

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ ОБЩИ УСЛОВИЯ

ОБЩИ УСЛОВИЯ

В сила от 18 февруари 2026



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

СЪДЪРЖАНИЕ

A. РАЗПОРЕДБИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ВСИЧКИ БАНКОВИ УСЛУГИ	3	21. ОВЪРДРАФТ	11
1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3	22. ЛИХВИ	11
2. ПРИЛОЖЕНИЕ	4	22.2 ЛИХВА ЗА ЗАБАВА	11
3. РЕГУЛАТОРНА ИНФОРМАЦИЯ	4	22.3 КАПИТАЛИЗИРАНЕ НА ЛИХВИ	12
3.1 ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА	4	22.4 ИЗЧИСЛЯВАНЕ	12
3.2 ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТА	4	23. УСЛОВЕН КРЕДИТЕН ЗАПИС	12
4. ИНСТРУКЦИИ	5	C. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	12
4.1 ФОРМИ НА НАРЕЖДАНИЯ	5	24. СПЕЦИАЛНИ ДОГОВОРИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	12
4.2 ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНИЯ, ДАДЕНИ НА БАНКАТА	5	25. СЪГЛАСИЕ И ОТТЕГЛЯНЕ НА СЪГЛАСИЕ	13
4.3 КАСОВО ОБСЛУЖВАНЕ	5	25.1 СЪГЛАСИЕ	13
4.4 БЕЗКАСОВИ ОПЕРАЦИИ. ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНИЯ И БАНКОВИ ПРЕВОДИ	5	25.2 ОТТЕГЛЯНЕ НА СЪГЛАСИЕ	13
4.5 НЕИЗПЪЛНЕНО ИЛИ ГРЕШНО ИЗПЪЛНЕНО НАРЕЖДАНЕ	6	26. ВРЕМЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ	13
5. КЛИЕНТСКА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ	6	26.1 ИЗПЪЛНЕНИЕ	13
6. ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ЛИХВИ	7	26.2 ВРЕМЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ	13
7. ДАНЪК	7	26.3 ДАТИ НА ВАЛЪОРИТЕ	14
8. ПОЛАГАНЕ НА ДЪЛЖИМА ГРИЖА	7	27. СЕРА НЕЗАБАВЕН КРЕДИТЕН ПРЕВОД	14
9. СТАНДАРТНИ ЗАЩИТНИ МЕРКИ	7	28. ПРОВЕРКА НА ПОЛУЧАТЕЛЯ	14
9.1 ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	7	29. ЛИМИТИ НА ПЛАЩАНИЯТА ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ	14
9.2 ПРАВО НА ПРИХВАЩАНЕ	8	29.1 ЛИМИТИ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ	14
10. ОТГОВОРНОСТ И ОБЕЗЩЕТИЕ	8	29.2 ДОКАЗВАНЕ НА АВТЕНТИЧНОСТ И ТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ	15
10.1 ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	8	30. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ	15
10.2 ОТГОВОРНОСТ, СВЪРЗАНА С ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ	8	31. ТАКСИ ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	15
10.3 НАРУШАВАНЕ НА АВТОРСКИ ПРАВА	9	32. ИЗПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГИТЕ НА ТРЕТИ ЛИЦА – ДОСТАВЧИЦИ	16
11. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ	9	D. ДРУГИ БАНКОВИ УСЛУГИ	16
11.1 ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ	9	33. КРЕДИТНИ ЛИНИИ, ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ	16
11.2 ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	9	33.1 КРЕДИТНИ УЛЕСНЕНИЯ	16
12. ИЗМЕНЕНИЯ	9	33.2 БАНКОВИ ГАРАНЦИИ	16
13. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПРАВА	9	33.3 АКРЕДИТИВИ	16
14. ПРЕКРАТЯВАНЕ	9	34. МЕНИТЕЛНИЦИ - КАРТИ	16
15. ПОСЛЕДИЦИ ОТ ПРЕКРАТЯВАНЕТО	9	34.1 ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ	16
16. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ	9	34.2 СЪБИРАНЕ И СКОТИРАНЕ НА ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ	16
17. КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ	10	35. СПЕЦИАЛНИ СДЕЛКИ (ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА/ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА)	17
18. УВЕДОМЛЕНИЯ	10	35.1 СДЕЛКИ С ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	17
19. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ	10	35.2 ВАЛУТНИ СДЕЛКИ	17
19.1 ПРИЛОЖИМО ПРАВО	10		
19.2 ЮРИСДИКЦИЯ	10		
B. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ОТНАСЯЩИ СЕ ДО СМЕТКИ	10	ПРИЛОЖЕНИЯ	18
20. ИЗПОЛЗВАНЕ НА СМЕТКИ	10	ПРИЛОЖЕНИЕ I : РАМКОВ ДОГОВОР (НЕПОТРЕБИТЕЛИ)	19
20.1 ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ	10	ПРИЛОЖЕНИЕ II : СТАНДАРТЕН ФОРМУЛЯР ОТНОСНО ИНФОРМАЦИЯТА, КОЯТО СЛЕДВА ДА СЕ ПРЕДОСТАВИ НА ВЛОЖИТЕЛИТЕ	22
20.2 ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКА	10		
20.3 РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА	11		
20.4 ДЕПОЗИТНА СМЕТКА	11		
20.5 НАБИРАТЕЛНА СМЕТКА	11		
20.6 СЪВМЕСТНА СМЕТКА	11		
20.7 ДОВЕРИТЕЛНА СМЕТКА	11		
20.8 КАРТОВА СМЕТКА	11		

A. РАЗПОРЕДБИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ВСИЧКИ БАНКОВИ УСЛУГИ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

„Сметка“ означава всяка Платежна сметка, открита от Клиента при Банката, съгласно Договорите за банкова сметка.

„Договор за банкова сметка“ означава Общите условия (включително Рамковия договор), всеки Специален договор и приложимата Тарифа, които представляват единно и неделимо споразумение между Клиента и Банката.

„Документи за откриване на сметка“ означава:

Искането за откриване на банкова сметка; и

Съпътстващите документи.

„Искане за откриване на банкова сметка“ означава формулярът за откриване на сметка и образецът от подпис.

„Оторизирано лице“ означава всеки надлежно упълномощен директор, управител, съдружник или друг законен представител или пълномощник на Клиента, който е посочен в Документите за откриване на сметка.

„Работен ден“ означава всеки ден, в който банките, намиращи се в България, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на Нарезданията, и който е TARGET ден.

„Клиент“ означава дружество или друго юридическо лице, посочено като клиент в съответното Искане за откриване на банкова сметка.

„Краен срок“ означава крайният срок за приемане на Нарездане, след който всяко получено Нарездане ще се счита за получено на следващия Работен ден.

„Лихва за забава“ означава всяка лихва, приложима в случай на закъсняло плащане на суми, дължими от Клиента на Банката, съгласно който и да е Договор за банкова сметка.

„Директен дебит“ означава платежна услуга по задължаване на Платежна сметка на платец, когато платежната транзакция е наредена от получателя, въз основа на даденото от платеца съгласие на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.

„Рамков договор“ означава рамков договор за непотребители, предоставен от Банката на Клиента в съответствие с Общите условия, които могат да бъдат изменени, преразгледани или по друг начин модифицирани или заменени от време на време.

„Общи условия“ означава настоящите общи условия, като същите могат периодично да бъдат изменени, поправяни или преработени по друг начин, или заменени.

„Група“ означава БНП Париба С.А. и всяко дружество, в което БНП Париба С.А. притежава, пряко или непряко, дял („Дъщерно дружество“), както и всеки клон на БНП Париба С.А. или неговите Дъщерни дружества („Клон“).

„Нарездане“ означава всяка инструкция получена в Банката от Клиента чрез неговите Оторизирани лица във връзка с

всяка Сметка, Транзакция или Свързана услуга.

„Пакетно плащане“ означава пакетиране на няколко платежни нареждания.

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

„Информация за плащането“ означава специфична информация или Уникален идентификатор, който трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги, за да може платежното Нарездане да бъде надлежно изпълнено.

„Платежни инструменти“ означава всяко персонализирано устройство и/или набор от процедури, договорени между Клиента като ползвател на платежни услуги и Банката като доставчика на платежни услуги, и използвани от Клиента с цел подаване на Нарездане за плащане.

„Страна“ означава или Клиентът, или където е приложимо, Банката.

„Момент на получаване“ означава денят и часът, в който Банката е получила (или се счита, че е получила) Нарездането на Клиента съгласно Член 4.4 (9) от тези Общи условия.

„Свързана услуга“ означава всяка банкова услуга, предоставена от Банката на Клиента във връзка с всяка Сметка или Транзакция (включително предоставянето на Платежни инструменти), както и всяка друга услуга, по Договор за банкова сметка, уговорено между Банката и Клиента.

„Санкции“ означава всякакви икономически или търговски санкции или ограничителни мерки, приети, администрирани, наложени от Службата за контрол на чуждестранни активи към Трежъри департамента на САЩ. (OFAC), Държавния Департамент на САЩ, Съвета за сигурност на Обединените нации, и/или Европейския съюз, и/или Република Франция, и/или хазната на Негово Величество, или друг санкционен орган;

„SEPA (Single Euro Payment Area)“, или „Единна зона за плащания в евро“, е зона, в която потребителите, компаниите и другите икономически агенти нареждат и получават плащания в евро при еднакви общи условия, права и задължения, независимо от местонахождението си на територията на Европейския съюз (ЕС).

„SEPA кредитен превод“ означава платежна услуга по SEPA за кредитиране на платежната сметка на получателя с платежна операция или поредица от платежни операции в евро от платежната сметка на платеца от доставчик на платежни услуги, който държи платежната сметка на платеца, въз основа на инструкция, дадена от платеца.

„SEPA незабавен кредитен превод“ означава SEPA кредитен превод, който се изпълнява 24 часа в денонощието и всеки календарен ден, с незабавна или почти незабавна обработка и кредитиране на сметката на получателя в рамките на секунди от иницирането на превода, към сметките на получателите при доставчици на платежни услуги, намиращи се в Европейското икономическо пространство.

„Специален договор“ означава всеки специфичен договор, сключен между Банката (или който и да е член на нейната Група) и Клиента.

„Спот курс“ означава съответният спот курс, преобладаващ на валутния пазар, окончателно определен от Банката.

„Съпътстващи документи“ означава всички документи и информация, основателно поискани от Банката във връзка с откриването и оперирането на всяка Сметка, изпълнението на всяка Транзакция и предоставянето на всяка Свързана услуга, включително:

(i) всички документи за учредяване и регистрация (дружествен

договор, устав, учредителен акт или удостоверение, удостоверения за регистрация и други удостоверения от съответната търговска камара или регистриращ орган, ДДС и други данъчни номера, и т.н.), както и дружествени документи (протоколи от събрания на органите на управление, и т.н.);

(ii) всякакви документи за самоличност (включващи имена или търговско наименование, адрес, паспорт, гражданство и правомощия на Клиента и всеки от неговите Оторизирани лица, и т.н.);

ii. всички нормативно определени документи (включително всички формуляри, които следва да се попълнят във връзка с предотвратяване на изпирането на пари и дейностите, свързани с незаконно финансиране).

