ЕАД, чрез представянето на платежни документи и се погасява с платежно нареждане за кредитен превод по сметката.

**5. Начин на погасяване:** Крайният срок за погасяване е 3/три/ месеца от датата на подписване на договора без утвърден погасителен план. Кредита се може да се погаси на вноски до крайната дата, определена по договора.

**6. Лихва:** За ползвания кредит Кредитополучателят се задължава да заплаща договорираната лихва. Лихвите по усвоените суми от кредита се изчисляват ежедневно и ще се заплащат от Мини “Марица - изток” ЕАД ежемесечно последния ден на месеца 30/31 число на месеца.

#### 7. Наказателна лихва:

7.1. В случаите на неизпълнение на наредените преводи от Възложителя или едностранно прекратяване на договора на настоящата обществена поръчка, от страна на Изпълнителя същият ще дължи наказателна лихва в съответствие с определеното в проекта договора.

7.2. В случай че след изтичане на срока на кредита Мини “Марица - изток” ЕАД не е изплатило/погасило изцяло усвоената сума по съответния отпуснат банков кредит, Дружеството /ММИ/ ще дължи наказателна лихва в съответствие с определеното в договора.



**8. Такси и други допълнителни плащания:** Възложителят се задължава да заплати следните такси:

- еднократна такса при сключване на договора ;

Възложителят не допуска през целия период на действие на договора с участника, определен за изпълнител, да бъдат начислявани и изисквани под каквато и да е форма други такси, комисиони, надбавки, неустойки и други допълнителни плащания, освен изрично посочените в договора. Не се допускат условия за допълнителни входящи и изходящи трансакции по сметката на Мини "Марица - изток" ЕАД.

**9. Обезпечение на кредита:**

Кредитът се отпуска с обезпечение под формата на съвкупност от текущи вземания към датата на сключване на договора . Обезпечението е в размер на 110% от сумата на мостовото финансиране , с текущите вземания на Дружеството от ТЕЦ „Марица Изток 2“ ЕАД, „КонтурГлобал МИ 3“ АД и „ЕйИЕС - ЗС МИ 1“ ЕООД.

**10. Изисквания за конфиденциалност на Изпълнителя**

Изпълнителят и неговия персонал се задължават за времето на действие на договора по процедурата и за срок от 5 години след изтичане на срока му на действие или прекратяването му да не разкриват информация отнасяща се до предоставяните услуги без предварително писмено съгласие от Възложителя

**11. Подпомагащи дейности и условия от Възложителя:**

С подписването на Договора и за срока на неговото действие, Възложителят поема задължението при спазване процедурите и изискванията на Закона за защита на класифицираната информация да предоставя на тримесечна база копия на финансовите си отчети, както и документи, удостоверяващи юридическия му статут (удостоверение за актуално състояние и липса на производство по ликвидация и удостоверение, че не се намира в производство по несъстоятелност).

**ИЗГОТВИЛ:**

Ивайло Илчев

Счетоводител отдел „ФС“



**Съгласувал:**

Гергана Стоянова

Главен счетоводител



**ОБРАЗЕЦ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПОРЪЧКАТА - ПЛИК №2**  
за участие в процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет: „Краткосрочно мостово финансиране с лимит 20 000 000,00 лв” – реф.№ 98/2015 г.

ДО:

“МИНИ МАРИЦА ИЗТОК” ЕАД – ГР. РАДНЕВО  
ул. “Георги Димитров” - №13

ОТ:

„СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД  
– гр. София, бул. „Александър Стамболийски” 73

**УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,**

С настоящото представяме нашето техническо предложение за изпълнение на обществената поръчка с предмет „Краткосрочно мостово финансиране с лимит 20 000 000,00 лв” – реф.№ 98/2015 г.

Декларираме, че сме запознати и приемаме условията на Възложителя описани в Техническата спецификация към документацията.

Предлагаме да изпълним пълният предмет на поръчката, изискван от възложителя  
Предложението за изпълнение на поръчката съдържа един вариант за изпълнение, съгласно изискванията на Документацията за участие.

Предложените от нас условия са както следва:

**1. Краткосрочно мостово финансиране с лимит 20 000 000 лв**

**2. Срок за изпълнение на поръчката:**

Крайният срок за ползване и погасяване на мостовото финансиране по предмета на обществената поръчка е 3 (три) месеца, считано от датата на сключване на договор с участник, определен за изпълнител по предмета на настоящата обществена поръчка.

**3. Усвояване на средствата:** Усвояването на средствата по договора , следва да се осъществява съгласно текущата финансова необходимост на Мини “Марица - изток” ЕАД, като трябва да може да се извършва на части или за целия размер на кредита.

Мини “Марица - изток” ЕАД ще усвоява такава част кредита, каквато му е необходим за извършване на плащания на съответните дължими суми и при спазване на изискването, общата сума към всеки един момент да не надвишава общия кредитен лимит по договора.