„Тарифа“ (Тарифа за корпоративни клиенти) означава документ, определящ всички такси, разходи по операции, разноски, комисиони, приложими към откриването и оперирането на всяка Сметка, изпълнението на всяка Транзакция и извършването на всякакви Свързани услуги, като същите могат периодично да бъдат изменяни, поправяни или преработени по друг начин, или заменени в съответствие с Общите условия.

“TARGET ден” означава всеки ден, в който системата за брутен сетълмент в реално време, управлявана от Евросистемата, или всяка друга система, която я замества, е отворена за сетълмент на плащания в евро.

„Трето лице – доставчик“ означава трето лице – доставчик на платежни услуги, на което е позволен (по силата на оправомощаване от компетентните власти или поради упълномощаване от Клиента) достъп до информация и/или да инициира платежни нареждания по платежни сметки, по които оперират други доставчици;

„Транзакция“ означава всяка банкова транзакция, изпълнена от Банката във връзка с всяка Сметка или Свързана услуга;

“Уникален идентификатор” е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да се установи другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

2. ПРИЛОЖЕНИЕ

- 1) Настоящите Общи условия (наричани по-нататък за краткост „Условията“) регулират деловите отношения между БНП ПАРИБА С.А. - клон София, наричан по-нататък за краткост „Банката“, и нейните Клиенти по отношение на предлаганите от Банката услуги. Условията съставляват неделима част от всяко отделно споразумение, сключено между Банката и Клиента.
- 2) Условията се прилагат спрямо всички настоящи и бъдещи договорни отношения между Банката и Клиента, като не се ограничават до определена операция, сметка, кредит или друга услуга, предоставена от Банката.
- 3) Към отделни отношения между Банката и Клиента, например: сделки с ценни книжа, сделки с деривативи, електронно банкиране и др., наред с настоящите Условия могат да се прилагат условията по Специални договори за съответния вид отношение. В такива случаи, при противоречие между тези Условия и Специалния договор, се прилагат последните.
- 4) В случай че между Банката и Клиента бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите Условия и/или от

съществуващи Специални договори, то така договорените различни условия ще имат приоритет.

3. РЕГУЛАТОРНА ИНФОРМАЦИЯ

3.1 ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

- 1) БНП ПАРИБА С.А. – клон София има седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1766, ж.к. Младост 4, Бизнес парк София, сграда 14, етаж 1, интернет адрес www.bnpparibas.bg и е вписан в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията под ЕИК 175185891.
- 2) БНП ПАРИБА С.А. – клон София е клон, вписан в публичния регистър, воден от Българската народна банка (БНБ) (до стъпена следния адрес: https://bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCRegisters/BS_CI_REG_BANKSLIST_BG) на БНП ПАРИБА С.А., френско публично акционерно дружество, регистрирано на бул. „Дез Италиен“ № 16, 75 009 Париж, R.C.S.: Париж 662 042 449, лицензирано като банкова институция и като такъв подлежи на надзор от компетентните френски органи (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution).
- 3) БНБ упражнява надзор върху дейността на БНП Париба С.А. на територията на България, извършвана чрез вписания БНП Париба С.А. – клон София, в изрично предвидените случаи в Закона за кредитните институции и приложимото европейско и българско банково законодателство.
- 4) Преди встъпване в договорни отношения, доколкото друго не е уговорено в Рамковите договори с Клиенти (непотребители), Банката предоставя предварителната информация, изискуема съгласно Глава IV от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), обнародван в Държавен вестник, брой № 20 от 06.03.2018 (със съответните изменения), имплементиращ Директива 2015/2366/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 25.11.2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар (ДПУ 2). Минималното съдържание на тази предварителна информация е посочено в Приложение I към настоящите Условия.
- 5) Съгласно законовите изисквания, Банката е член на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции (на френски, Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution). Информацията относно този Фонд е представена в Приложение III, който е неразделна част от тези Общи условия. Влоговете и лицата с право на такова гаранционно обезщетение са посочени в член L. 312-4-1 от Валутния и финансов кодекс. Допълнителна информация е достъпна на уебсайта на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансови институции: <https://www.garantiedesdepots.fr/en>

3.2 ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТА

- 1) При първоначално установяване на делови отношения с Банката, Клиентът представя документ за своята самоличност и/или представителна власт. Банката може да откаже да предостави услуги, ако Клиентът настоява да остане анонимен.
- 2) За идентификация на своята правосубектност и дейност, Клиентът е длъжен да представи на Банката документите, предвидени в действащото законодателство относно банковата дейност, мерките срещу изпирането на пари, валутен режим и др., както и други документи, които Банката счете за целесъобразно да поиска.
- 3) Клиентът може да упълномощи трети лица, които да го представляват в отношенията му с Банката и/или да оперират с неговите сметки. Подобно упълномощаване се извършва във форма съгласно актуален формуляр на Банката и следва да бъде подписано в присъствието на двама банкови служители или в писмена форма с нотариална заверка на подписа. Упълномощените лица следва да представят на Банката

образци от подписите си и документ за самоличност, съгласно разпоредбите на настоящите Условия.

- 4) Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведоми Банката за прекратяване на пълномощията за разпореджване с която и да е сметка, открита на негово име. До получаването на такова уведомление, Банката ще съблюдава текущите пълномощия, дадени от Клиента.
- 5) В случай че Банката бъде надлежно уведомена за прекратяване, неплатежоспособност, обявяване в несъстоятелност, стабилизация, ликвидация и други подобни на Клиент, Банката ще предостави възможност да се разпореджат със съответните сметки само тези лица, които удостоверят с надлежни документи, че имат такова право (синдици, ликвидатори, доверители, попечители и други).
- 6) Всяко Оторизирано лице представя на Банката образец от подписа си. Подписът на Оторизираното лице трябва да бъде на актуална бланка на Банката и да бъде поставен в присъствието на упълномощен банков служител или да бъде официално потвърден от институция, която се ползва с доверието на Банката, или да бъде нотариално заверен.
- 7) Клиентът е длъжен в седемдневен срок да уведоми писмено Банката за всички промени на данни, съществени за деловите взаимоотношения с Банката като: промяна на името или фирмата, адресната регистрация или адрес на управление, промяна в правния статут, промяна на мястото на данъчно облагане и други, като тези промени ще бъдат подкрепени със съответни писмени доказателства.
- 8) Клиентът се задължава да информира незабавно Банката за всеки друг факт или обстоятелство от значение за деловите му отношения с Банката и в частност – който може да има неблагоприятен ефект за изпълнение на задълженията му към Банката. Банката не носи отговорност за вреди или пропуснати ползи за Клиента или за трето лице, причинени от това, че не е била информирана или е била информирана със закъснение за обстоятелства, касаещи Клиента.

4. ИНСТРУКЦИИ

4.1 ФОРМИ НА НАРЕЖДЕНИЯ

- 1) За осъществяване на връзка с Банката, включително, но не само – за даване на Нареджания и изразяване на съгласие, Клиентът може да се свърже със служител на Банката директно, по поща, телефон или друго електронно средство за комуникация.
- 2) С приемане на настоящите Условия Клиентът и Банката се съгласяват, че всякакви договори помежду им и всякакви инструкции, съобщения и/или други подобни изявления могат да бъдат подписвани от страните чрез използването на квалифициран електронен подпис, с изключение на случаите, в които са налице законови изисквания за специална (квалифицирана) форма за валидност на съответните документи. Клиентът и Банката се съгласяват, че ако договор, инструкция, съобщение и/или друго подобно изявление е подписано чрез електронен подпис, различен от квалифицирания електронен подпис, правната стойност на такъв подпис ще се счита за равностойна на саморъчния подпис.
- 3) С приемане на настоящите Условия Клиентът дава съгласието си Банката да приема и да действа съобразно инструкции, съобщения и/или други подобни изявления, които видимо са издадени от Клиента или от Оторизирано лице във форма, различна от писмена форма с оригинален подпис. Банката не е длъжна да проучва автентичността,

валидността и верността на такива инструкции.

- 4) Банката може по своя преценка да прави аудиозаписи на дадени по телефона инструкции, като тези записи се считат за окончателни и достатъчни доказателства за подаването на инструкциите. Клиентът се съгласява, че подобни записи могат да се използват и като доказателство при евентуален спор между страните.
- 5) Нареджанията на Клиента, независимо от техния характер, трябва да бъдат ясни, разбираеми и еднозначно да изразяват волята на Клиента. Всички допълнителни промени или допълнения към тях, както и допълнителни потвърждения или повторения на дадени вече нареждания трябва изрично да бъдат отбелязани като такива.

4.2 ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ, ДАДЕНИ НА БАНКАТА

- 1) Клиентът декларира своето съгласие и разбиране, че на Банката е необходим разумен срок за изпълнение на Нареджанията, по реда на тяхното постъпване в Банката, съобразно техните особености и сложност, обичайната банкова практика в страната и чужбина, и изискванията на българското законодателство. Ако Клиентът счита, че дадено Нареджане изисква спешно изпълнение, той изрично уведомява Банката за това обстоятелство.
- 2) Банката си запазва правото, в случай на съмнение относно верността на Нареджания, подадени във форма, различна от писмена форма с оригинален подпис, по своя преценка да изиска писмено потвърждение/уточняване на инструкциите или да откаже тяхното частично или цялостно изпълнение. В такъв случай Банката не носи отговорност за претърпени от Клиента вреди, загуби и пропуснати ползи вследствие на уточняването или неизпълнението на инструкциите.
- 3) При използването на телефон или друга форма на комуникация, различна от писмена форма с оригинален подпис, Клиентът носи риска за настъпилите правни и фактически последици, вследствие на изпълнени от Банката Нареджания, подадени от лице, различно от лицето, имащо право да инструктира, или настъпили поради забавяне, технически неизправности, неясноти или други грешки. Клиентът се задължава да обезщети Банката за понесени от нея разноски, щети или загуби, поради това, че е следвала такива Нареджания, освен ако не са причинени при груба небрежност или умисъл от страна на Банката.
- 4) Банката има право да спре/прекрати по своя преценка изпълнението на Нареджания на Клиента без да носи отговорност за нанесени щети, в случай че Клиентът не изплати своевременно задълженията си към Банката.

4.3 КАСОВО ОБСЛУЖВАНЕ

В случаите, в които Банката осигурява касово обслужване на своите Клиенти, те ще бъдат специално информирани относно начина за предоставяне на услугата по касово обслужване.

4.4 БЕЗКАСОВИ ОПЕРАЦИИ. ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ И БАНКОВИ ПРЕВОДИ

- 1) Безкасовите преводи се изпълняват от Банката на основание на надлежно попълнено в писмен вид платежно нареждане от страна на Клиента. Писмената форма е спазена и в случаите, когато платежното нареждане е получено в Банката чрез предоставената от Банката система за онлайн банкиране и/или друг канал за електронна комуникация, включително когато е подписано с електронен подпис, когато това е договорено между Банката и Клиента.
- 2) Със сключването на Договор за банкова сметка, Клиентът дава своето изрично предварително писмено съгласие на Банката да дебитираща сметката на Клиента в следните случаи:

- за компенсиране на дължими суми, такси и разноски за оказани на Клиента банкови услуги от/чрез Банката;
 - окончателно уреждане на плащането по банкова
 - карта или разходи за дебитна лихва по разплащателна сметка;
 - корекция на явни технически грешки в записванията по сметка на Клиента;
 - във връзка с наложен заповор от компетентен орган или друго изпълнение в съответствие с приложимото право;
 - други случаи, посочени от закона и в настоящите Условия, и/или съответния Рамков договор.
- 3) Всички платежни Нарездания следва да бъдат представяни на Банката от Клиента чрез негови Оторизирани лица на формуляри, утвърдени от Банката или от регулиращите банковата дейност органи.
 - 4) Платежните Нарездания трябва да са подписани от Оторизирани лица на Клиента, в т.ч. и по електронен път. Подписите от името на Клиент – юридическо лице следва да са съпроводени от печат на фирмата, освен в случаите, когато платежното нареждане е получено в Банката чрез предоставената от Банката система за онлайн банкиране и/или друг канал за електронна комуникация, включително когато е подписано с електронен подпис.
 - 5) Клиентът може да депозира в Банката регулярни платежни нареждания с бъдещ вальвор, като изрично посочва деня, в който те следва да бъдат изпълнени. Всяка промяна в условията на подобни платежни Нарездания следва да бъде получена в Банката най-малко пет работни дни преди датата на предстоящото им изпълнение.
 - 6) Клиентът-платец предоставя на Банката уникален идентификатор на получателя, както и всяка друга информация, необходима или поискана от Банката, за да изпълни надлежно платежното Нарезждане.
 - 7) Платежното Нарезждане се счита получено към момента, в който Банката получи платежното Нарезждане директно от Клиента като платец или непряко от/или чрез получателя по уговорения начин за съобщаване на платежни Нарездания. Доколкото изрично не е уговорено друго в рамковия договор между Клиента и Банката, платежните Нарездания ще бъдат съобщавани така, както е посочено в Член 4.2 по-горе.
 - 8) Всяко Нарезждане, получено от Банката преди съответния краен срок съгласно приложимата Тарифа на даден Работен ден, се счита за получено на същия Работен ден. Всяко Нарезждане, получено от Банката (i) не в Работен ден или (ii) след приложимия краен срок на даден Работен ден, се счита за получено на следващия Работен Ден.

Като изключение от горното, Нарезждане за SEPA незабавен кредитен превод се счита за получено от Банката в момента на получаването му, без ограничение за получаване и независимо от календарния ден. В случай на неелектронно Нарезждане за SEPA незабавен кредитен превод, то се счита за получено в момента, в който Банката е въвела данните в своята вътрешна система, което трябва да стане възможно най-скоро след като Клиентът е подал поръчката в Банката.

При спазване на специалните разпоредби, предвидени в Член 27 от настоящите Общи условия, ако изпълнението на Нарезждането трябва да започне на

определен ден или в края на определен срок или в деня, в който Клиентът предостави средствата на разположение на Банката, за Момент на получаване се счита уговореният ден (или ако това не е Работен ден преди крайния срок за съответния клон на Банката, следващия Работен ден).

В случай на Пакетно плащане, Момент на получаване е моментът, в който постъпващата платежна транзакция е била разпакетирана от Банката.

- 9) По отношение на платежни операции в евро, Банката следва да осигури, че след момента на получаване на платежното Нарезждане, сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена със сумата на платежната операция най-късно в края на първия Работен ден след получаването на платежното Нарезждане. При изпълнението на платежни операции между доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, както и клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Република България, Банката като доставчик на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия Работен ден, в който е получено платежното Нарезждане. За платежни операции в друга валута в рамките на Европейския съюз, Банката следва да осигури, че ще завери сметката на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на четвъртия Работен ден след получаване на платежното Нарезждане. За платежни операции извън рамките на Европейския съюз, времето за изпълнение може да се удължи, както е уредено в съответната Тарифа на Банката, предоставена на Клиента от Банката.
- 10) В случай че плащането е наредено на хартиен носител, срокът по предходния параграф ще бъде удължен с един ден.
- 11) Всички плащания, извършени с TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) оперирана от БНБ, ще бъдат изпълнени в съответствие с приложимото законодателство.

4.5 НЕИЗПЪЛНЕНО ИЛИ ГРЕШНО ИЗПЪЛНЕНО НАРЕЖДАНЕ

- 1) Банката следва да коригира платежна операция, само в случай че Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, считано от датата, на която му е станало известно изпълнението на неразрешената или неточна операция, което ще му даде право на възстановяване на суми, но не по-късно от уговореното в Рамковия договор, съгласно Приложение I към настоящите Условия.
- 2) Счита се, че Клиентът е научил за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция при получаването на задължителната информация, предвидена съгласно ЗПУПС. Този срок не се прилага, в случай че Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция.

5. КЛИЕНТСКА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

- 1) Авизата и електронните извлеченията от Банката до Клиента ще бъдат изпращани от Банката на електронни адреси, посочени от Клиента; електронно извлечение/авизо ще се счита за получено от Клиента след изпращане от Банката посредством мейл сървър. Ако в 15-дневен срок от датата, следваща уговорената дата на получаване на извлечение по сметка, Клиентът не направи възражение по извлечението, то ще се счита за получено и одобрено.
- 2) Клиентът може да уговори с Банката авизата, извлеченията и други известия от Банката до Клиента (наричани "клиентска кореспонденция") да бъдат изпращани по пощата. В този случай те ще се считат за получени в срок от 15 (петнадесет) дни след датата на изпращането им на последния адрес за кореспонденция, предоставен в

писмена форма от Клиента на Банката. Клиентската кореспонденция, предадена на Клиента на ръка, ще се счита за получена в момента на предаването и. Авизата, извлеченията и известията, изпратени чрез електронен носител, ще се считат за получени в момента на успешното им излъчване.

- 3) В случай на писмена договореност за изпращане на клиентска кореспонденция чрез препоръчана поща "врата до врата", документите ще се считат за получени в момента на издаване на разписка за получаването им от съответната куриерска служба. Тези, които са върнати в Банката поради невъзможност да бъдат доставени, ще бъдат съхранявани в Банката, докато не бъдат потърсени от Клиента, но не повече от три месеца.
- 4) Ако не е уговорено друго, менителници, записи на заповед, договори и книжа по документарни операции могат да бъдат изпращани с препоръчана поща или специализирана куриерска служба.

6. ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ЛИХВИ

- 1) Прилаганите от Банката такси, комисиони и други възнаграждения се посочват в Тарифата за корпоративни клиенти. Клиентът може да получи екземпляр от Тарифата в салоните на Банката или от оторизирани нейни служители в рамките на работния ден на Банката. Клиентът се счита за уведомен за промени в съответната Тарифа от момента на обявяването им на интернет адреса на Банката: www.bnpparibas.bg.
- 2) Банката прилага специална годишна такса, посочена в Тарифата за корпоративни клиенти за обслужване на неактивни сметки. Неактивна сметка е разплащателна сметка, по която няма движение и извършвани операции (с изключение на автоматичните операции – осчетоводяване на месечни такси, лихви и др.) в продължение на 360 дни. Специалната годишна такса се дължи от деня, следващ края на съответния 360-дневен период.
- 3) Банката си запазва правото да променя лихвените проценти, таксите, комисионите и други разноски по всяко време по изключителна преценка на Банката, като предварително информира Клиента, съгласно уредените в настоящите Условия срок и средство за комуникация.
- 4) Възнагражденията, посочени в съответната действаща Тарифа на Банката, се прилагат, доколкото не е уговорено друго. По своя преценка, ако не съществува специално споразумение между Банката и Клиента и възнаграждението за оказана услуга не е посочено изрично в съответната Тарифа, Банката има право да определи дължимото възнаграждение съобразно преобладаващите пазарни условия или търговската практика.
- 5) Ако изрично не е посочено или уговорено друго, изчисляването на лихвата ще бъде извършвано на база 360 дни, т.е. на базата на действително изминалите дни върху година от 360 дни.
- 6) В случай че начислената по сметката на Клиента лихва е обект на данъчно облагане, данъкът ще бъде начисляван и удържан от Банката в деня на изплащане на лихвата в съответствие с приложимото право.
- 7) Клиентът поема за своя сметка всички разноски, направени от Банката по нареждане на Клиента, при изпълнение на инструкции на Клиента или в интерес на Клиента, както и по приемането, управлението, освобождаването и/или реализацията на обезпечения, включително, но не само: дължими от Клиента данъци, разходи за плащания по нареждане на съдия изпълнител, данъчен орган или друг оправомощен

орган, нотариални такси, застрахователни разноски, складови разноски, възнаграждения за оценки, адвокатски хонорари и др.

- 8) Ако не е уговорено друго, сметката на Клиента ще бъде задължавана или кредитирана със съответната лихва, такси, комисиони и разноски при всяка операция, в края на всеки календарен месец или в деня на закриване на сметката.

7. ДАНЪК

- 1) Всички плащания от страна на Клиента към Банката следва да се извършват като нетни суми, без приспадане на настоящи или бъдещи данъци или други. Ако Клиентът е длъжен съгласно приложимите закони или подзаконови актове да направи приспадане на данъци, дължимата сума трябва да бъде увеличена, така че нетната сума, получена от Банката, да е в същия размер, който тя би получила, ако не е било правено такова приспадане.
- 2) Клиентът поема за своя сметка всякакви данъци или налози, които могат да възникнат или са резултат от притежаването или използването на всяка Сметка, или всяка Транзакция, или Свързани услуги.

8. ПОЛАГАНЕ НА ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Клиентът може да разчита, че Банката ще изпълнява Нарежданията му с грижата на добър търговец в рамките на приложимия закон.