Мостовото финансиране се отпуска по банкова сметка на Мини “Марица - изток” ЕАД, чрез искане за отпускане на кредита и представяне на платежни документи / и се погасява с платежно нареждане за кредитен превод по сметката.

**3.2. Начин на погасяване:** Крайният срок за погасяване е 3 (три) месеца от датата на подписване на договора без утвърден погасителен план. Кредита се може да се погаси на вноски до крайната дата, определена по договора.

**3.3. Наказателна лихва:** В случаите на неизпълнение на наредените преводи от Възложителя или едностранно прекратяване на договора, от страна на Изпълнителя същият ще дължи наказателна лихва в съответствие с определеното в проекто договора.

В случай, че след изтичане на срока на кредита Възложителят не е изплатил/погасил изцяло усвоената сума по кредита, Възложителят дължи наказателна лихва в съответствие с определената в договора.

**3.4. Такси и други допълнителни плащания:** Възложителят ще се задължава, да заплаща такси, в съответствие с посоченото в проекта на договора, а именно:

- еднократна такса при сключване на договора;

Приемаме условието на възложителя да не се допуска през целия период на действие на договор, да бъдат начислявани и изисквани под каквато и да е форма други такси, комисионни, надбавки, неустойки и други допълнителни плащания, освен изрично посочените в настоящия параграф. Не се допускат условия за допълнителни входящи и изходящи трансакции по сметката на «Мини Марица-изток» ЕАД.

Таксата за управление на КРЕДИТА е дължима и се заплаща в срок 5 (пет) работни дни след подписване на Договора, като с нея се задължава (дебитира) разплащателна сметка в лева на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при КРЕДИТОДАТЕЛЯ.

**4. Приемаме изискванията на възложителя относно конфиденциалността на информацията.**

**5. Необходими документи, които възложителят следва да представи във връзка и по повод изпълнението на договора, и срок за представянето им:**

- за сключване на договора: Декларация за заведени съдебни и изпълнителни дела, приватизация, ликвидация, несъстоятелност и др.
- за усвояване на паричните средства: Документи за откриване на банкова сметка за усвояване и обслужване на кредита, Получено удостоверение от ЦРОЗ за вписване на предложеното обезпечение с първа по ред привилегия

6. Обезпечението е в размер на 100 % от сумата на мостовото финансиране с текущи вземания от Ей И Ес – ЗС Марица Изток I ЕООД и/или КонтурГлобал Марица Изток 3 АД, и/или ТЕЦ Марица Изток 2 ЕАД.

7. Други условия и изисквания на участника относно Възложителя и изпълнението на поръчката: Няма

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

Асен Асенов

(име и фамилия)

Ръководител отдел Проектно и структурно финансиране

(длъжност на представляващия участника)

Дата: 21/07/2015



**ОБРАЗЕЦ НА ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ПРЕДЛАГАНА ЦЕНА - Плик №3),  
за участие в процедура за възлагане на обществена поръчка с предмет: „Краткосрочно  
мостово финансиране с лимит 20 000 000,00 лв” – реф.№ 098/2015 г.**

ДО:

**“МИНИ МАРИЦА ИЗТОК” ЕАД – ГР. РАДНЕВО**  
ул. “Георги Димитров” - №13

ОТ:

**„СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК” АД**  
– гр. София, бул. „Александър Стамболийски” 73

Съгласно описаните в документацията условия, нашата ценова оферта за е както следва:

**1. ЦЕНА**

**Краткосрочно мостово финансиране с лимит 20 000 000 лв**

Годишен процент на разходите по финансирането (кредита) /ГПР/ - 2,91%,  
формиран на базата на следните ценови показатели:

1. Лихвен процент по финансирането /кредита /ОЛП + надбавка/ - ОЛП + 2,40%
2. Еднократна такса за управление, посочена като процент върху целия размер на кфинансирането - 0,49%

Други плащания по обслужване на финансирането:

- Наказателен лихвен процент за просрочено плащане: /главница и/или лихва/: -  
2,98%

(не може да е по-голям от законната лихва ОЛП+10%). Наказателният лихвен процент не участва в оценката на офертите.

Посочените показатели включват всички разходи по изпълнение на предмета на процедурата, без условие за задължителен обем трансакции осъществени през нашата банка, без други такси и комисионни, вкл.комисионна за ангажимент.

Приложено Ви представяме Общите условия на банката – Приложение №1.

**Приемаме следните условия на плащане:**

Разплащането се извършва по банкова карта, като лихвата по усвоените суми от финансирането /кредита се изчисляват ежедневно и се заплащат ежемесечно последния ден на месеца 30/31 число на месеца.

**ПОДПИС и ПЕЧАТ:**

Асен Асенов

(име и фамилия)

Ръководител отдел Проектно и структурно финансиране

(длъжност на представляващия участника)

Дата: 21/07/2015