9. СТАНДАРТНИ ЗАЩИТНИ МЕРКИ

9.1 ОБЕЗПЕЧЕНИЕ

- 1) Банката има право по всяко време да изисква от Клиента подходящо обезпечение на неговите задължения, дори и когато тези задължения са условни, ограничени във времето или с ненастъпил падеж.
- 2) За обезпечаване на своите вземания от Клиентите, Банката може да използва всички видове обезпечения, допустими от действащото законодателство и приемливи за Банката. Банката има право на задържане върху движимите вещи и ценни книжа на Клиента, които тя е получила от него или за него, независимо от дадените от Клиента нареждания във връзка с такива движими вещи и ценни книжа.
- 3) След първоначално предоставяне на обезпечение, при настъпване на обстоятелства, налагащи по-висока оценка на риска за събираемостта на вземанията на Банката от Клиента, Банката може да поиска, а Клиентът се задължава да предостави, допълнително приемливо за Банката обезпечение или завишаване на размера на вече предоставено обезпечение до приемливо за Банката равнище.
- 4) Клиентът се задължава да не прехвърля ипотекирани или заложи в полза на Банката активи, нито да залага или ипотекира тези активи в полза на трети лица без изричното писмено съгласие на Банката за това.
- 5) При наличието на претенции към Клиента, Банката може да спре или прекрати изпълнението на възложени услуги или задължения към него, дори и когато претенциите й са условни, ограничени във времето, с ненастъпил падеж или се основават на различно правоотношение.
- 6) Клиентът е длъжен да се грижи добросъвестно за поддържането и опазването на цялото си имущество и права, както и за събирането на всички вземания, които служат за обезпечение пред Банката, като надлежно я уведомява за всички предприети от него действия в тази насока.
- 7) В случай че Клиентът не плати на падежа, изцяло или частично, задълженията си към Банката, или се намира в производство по

несъстоятелност или ликвидация, Банката има право да обяви задълженията му към нея за незабавно изискуеми и да се удовлетвори от всяко предоставено ѝ от Клиента обезпечение в съответствие с разпоредбите на приложимото право и настоящите Условия.

- 8) Забавянето на упражняване или неупражняване от Банката на нейните права или средства за защита на вземанията си от Клиента, изцяло или частично, не може да се тълкува като отказ за упражняването им.

9.2 ПРАВО НА ПРИХВАЩАНЕ

- 1) Клиентът се съгласява кредитните салда по всички негови сметки при Банката да служат за обезпечаване на задълженията му към Банката. С приемането на настоящите Условия, Клиентът дава съгласието си Банката служебно да дебитира всички негови сметки и да прихваща свои вземания от Клиента в случай на просрочие на задължения на Клиента към Банката.
- 2) В случай че по своите сметки Клиентът разполага със суми във валута, различна от валутата на неговото задължение, Банката е упълномощена да покрие задължението от наличните суми като приложи валутния курс, достъпен на интернет страницата на Банката, както и удържи направените разноски.

10. ОТГОВОРНОСТ И ОБЕЗЩЕТИЕ

10.1 ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1) Банката не носи отговорност за щети, причинени от съблюдаването от нея на действащи и приложими към дейността ѝ правни норми и разпоредби, включително, но не само, касаещи банковата дейност, валутния режим, данъчното облагане, мерките срещу изпирането на пари, тероризма, прилагането на санкции и ембаргови ограничения по отношение на лица и държави и др., включително в случаите на отказ от страна на Банката за предоставяне на услуги на Клиента.
- 2) Банката не носи отговорност за причинени на Клиента щети или пропуснати ползи, произтичащи от затруднения или невъзможност да предоставя банкови услуги вследствие на непреодолима сила, граждански безредици, война или природни бедствия, аварии, стачки, административни актове на местни, правителствени или международни овластени органи, пандемия и други събития извън нейния контрол.
- 3) Банката не носи отговорност за причинени на Клиента щети или пропуснати ползи, произтичащи от действия на трети лица, основани на съдържанието на информация, предоставена от Банката при спазване на закона и на изискванията за банкова тайна.
- 4) Клиентът се задължава да предостави на Банката поисканата информация и/или документи, необходими с оглед на приложими към дейността ѝ правни норми и разпоредби, за предоставяне на съответните услуги. Банката не носи отговорност за вреди или пропуснати ползи за Клиента или за трето лице, причинени от отказ или забава в изпълнението, в случай че поисканата информация и/или документи не са били предоставени своевременно от Клиента.

10.2 ОТГОВОРНОСТ, СВЪРЗАНА С ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

10.2.1 ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА В СЛУЧАЙ НА НЕРАЗРЕШЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

- 1) В случай на неразрешена платежна операция, след като е била надлежно уведомена не по-късно от един месец след задължаване сметката на платеца, Банката е длъжна да

възстанови на Клиента сумата на тази неразрешена платежна операция незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия Работен ден и да възстанови задължената сметка на Клиента в положението, в което тя би била, ако не бе изпълнена неразрешената платежна операция.

- 2) Ако уникалният идентификатор, предоставен от Клиента в платежното Наредждане, не е точен, Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.
- 3) Въпреки това Банката ще положи разумни усилия да възстанови средствата, свързани с платежната операция. За тази цел, Банката може да удържи от Клиента такса за възстановяване, в съответствие с разпоредбите на действащия към момента Рамков договор. Ако възстановяването на сумата не е възможно, по писменото искане на Клиента, Банката предоставя цялата налична информация, необходима за възстановяването на сумата по общата процедура.
- 4) При предоставяне на допълнителна информация относно платежната операция, освен посочената в чл. 54 (1), т. 1 и чл. 60, т. 2 б) от ЗПУПС, Банката носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от Клиента.

10.2.2 ОТГОВОРНОСТ НА КЛИЕНТА В СЛУЧАЙ НА НЕРАЗРЕШЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

- 1) Всички загуби във връзка с изпълнението на неразрешени платежни операции в резултат на изгубен или откраднат платежен инструмент или, ако Клиентът не е запазил неговите персонализирани защитни характеристики, от неразрешената употреба на платежен инструмент, ще бъдат понесени от Клиента.
- 2) Клиентът понася всички загуби, свързани с каквито и да са неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си умишлено или по груба небрежност, свързани с платежните инструменти. В този случай максималният размер по член 10.2.2(1) няма да се прилага.
- 3) Ако и доколкото е договорено в Рамковия договор, Клиентът може да понесе имуществени вреди, в резултат на използването на изгубен, откраднат или ненадлежно употребен платежен инструмент дори след уведомяване, представено в случай на загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент.
- 4) В случай че Клиентът твърди, че не е разрешил изпълнението на платежната операция или че операцията не е била изпълнена точно, Клиентът носи доказателствената тежест при установяване на автентичността на платежната операция.

10.2.3 ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА В СЛУЧАЙ НА РАЗРЕШЕНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

- 1) Банката отговаря спрямо Клиента за възстановяването на средства, платени по разрешени операции, наредени от или чрез получателя, ако следните условия са изпълнени кумулативно: към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена точна стойност и стойността на операцията надвишава стойността, очаквана от платеца на основата на предишни разходи за подобни операции, условия на Рамковия договор или други специфични за случая обстоятелства.
- 2) Искането за възстановяване от Клиента и възстановяването от Банката ще бъде извършено съгласно условията на ЗПУПС и приложимото законодателство.

10.3 НАРУШАВАНЕ НА АВТОРСКИ ПРАВА

Клиентът носи отговорност за нарушаване на авторските права или за използването от негова страна не по предназначение на лицензирани от Банката програмни продукти.

11. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ

11.1 ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ

- 1) Клиентът декларира и гарантира пред Банката, че:
 - е надлежно учреден и валидно съществуващ съгласно законите на държавата, в която е учреден, има пълна власт и компетентност да подпише Договори за банкова сметка, и съответно да открие, извършва и използва всяка Сметка, Транзакция и Свързана услуга, и е получил всички разрешения, необходими за тези цели;
 - Договорите за банкова сметка представляват правни, валидни и обвързващи задължения на Клиента, подлежащи на изпълнение срещу него, съгласно съответните им условия;
 - Клиентът действа от свое име и за своя сметка при подписването на Договори за банкова сметка, съответно при откриването, извършването и използването на всяка Сметка, Транзакция и Свързана услуга; и
 - никое от Оторизираните лица на Клиента не е било обект на каквато и да е санкция, наказателно преследване, присъда или лишаване от права, или лишаване от право да упражнява професия, наложено от каквито и да е съдебни, административни или регулаторни органи (включително професионални организации).
 - във връзка с предотвратяване на подкупи, борба с корупция, предотвратяване пране на пари - нито Клиентът, нито някое от дъщерните му дружества, управители или служители или, доколкото това е известно на Клиента, нито някой негов филиал или пълномощник или негов служител, е участвал в каквато и да е дейност или действия, които биха нарушили приложими закони или регулации, отнасящи се до предотвратяване на подкупи, борба с корупция или предотвратяване пране на пари във всяка приложима юрисдикция.
 - във връзка със Санкции - нито Клиентът, нито някое от дъщерните му дружества, съответните им управители и отговорни служители, или, доколкото е известно на Клиента, всеки филиал, пълномощник или служител на Клиента или на някое от дъщерните му дружества, не е физическо или юридическо лице („Лице“), което е или е собственост на или се контролира от лица, които са 1) обект/цел на някакви санкции („Санционирано лице“) или 2) се намира, организирано е, или постоянно пребивава в държава, чиято територия или правителство, е обект на санкции, забраняващи отношения с такива правителства, страни или територии („Санционирана страна“).

11.2 ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

- 1) Клиентът поема задължение да уведоми незабавно Банката за настъпването на всяко значително влошаване на неговото финансово или бизнес състояние.
- 2) Клиентът няма да използва, директно или косвено, постъпленията по плащания, събирания, заеми и др., и да

ги предоставя по какъвто и да е начин на дъщерно дружество, съвместно предприятие, съдружник или друго Лице, за да 1) финансира дейности или бизнес на или с Лице, или в държава или на територия, които по времето на такова финансиране са Санционирана страна или Санционирано лице, или 2) да ги използва по какъвто и да е друг начин, който ще доведе до нарушение на санкции, от което и да е Лице.

12. ИЗМЕНЕНИЯ

- 1) Банката си запазва правото да променя по своя преценка Условиата, като за всяка промяна Клиентите ще бъдат уведомявани чрез съобщение на следния интернет адрес - www.bnpparibas.bg. Ако Клиентът не направи писмено възражение до Банката в 15-дневен срок от съобщението, се счита, че е приел направените промени.
- 2) За всички изменения в Условиата и приложимите Рамкови договори във връзка с платежните услуги, включени в обхвата на ЗПУПС (при условие, че доставчикът на платежни услуги на платеца или получателя е установен в държава членка на Европейския съюз) срокът по ал. 1. е 2-месечен, освен ако не е уговорено друго в съответния Рамков договор или които и да е други Специален договор.

13. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПРАВА

- 1) Клиентът не може да прехвърля и/или възлага, което и да е от своите права и/или задължения (изцяло или частично), по всяка Сметка, Транзакция, Свързана услуга или Договор за банкова сметка, без предварителното писмено съгласие на Банката.
- 2) Банката може да прехвърля и/или възлага всички или което и да е от своите права и/или задължения (изцяло или частично), по всяка Сметка, Транзакция, Свързана услуга или Договор за банкова сметка на всеки член от нейната Група. Такова прехвърляне и/или възлагане може да бъде направено без предизвестие или съгласие от Клиента. Банката уведомява Клиента за всяко такова прехвърляне или възлагане незабавно.

14. ПРЕКРАТЯВАНЕ

Страните могат, по всяко време, по взаимно съгласие да прекратят своите договорни отношения, регулирани от Договори за банкова сметка, както и всяка Сметка, Транзакция, Свързана услуга или Договор за банкова сметка.

15. ПОСЛЕДИЦИ ОТ ПРЕКРАТЯВАНЕТО

- 1) При прекратяване на деловите отношения Клиентът е длъжен да освободи Банката от всички ангажименти, които последната е поела от негово име или по негово нареждане, а за случаите, когато това е невъзможно, да предостави на Банката приемливо обезпечение, което да е в състояние да покрие тези поети ангажименти.
- 2) При прекратяване на договорните отношения между Банката и Клиента всички формуляри, носители на данни, средства за комуникации и лицензирани на Банката програмни продукти ще бъдат своевременно върнати на Банката.

16. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

- 1) Клиентът потвърждава, че Банката, при спазване на приложимите разпоредби, в качеството си на администратор на лични данни (както този термин е дефиниран от Общият регламент за защита на личните данни 2016/679 (за краткост „Регламентът“)):
 - a. ще записва, събира, използва и изобщо обработва данни и информация за Клиента и всяко лице, чиито Лични данни са споделени на Банката от или от името на Клиента („Субекти на

данните“), включително Лични данни от специалните категории, изброени в чл. 9 и 10 от Регламента; и

- b. ще използва и изобщо обработва информация за активите, сметките и транзакциите на Клиента за целите на предоставяне на Услугите или други разумно определени цели в настоящите Общи условия или изброени в нашето Известие за защита на личните данни за корпоративни клиенти, намиращо се на нашия уебсайт <https://cib.bnpparibas/data-protection-notice/>) („Известието“) и/или с оглед спазването на приложимите регулации.
- 2) Известието установява задълженията на Банката и правата на Субектите на данните по отношение на събирането, употребата и други видове обработване и предлага правно задължителната информация в тази насока, включително информация за правните основания за обработването, източниците и категориите на събираните лични данни, категориите от получатели на личните данни и критериите за определяне на периода за съхранение на личните данни.
- 3) Преди споделянето на каквито и да е лични данни на Банката, Клиентът декларира и гарантира, че е свел информацията в Известието и настоящите разпоредби до вниманието на своите Субекти на данни и декларира, че е запознат, че Банката и/или който и да е от филиалите ѝ може да обработва личните данни на Клиента съгласно настоящите Общи условия и Известието.
- 4) Освен ако не е правно или договорно задължен за това, Клиентът и неговите Субекти на данни нямат задължение да предоставят лични данни на Банката или нейните филиали. Въпреки това достъпът и използването на която и да била Услуга, предоставяна от Банката или нейните филиали, може да няма възможност да се осъществи ако Клиентът или неговите Субекти на данните не предоставят изискваните от тях лични данни

17. КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ

- 1) Банковата тайна представлява известна само на Банката информация за наличностите и/или операциите по банковите сметки на Клиента.
- 2) Търговска тайна представляват фактите и обстоятелствата относно наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и друга свързана с това информация по смисъла на чл.90 от ЗПФИ.
- 3) Банката може да разкрие на трети лица информация, засягаща наличностите и/или операциите по сметките на свой Клиент само в предвидените от закона случаи или със съгласието на Клиента. С приемането на настоящите Условия Клиентът дава съгласие Банката да предоставя всякакви данни относно Клиента на свързани с Банката дружества в рамките на групата “БНП Париба”, както и в случаите на изпълнение на регулаторно или нормативно определено изискване по отношение на Банката и дейността ѝ.

18. УВЕДОМЛЕНИЯ

При изпращането по поща на уведомителни писма/съобщения, независимо от техния предмет, същите се изпращат на адреса, посочен от Клиента за контакт, с писмо с обратна разписка или друг доказуем начин на изпращане с копие приложено към банковата поща, получавана от Клиента. Писмото/съобщението се смята получено от Клиента след изтичане на 14 дни от датата на изпращането, когато адресът е на територията на Република България, и съответно 28 дни от датата на изпращането, когато адресът е на територията на друга страна. Банката не носи

отговорност, в случай че не е била уведомена от Клиента за промяна на адреса за кореспонденция.

19. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ

19.1 ПРИЛОЖИМО ПРАВО

За всички въпроси, неуредени в Условията или в отделни договорни споразумения между Клиента и Банката, ще се прилага действащото българско законодателство.

19.2 ЮРИСДИКЦИЯ

Банката и Клиентът ще полагат усилия и ще се стремят да уреждат всички възникнали помежду им спорове чрез преговори и на основата на взаимно споразумение по извънсъдебен ред. Ако в разумен срок не бъде постигнато взаимно приемливо решение на възникналия спор, той ще бъде отнесен за разрешаване пред съответния компетентен български съд.

В. Б. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ОТНАСЯЩИ СЕ ДО СМЕТКИ

20. ИЗПОЛЗВАНЕ НА СМЕТКИ

20.1 ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ

- 1) Банката открива и води сметки на името на Клиента на основата на писмено заявление, прието от Банката и след сключването на Рамков Договор между Банката и Клиента (непотребител) с форма и съдържание съгласно Приложение I към настоящите Условия;
- 2) Банката открива сметка само след представяне на документите, изисквани съгласно българското законодателство с настоящите Условия. Банката може да изисква и допълнителни документи.
- 3) Титулярът, а в случаите на съвместни сметки – всички сътитulary, могат да упълномощят изрично в писмен вид други лица, които да се разпореждат със средствата по сметката.

20.2 ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКА

- 1) Закриване на сметка може да бъде предприето по всяко време по инициатива на Клиента или на Банката.
- 2) Клиентът може да закрие платежна сметка при прекратяването на Рамков Договор с едномесечно писмено уведомление до Банката. Предварително условие за закриване на сметката по инициатива на Клиента е погасяването на всички задължения на Клиента към Банката и обезпечаване на задбалансовите ангажименти, поети от Банката за сметка на Клиента.
- 3) Банката може по своя инициатива да закрие сметка на Клиента при прекратяването на рамковия договор с двумесечно писмено предизвестие до Клиента. Кредитният остатък по закритата сметка се отнася по вътрешна нелихвоносна сметка на Банката до поискването му от лице с надлежна легитимация. Закриването по инициатива на Банката на сметка с отрицателно салдо не представлява отказ на Банката от своето вземане и/или от правата си да предприеме действия по събиране на сумата, дължима по закритата сметка.
- 4) В случай на нарушение на изискванията и неизпълнение на задълженията по настоящите Общи условия, изправната страна има право да прекрати сключения рамков договор и/или да закрие платежна сметка (-и) с изпращането на тридневно предизвестие.
- 5) Независимо от предвиденото по ал. 4 по-горе, в случаите, когато Банката прецени, че съществуват обстоятелства, предвидени по приложимо законодателство (в това число, но не само за предотвратяване прането на пари, финансиране на тероризма, корупцията, прилагането на санкции и ембарго и др.), тя може

незабавно да прекрати рамков договор и/или да закрие сметка и да откаже извършването на услуги по отношение на Клиент, без да дължи предизвестие и да носи отговорност за това.

- 6) Банката има право да не закрива и прекратява Сметки, Транзакции, т или Рамкови договори, по които (i) възникват задължения на Клиента към Банката или (ii) ако Клиентът не е върнал всички Платежни инструменти, които са му предоставени.

20.3 РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

- 1) Банката открива разплащателни сметки в евро и други основни конвертируеми валути съгласно условията на Рамков договор, сключен между Банката и Клиента. Банката може да постави условие за минимално салдо по разплащателната сметка.
- 2) Всички операции по разплащателната сметка ще се извършват във валутата, в която е открита сметката, освен ако в отделни случаи не е уговорено друго между Банката и Клиента.
- 3) Всякакви плащания, преводи или други операции, в следствие на които сметката на Клиента може да излезе на овърдрафт, ще бъдат извършвани само при наличие на конкретна предварителна договореност в писмен вид между Банката и Клиента. Ако по каквато и да е причина сметката излезе на овърдрафт в резултат на изпълнено плащане, превод или друга операция, без да има предоставен овърдрафт или не е в достатъчен размер, Клиентът се задължава да погаси незабавно всеки такъв неоторизиран овърдрафт.

20.4 ДЕПОЗИТНА СМЕТКА

- 1) Банката открива депозитна сметка за депозиране на средства за определено време или за депозиране на средства без определен срок, но с уговорено предизвестие за ползването им, като с Клиента предварително се уговарят валутата, сумата, лихвеният процент и падежът, както и други допълнителни условия, които страните считат за съществени. Банката издава потвърждение за сключения депозит. В допълнение и по взаимно съгласие между страните се сключва и Договор за депозит в писмена форма.
- 2) Няколко депозита с различни падежи могат да бъдат открити едновременно по една депозитна сметка.
- 3) Освен ако не е договорено друго, Банката открива депозитна сметка само при открита разплащателна сметка.

20.5 НАБИРАТЕЛНА СМЕТКА

- 1) Банката може да открие сметка за съхранение на пари, предоставени за разпореждане от Клиента на негово поделение, необособено като самостоятелно лице, или за учредяване на юридическо лице. За нуждите на търговския регистър и по нареждане на Клиента Банката ще издаде удостоверение, потвърждаващо набрания капитал на дружеството по сметка в Банката, лицата, които са го внесли и размера на индивидуалните вноски. По набирателната сметка не се начислява лихва, освен ако изрично не е уговорено друго.
- 2) След вписването в Търговския регистър, новорегистрираното дружество е длъжно да представи на Банката заверено копие от документа за регистрация, образци от подписите на лицата, които ще се разпореждат със сметката, удостоверение за данъчна регистрация, удостоверение за БУЛСТАТ регистрация, фирмен печат и други документи, изискуеми по закон или по преценка на Банката.

20.6 СЪВМЕСТНА СМЕТКА

- 1) Банката може да открие сметка с титуляри повече от едно лице. Ститулярите на съвместна сметка носят солидарна отговорност за задълженията, произтичащи от воденето на сметката.
- 2) При съвместната сметка правото на разпореждане и правомощията на отделните сътитуляри се уговарят при откриване на същата.

20.7 ДОВЕРИТЕЛНА СМЕТКА

- 1) Банката може да открие доверителна сметка, при предварително договорени условия за плащане или ограничения по отношение на операциите със самата сметка и/или по отношение на изискуемите подписи.
- 2) Правата и задълженията на лицата, оправомощени да оперират с доверителната сметка, се уреждат в самостоятелен договор, по който Банката е страна в качеството си на доверителен агент.

20.8 КАРТОВА СМЕТКА

- 1) Картовата сметка е вид разплащателна сметка, ползването на средствата по която се извършва чрез банкова карта.
- 2) Картовата сметка се захранва по всички начини, валидни за разплащателната сметка (напр. вноски в брой, входящи банкови преводи, вътрешни банкови преводи и др.).
- 3) Всички задължения на Банката, произтичащи от ЗПУПС във връзка с обслужването на картови сметки, ще се прилагат съответно. За избягване на съмнение Банката няма да носи отговорност, в случай че посредник на доставчик на платежни услуги не предостави точно и навреме отчет за платежните услуги или друга задължителна информация или не спазва разпоредбите на ЗПУПС.

21. ОВЪРДРАФТ

- 1) Предоставянето на овърдрафт или съответно разрешение ще се извършва с подписване на Специален договор.
- 2) При липса на такъв Специален договор, всички Сметки трябва да бъдат с положително салдо по всяко време.
- 3) Банката може да откаже да изпълни или да отложи изпълнението на всяко Нарещане, ако в съответната Сметка няма достатъчна наличност за покриване на цялата сума, посочена в Нарещането.
- 4) За избягване на недоразумения, Нарещания не могат да се изпълняват частично, освен ако между Страните не е уговорено друго

22. ЛИХВИ

- 1) Освен ако не е уговорено друго между Страните, всички Сметки генерират дебитна и/или кредитна лихва, изчислена съгласно съответната Тарифа.
- 2) В степента, позволена от приложимото право, Клиентът се задължава да заплаща лихва върху всяка просрочена лихва и всяка просрочена сума дължима на Банката, при ставка (и), приложима към съответния момент, определена в съответната Тарифа.

22.2 ЛИХВА ЗА ЗАБАВА

В случай на забава на плащане на всякакви суми, дължими от Клиента на Банката по всеки Договор за банкова сметка, Лихва за забава ще се дължи автоматично (както преди, така и след съответно съдебно решение, с което се установява вземането), без предизвестие, и ще се изчислява от датата, на която е трябвало да бъде извършено плащането (като същата се включва), до действителната дата на плащане (като същата не се включва), в размер равен на:

- **лихвения процент, предвиден за Сметката, Свързаната услуга или Транзакцията, от или във връзка с които е възникнала дължимата сума, плюс лихвения процент, прилаган от Банката за неразрешен овърдрафт по разплащателна сметка, така както са определени в съответната Тарифа; или**
- **в случай че не е предвиден такъв лихвен процент – ще се прилага законната лихва, така както е определена в Постановление № 426 на Министерски съвет от 2014 г., със съответните изменения, за определяне размера на законната лихва по просрочени задължения.**

22.3 КАПИТАЛИЗИРАНЕ НА ЛИХВИ

Всяка неплатена лихва (включително неплатена Лихва за забава), може да бъде калкулирана и да се прибави към главницата на всяка дължима сума, както е договорено в Специалния договор.

22.4 ИЗЧИСЛЯВАНЕ

- 1) Ако не е изрично посочено или договорено друго в Специален договор, изчисляването на лихвения процент ще се извършва въз основа на 360 дни, т.е. въз основа на действително изминалите дни в рамките на една година, състояща се от 360 дни.
- 2) В случай че лихвата, изчислена по сметката на Клиента, е обект на данъчно облагане, данъкът ще се начислява и удържа от Банката в деня на изплащане на лихвата в съответствие с приложимото законодателство.

23. УСЛОВЕН КРЕДИТЕН ЗАПИС

- 1) Всеки кредитен запис на сума, която е получена или предстои да бъде получена в полза на Клиента, се извършва под условие, че Банката получи в действителност тази сума окончателно и безусловно.
- 2) Ако това условие не е изпълнено, Банката може да промени кредитния запис без предизвестие, като запише същата сума в дебит с ретроактивно действие (включително за целите на датирание на вальборите).
- 3) Ако получената сума или сумата, която е трябвало да се получи, е била конвертирана в друга валута при заверяване на Сметката, Банката може да извърши вписването на дебита в другата валута съгласно Спот курса, наличен към момента на изпълнение на операцията.
- 4) Разходите във връзка с възстановяване на първоначалното положение ще се начисляват на Клиента съгласно съответната Тарифа.

С. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

24. СПЕЦИАЛНИ ДОГОВОРИ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

- 1) Без да се дерогират които и да са императивни разпоредби на закона, считано от 06 март 2018 г. Банката ще прилага, във връзка с предоставянето на платежни услуги на своите Клиенти (непотребители) стандартни рамкови договори с форма и съдържание съгласно Приложение I към настоящите Условия.
- 2) Банката предоставя платежните услуги, изброени по-долу по Рамкови Договори (за непотребители) с Клиентите с форма и съдържание съгласно образеца, представен като Приложение I към настоящите Условия;

3) Платежните услуги, предоставени от Банката, когато доставчикът на платежни услуги на получателя, респективно на платеца, е установен в Европейския съюз, или когато Банката е единствения доставчик на платежни услуги по транзакцията, ще бъдат подчинени на европейските регламенти и императивните разпоредби на ЗПУПС, а именно:

- **услуги, които позволяват пари в наличност да бъдат преведени по или изтеглени от разплащателната сметка на Клиента, както и операциите, необходими за оперирането на Платежна сметка;**
- **извършването на платежни операции чрез платежна карта или подобно устройство;**
- **извършването на кредитни преводи, включително стенд бай ордъри;**
- **издаване и/или придобиване на платежни инструменти.**

4) Доколкото изрично не е предвидено друго в рамковите договори с Клиенти, Банката предварително предоставя информация относно предлаганите платежни услуги с форма и съдържание съгласно Приложение II към настоящите Условия. Следните услуги са изключени от приложението на ЗПУПС:

- **платежни услуги, предоставяни от Банката, които попадат в обхвата на което и да е от изключенията, изброени в чл. 2 (1) от ЗПУПС;**
- **чекове на хартиен носител, менителници и запис на заповед на хартиен носител, ваучери на хартиен носител, пътнически чекове на хартиен носител или пощенски записи на хартиен носител.**

5) Разпоредбите на чл. 3, 4 и 5 от настоящите Условия ще се прилагат съответно във връзка със съобщаването на предварителната информация за платежните услуги, предоставяни от Банката. Рамковите договори съгласно Приложение I към настоящите условия, съответно всички изменения към тях, ще се считат надлежно съобщени и влезли в сила спрямо Клиентите - ползватели на платежни услуги (по смисъла на ЗПУПС) по съществуващи отношения с Банката.

6) За целите на платежните услуги, предоставяни от Банката, Клиентът ще предостави към своето заявление такава идентификация и информация за контакт, каквато се изисква от приложимото законодателство, действащите Рамкови Договори, в частност съответните регламенти на Европейския съюз и ЗПУПС и Наредбите на БНБ, така че да позволи на Банката да предостави надлежно услугите и да изпълни информационните задължения на Банката към Клиента.

7) Банката няма да бъде отговорна за непредставяне на информацията и отчетите за операциите във връзка с предоставянето на платежни услуги (така, както се изисква в Глава IV от ЗПУПС), в случай че Клиентът не предостави навреме идентификационната информация и информацията за контакт, необходими на Банката, за да изпълни информационните си задължения, посочени в закона.

8) За целите на платежните услуги, предоставяни от Банката, ще се прилагат съответните разпоредби, посочени в настоящите Условия.

9) Освен ако не е предвидено друго в съответните Рамкови договори във връзка с платежните услуги, попадащи в предмета на ЗПУПС или императивните разпоредби на българското законодателство, всякакви претенции или възражения, свързани с клиентска кореспонденция, следва да се предявят на Банката в писмен вид в срок от петнадесет дни след получаването на съответното извлечение или авизо. Възражения и претенции във връзка с всякакви други документи и уведомления следва да бъдат съобщавани незабавно. Ако в рамките на указания срок Клиентът не

представи възражение, то това ще се тълкува като мълчаливо одобрение и съгласие.

25. СЪГЛАСИЕ И ОТТЕГЛЯНЕ НА СЪГЛАСИЕ

25.1 СЪГЛАСИЕ

- 1) Платежната операция е разрешена, в случай че Клиентът е дал платежно нареждане (инструкция) или е дал съгласие за извършването ѝ по договорения в настоящите Условия или в Рамковия договор за платежни услуги начин. При липсата на съгласие платежната операция ще се счита неразрешена.
- 2) Клиентът разрешава плащането преди извършването на платежните услуги или, ако е уговорено друго в Рамковия договор – след извършването на операцията.
- 3) Освен доколкото не е предвидено друго в член 27 от настоящите Общи условия по отношение на SEPA незабавен кредитен превод, в случаите, когато Банката и Клиентът-платец се съгласят платежното нареждане да бъде извършено на определена дата или на деня непосредствено след тази дата, Клиентът може да отмени платежното нареждане не по-късно от края на работния ден, предхождащ уговорения ден. След изтичането на срока по предходното изречение платежното нареждане може да бъде отменено само със съгласието на Банката.
- 4) Съгласието за извършването на платежната операция или серия от платежни операции се дава по начин, договорен между Клиента и Банката в настоящите Условия или в Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги.

25.2 ОТТЕГЛЯНЕ НА СЪГЛАСИЕ

Без да се засягат специалните разпоредби, приложими за SEPA незабавен кредитен превод, предвидени в Член 27 от настоящите Условия, следните разпоредби се прилагат за всички преводи:

- 1) Разрешението на Клиента може да бъде оттеглено във всеки момент, но не по-късно от момента, в който операцията е станала неотменима (т.е. в момента на получаване на платежното нареждане от доставчика на платежна услуга на получателя в случай на кредитни преводи).
- 2) В случай на оттегляне на съгласието за извършване на серия от платежни операции, всички бъдещи платежни операции се считат неразрешени.

26. ВРЕМЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

26.1 ИЗПЪЛНЕНИЕ

- 1) Получаване на платежни нареждания. Моментът на получаване на платежно нареждане е моментът, в който Банката получи платежното нареждане, предадено пряко от Клиента като платец или косвено от/или чрез получателя. Освен доколкото не е предвидено друго в Член 27 от настоящите Общи условия по отношение на SEPA незабавен кредитен превод, когато моментът на получаване не е Работен ден за Банката, платежното нареждане се счита получено на следващия Работен ден.
- 2) Краен срок за приемане на платежните нареждания. Банката установява в съответната Тарифа крайни срокове, след които всички получени платежни нареждания ще се считат получени на следващия Работен ден.
- 3) Ако Банката и Клиентът се договорят, че изпълнението на платежните операции ще започне на определен ден или след изтичането на определен срок или на деня, в който Клиентът предостави средства на разположение на

Банката, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден.

- 4) За платежни нареждания в чуждестранна валута Клиентът се съгласява, Банката по своя преценка и без предварително уведомяване на Клиента, да променя принципа за разпределяне на банковите такси на "SHA" и изпълнява нареждането за извършване на плащане съгласно този принцип, ако:

- **даденото от Клиента нареждане за извършване на плащане е във валута на страна членка на Европейското икономическо пространство; и/или**
- **сметката на получателя, посочена от Клиента в нареждането за извършване на плащане, е в (клон на) банка или институция, разположена в държава членка на Европейския съюз или страна членка на Европейското икономическо пространство; и**
- **Клиентът е избрал в нареждането за извършване на плащане принцип за разпределяне на банковите такси, различен от "SHA", или не е посочил принцип за разпределяне на банковите такси.**

- 5) „SHA“ е принцип за разпределяне на банковите такси, който определя, че на платеца и получателя на плащането се начисляват отделни и индивидуални такси от банката на наредителя и банката на получателя; В случай че Клиентът желае разноските да бъдат изцяло за негова сметка или изцяло за сметка на получателя, той може да разпореди това въз основа на индивидуална писмена договореност с Банката. Когато Клиентът желае всички такси да бъдат за сметка на получателя, получателят предварително декларира съгласието си за това пред обслужващата го банка.

- 6) За нареждания за извършване на плащания във валута, различна от валутата на държава членка на Европейския съюз, или страна членка на Европейското икономическо пространство Банката и Клиента могат да договорят принцип за разпределяне на банковите такси, различен от посочения в ал 4.

26.2 ВРЕМЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

- 1) Във връзка с платежните операции по чл. 26.2 (3) Банката е длъжна да осигури заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия Работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да се удължи с още един Работен ден в случай на инициране на платежни операции на хартиен носител.
- 2) При изпълнението на платежни операции между доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, както и клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Република България, Банката като доставчик на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия Работен ден, в който е получено платежното нареждане.
- 3) Разпоредбите на чл. 26.2 (1) се прилагат за платежни операции в евро.
- 4) За платежни операции, които не са предвидени в чл. 26.2 (3), Банката следва да осигури, че ще завери сметката на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция, най-късно до края на четвъртия Работен ден след получаване на платежното нареждане, освен ако платежната Операция е извън рамките на Европейския съюз. В този случаи времето за изпълнение може да се удължи, както е уредено в съответната Тарифа на Банката, предоставена на Клиента от Банката.
- 5) Банката изпълнява нареждания за плащания не по-късно от

крайните срокове за изпълнение, посочени в съответната Тарифа на Банката.

- 6) Когато Клиентът е получател по платежната операция, Банката следва да предостави на разположение на Клиента сумата на платежната операция, като завери неговата сметка незабавно след като сметката на Банката бъде заверена със сумата.
- 7) Когато Клиентът внесе пари в наличност по неговата платежна сметка в Банката във валутата на тази платежна сметка, Банката следва да осигури, че внесената сума е разполагаема и с вальор най-късно следващия Работен ден след получаване на средствата.
- 8) Когато Клиентът е получател по платежна операция и сумата, получена от Банката, е деноминирана във валута, различна от валутата на платежната сметка на Клиента, Страните се съгласяват, че Банката ще извърши автоматично обмяна на получената сума във валутата на платежната сметка по обменните курсове, достъпни на интернет страницата на Банката, освен ако Банката не получи от Клиента инструкции за противното преди получаване на плащането от страна на Банката.
- 9) Като изключение от горните параграфи, Нарещдане за SEPA незабавен кредитен превод се изпълнява незабавно или почти незабавно от момента на получаването.

26.3 ДАТИ НА ВАЛЬОРИТЕ

- 1) Вальорът на задължаване на сметката на Клиента-платец ще бъде не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.
- 2) Освен доколкото не е предвидено друго в член 27 от настоящите Общи условия по отношение на SEPA незабавен кредитен превод, вальорът на заверяване на платежната сметка на Клиента- получател е не по- късно от Работния ден, на който сметката на Банката е заверена със сумата от платежната операция.

27. SEPA НЕЗАБАВЕН КРЕДИТЕН ПРЕВОД

- 1) Клиентът може да получава и изпраща SEPA незабавни кредитни преводи към/от своите Платежни сметки, водени при Банката, при условие че доставчиците на платежни услуги както на получателя или, съответно на платеща, предлагат тази услуга на своите съответни клиенти.
- 2) С изключение на случаите на планирана и обявена поддръжка или прекъсване, Банката може да получава SEPA незабавен кредитен превод 24 часа в денонощието, всеки календарен ден.
- 3) Банката изпълнява SEPA незабавен кредитен превод в рамките на срока за изпълнение, определен в член 26.2 (9), незабавно или почти незабавно, 24 часа в денонощието, независимо от календарния ден, в съответствие с изискванията на закона.
- 4) Най-късно при изтичане на срока за изпълнение на SEPA незабавен кредитен превод, Банката уведомява Клиента дали сумата по Транзакцията е налична по Платежната сметка на получателя.
- 5) Ако транзакцията не бъде изпълнена в рамките на срока за изпълнение, посочен в член 26.2, Банката незабавно възстановява платежната сметка на клиента в състоянието, в което би била, ако Транзакцията не беше извършена.

28. ПРОВЕРКА НА ПОЛУЧАТЕЛЯ

- 1) Банката предлага без допълнителни разходи и за всички SEPA кредитни преводи услуга за проверка на получателя.

В рамките на тази услуга Банката проверява, в съответствие с правните изисквания, дали има съвпадение между името на получателя (или друг елемент от данните, който еднозначно идентифицира получателя) и Уникалния идентификатор, когато те са предоставени от Клиента.

В случай на платежни нареждания на хартиен носител, Банката извършва услугата в момента на получаване на платежното нареждане, освен ако Клиентът не е присъствал в момента на получаването.

В контекста на тази разпоредба, „име на получателя“ означава име и фамилия в случай на физическо лице и търговско наименование или фирмено наименование в случай на юридическо лице.

В случай че името на получателя (или друг елемент от данните, който еднозначно идентифицира получателя) и Уникалният Идентификатор не съвпадат, Банката информира Клиента и го предупреждава, че оторизирането на Нарещдането за SEPA кредитен превод може да доведе до прехвърляне на средствата към Платежна сметка, която не е на получателя, посочен от Клиента.

Ако Банката получи от банката на получателя корекция на името на получателя, свързано с Уникалния Идентификатор, Банката ще съобщи това име на Клиента. Клиентът е свободен да реши дали да вземе предвид информацията, предоставена от Банката.

Ако Клиентът подаде пакетно плащане, той може да се откаже от услугата за проверка. В такъв случай услугата може да бъде активирана по всяко време.

При условие че Банката е спазила изискванията на настоящия член и свързаната правна рамка:

- **тя не носи отговорност за изпълнението на SEPA кредитен превод към грешен получател въз основа на неточен Уникален идентификатор, предоставен от Клиента, и;**
- **Клиентът не може да изисква възстановяване на сумата поради факта, че SEPA кредитният превод е бил извършен към грешен получател. Клиентът понася всички последствия, произтичащи от неотчитане на информацията, предоставена от Банката.**

Ако условията на услугата за проверка на получателя не са спазени и това неспазване доведе до неправилно изпълнена платежно нареждане, Банката възстановява на Клиента преведената сума и, ако е необходимо, възстановява дебитираната Платежна сметка до състоянието, в което би била, ако транзакцията не беше извършена.

29. ЛИМИТИ НА ПЛАЩАНИЯТА ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

29.1 ЛИМИТИ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

- 1) Банката може да наложи лимити на плащанията при използването на платежни инструменти по своя преценка, в зависимост от вида на инструментите (така, както е посочено в предварителната информация, предоставена на Клиента) или по изрични инструкции от Клиента.
- 2) Задължения на Клиента, свързани с използването на платежни инструменти. Клиентът, който има право да използва платежен инструмент, има следните задължения:
 - **Клиентът трябва да използва платежния инструмент, съгласно условията, уреждащи издаването и**

използването на този платежен инструмент и веднага, след като получи платежен инструмент, ползвателят на платежни услуги трябва да предприеме всички разумни стъпки, за да запази недостъпността на персонализираните защитни характеристики;

- в случай че узнае за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, Клиентът трябва да информира Банката или посочено от нея лице без неоснователно забавяне.
- 3) Клиент (непотребител) може да поиска възстановяването на сума, съгласно чл. 82, ал. 1 от ЗПУПС, по разрешена платежна операция, иницирана от или чрез получателя в срок от две седмици от датата, на която средствата са били дебитирани (изключение съгласно чл. 4 от Рамковия договор във връзка с чл. 67, ал. 4 и чл. 82, ал. 2 от ЗПУПС). В рамките на 60 дни от получаването на искането за възстановяване на сумата Банката трябва или да възстанови в пълен размер сумата на платежната операция или да откаже възстановяване, без да е необходимо да мотивира отказа си (изключение съгласно чл. 4 от Рамковия договор във връзка с чл. 67, ал. 4 и чл. 82, ал. 3 от ЗПУПС). В Рамковия договор Страните приемат изключването на правото на Клиента да иска възстановяването на сума съгласно чл. 82 от ЗПУПС.
- 4) Банката има право да блокира платежни инструменти, издадени от Клиента, при следните обстоятелства:
- ако това е оправдано по обективни причини във връзка със сигурността на платежния инструмент; или
 - ако има съмнение за неразрешено или неправомерно използване на платежния инструмент; или
 - в случай на значително повишен риск Клиентът да не може да изпълни своите задължения за плащане по кредитна линия във връзка с платежния инструмент.
- 5) Доколкото е разрешено, Банката ще уведоми Клиента за такова блокиране и за причините за него по начина за комуникиране, договорен с Клиента, където е възможно, преди платежният инструмент да бъде блокиран, но във всички случаи непосредствено след това.

29.2 ДОКАЗВАНЕ НА АВТЕНТИЧНОСТ И ТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

- 1) Автентичността е процедура, позволяваща на Банката да се увери в законната употреба на платежния инструмент, включително неговите персонализирани защитни характеристики.
- 2) Когато Клиентът не е потребител и твърди, че не е разрешил изпълнението на платежната операция, или операцията е била изпълнена неточно, Клиентът има задължението да докаже автентичността на платежната операция така, както е уговорено в Рамковия договор съгласно Приложение I към настоящите Условия.

30. ОТКАЗ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ

- 1) Банката може да откаже да изпълни платежно нареждане, когато това е предвидено и се налага, съгласно действащи и приложими към дейността ѝ правни норми и разпоредби, включително, но не само, касаещи банковата дейност, валутния режим, данъчното облагане, мерките срещу изпирането на пари, тероризма, прилагането на санкции и

ембаргови ограничения по отношение на лица и държави и др., включително в случаите на отказ от страна на Клиента за предоставянето на изискуема информация.

- 2) Когато Банката откаже да изпълни платежно нареждане, отказът и, ако е възможно, причината за него и процедурата за коригиране на фактически грешки, които са довели до отказа, ще бъдат оповестени или предоставени на разположение на Клиента, освен ако не е забранено от други приложими разпоредби на общностното или българското законодателство.
- 3) Уведомлението или предоставянето на разположение, към които препраща предходният член, ще бъдат извършени по начина, уговорен между страните възможно най-скоро, но във всеки случай в рамките на времето за изпълнение, установено в настоящите Условия или в Рамковия договор.
- 4) В случай на уведомяване, таксите за уведомяване могат да бъдат удържани от Клиента в случай че отказът е обективно обоснован.
- 5) Когато са налице всички предвидени в Рамковия договор условия, Банката няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали платежното нареждане е подадено от Клиента като платец или от или чрез получателя, доколкото не е забранено от друг релевантен нормативен акт.

31. ТАКСИ ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

- 1) В случай че преди изпълнението на платежна операция Банката предложи услуги по обмяна на валута, тя предоставя на Клиента информация за всички такси и комисиони и приложими обменни курсове, доколкото не е предвидено друго в Рамковия договор съгласно Приложение I към настоящите Условия.
- 2) Банката няма право да удържа такси за изпълнението на нейните задължения за уведомяване или в замяна на предприемането на коригиращи или защитни мерки, освен ако изрично не е предвидено друго в Глава V от ЗПУПС или Рамковия договор.
- 3) В зависимост от уреденото в съответната Тарифа на Банката, Клиентът заплаща таксите и комисионите, събирани от Банката, а получателят заплаща съответно таксите, събирани от неговия доставчик на платежни услуги.
- 4) Банката има право да удържа такси за допълнителна информация или за предоставянето на информация в срокове, по-къси от предвидените в ЗПУПС или за предоставянето на информация чрез средства за комуникация, различни от посочените в рамковите договори по искане на Клиента. Тези такси ще бъдат адекватни и съответстващи на действителните разходи на Банката.
- 5) Банката начислява на Клиента еднакви такси за трансгранични плащания в евро в рамките на Европейския съюз и за плащания в евро в рамките на страната, които са с еднаква стойност и имат еднаква дата на валидност, както и идентични характеристики по отношение на иницирането, изпълнението и приключването на плащането. Това задължение не се прилага, когато съгласно член 5б, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 Банката е длъжна да начисли за незабавен кредитен превод в евро такса, която би била по-ниска от таксата, която би била начислена за същия незабавен кредитен превод в евро при условията, посочени в първото изречение.
- 6) В случай на картови плащания всички разходи, свързани с обслужването на картовите плащания от посредник, включително таксите за обмяна на валута до момента на заверяване или задължаване на картовата сметка на Клиента в Банката, ще бъдат за сметка на Клиента.

32. ИЗПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГИТЕ НА ТРЕТИ ЛИЦА – ДОСТАВЧИЦИ

- 1) Независимо от всичко друго, което е в противоречие на тези Общи условия и съответната Тарифа на банката, Клиентът може да инструктира Трето лице – доставчик да има достъп до информацията на онлайн сметките на Клиента и/или да предоставя на Банката на Клиента инструкции за осъществяване на транзакции от онлайн сметките на Клиента и/или да отправя запитване до банката по отношение на наличните средства в банковите сметки, свързани с картов платежен инструмент.
- 2) Клиентът е длъжен да провери дали Третото лице – доставчик е надлежно оправомощено като кредитна или платежна институция да осъществява услуги по инициране на плащания и/или осигуряване на информация за сметка и/или потвърждение за наличност по сметка в Страната преди да си осигури услугите на това лице. В случаите когато Клиентът даде достъп до процедурите си за идентичност и/или подпис на трето лице, различно от оторизирано Трето лице – доставчик, Банката приема, че Клиентът е упълномощил Банката да даде достъп до и/или да иницира плащания от, и/или да потвърди наличността по сметката по онлайн сметките и Клиентът носи отговорност за всички осъществени плащания и споделяне на информация, възникнали в резултат от действията на такова трето лице.
- 3) Всяка инструкция от Трето лице – доставчик за инициране на платежна операция и/или осигуряване на информация за сметка и/или потвърждение за наличност по сметка ще се счита за валидна инструкция от Клиента до Банката за целите на тези Общи условия и ще се счита за инструкция, дадена от Клиента.
- 4) Банката запазва правото си да откаже инструкция по точка 2), получена чрез Трето лице – доставчик по причини, уредени в настоящите Общи условия.
- 5) Банката може да откаже на Третото лице - доставчик достъп до сметките на Клиента и следователно да откаже инструкция по точка 3), когато е налице оправдана и доказана причина, свързана с неотризирана употреба или измамни дейности от това Трето лице – доставчик. Преди отказа, Банката ще информира Клиента за намерението си да откаже достъп и за причините за това, освен ако не е разумно осъществимо, в който случай Банката ще информира Клиента незабавно след отказа. В който и да е от двата случая, Банката ще информира Клиента по начина, който бъде счетен за най-подходящ, предвид обстоятелствата и няма задължение да информира Клиента, в случаите, в които има риск от компрометиране на нейните защитни механизми или в случаите когато това е противоправно. В случаите, в които отказва достъп на Трето лице – доставчик, Банката е задължена да уведоми компетентния за това държавен орган.
- 6) Клиентът ще обезщети Банката, а Банката не отговаря пред Клиента за каквито и да било загуби, произтичащи от използването на трето лице, различно от оправомощено Трето лице - доставчик.

D. ДРУГИ БАНКОВИ УСЛУГИ

33. КРЕДИТНИ ЛИНИИ, ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ

33.1 КРЕДИТНИ УЛЕСНЕНИЯ

- 1) Банката предоставя различни видове кредити,

включително но не само под формата на овърдрафт и/или линия за откриване на акредитиви и/или банкови гаранции на основание искане на Клиента и надлежно сключен писмен договор за кредит.

- 2) Банката взема решение по всеки един отделен случай за предоставяне на кредит след обстоен анализ на всички особености и рискове по сделката, която ще се финансира, обезпечението, финансовото, икономическо и юридическо състояние на Клиента и в съответствие с Вътрешните правила на Банката за осъществяване на кредитна дейност.
- 3) Ако при промяна в нормативен акт, разпоредбите на Българска народна банка, на държавен или административен орган или при съществено изменение на пазарните условия, стопанската конюнктура и лихвените равнища, възникнат предпоставки Банката да понесе пряко или косвено щети, то тя има право едностранно да промени съществени условия в договорите за предоставяне на кредит, за да компенсира евентуални щети и пропуснати ползи.

33.2 БАНКОВИ ГАРАНЦИИ

- 1) Всяка гаранция, издадена от Банката в полза на трето лице е задължение, независимо от договорното отношение, във връзка с което е възникнало (освен ако в текста на гаранцията не е посочено друго), и се подчинява на условията, определени в такава гаранция, и на съответното приложимо право и нормативна уредба.
- 2) Банкова гаранция се издава в съответствие с условията, посочени от Клиента в „Нареждането за издаване на банкови гаранции“ и той носи отговорност за съдържанието и начина на издаване на банковата гаранция и всички последиствия свързани с това.
- 3) Ако Банката плати по издадена по нареждане на Клиента гаранция, Клиентът е длъжен, при първо поискване от страна на Банката, незабавно да ѝ възстанови заплатената от нея сума.

33.3 АКРЕДИТИВИ

- 1) При нареждане за откриване на акредитив Клиентът се задължава да даде ясни, точни и изчерпателни указания относно условията на акредитива, и носи отговорност за неговото съдържание и начин на издаване, както и за всички последиствия, свързани с това.
- 2) Банката не извършва плащане при представяне на документи, които не отговарят на акредитивните условия. Клиентът може изрично да нареди в писмен вид на Банката да извърши плащане по представените документи, като заяви, че ги приема такива, каквито са, и осигури по сметката си средства, за да се извърши плащането.

34. МЕНИТЕЛНИЦИ - КАРТИ

34.1 ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ

За целите на тези Условия, под търговски ефекти ще се разбира следното: менителници, записи на заповед и други документи, използвани в обичайната търговска и банкова практика.

34.2 СЪБИРАНЕ И СКОТИРАНЕ НА ТЪРГОВСКИ ЕФЕКТИ

- 1) Търговските ефекти могат да бъдат събирани, скотирани или авалирани от Банката по нейна собствена преценка и в случай, че са изпълнени определени условия, дефинирани от Банката.
- 2) Банката може да откаже събиране на търговски ефекти, които не са надлежно съставени, подписани и подпечатани.
- 3) Клиентът трябва да даде изрични указания на Банката във всеки конкретен случай, когато се изисква изпращане чрез експресна поща/специална куриерска служба, във връзка със събиране на търговски ефекти. Когато не са дадени такива инструкции, Банката може да носи отговорност за груба небрежност само в

случаите, в които използването на експресна поща/специална куриерска служба е обичайна практика за събиране на такива прехвърляеми инструменти.

- 4) Банката си запазва правото на протест относно събраните търговски ефекти, до получаване на действителното плащане по тях, освен ако не е договорено друго в писмен вид.
- 5) В случай че Банката по искане на Клиента извърши кредитен запис до размера на търговските ефекти, които са й предоставени за събиране и/или скотиране преди действителното събиране на дължимите по тях суми, ще се счита, че този кредитен запис е под условие и зависи от реалното събиране на сумите.
- 6) Във всички случаи, обаче, Банката си запазва правото да задължи обратно служебно сметката на Клиента, ако:
 - сумата по търговския ефект не може да бъде събрана от Банката, поради каквато и да е причина, независимо от нейния характер;
 - Банката получи информация, която счита за незадоволителна, по отношение на която и да е страна по търговски ефекти;
 - Банката прецени като незадоволителни действията или финансовото състояние на която и да е страна по търговски ефекти.
- 7) Търговските ефекти трябва да бъдат депозирани в Банката за събиране в рамките на разумен период от време - най-малко петнадесет дни преди падежа.
- 8) Покритието на търговски ефекти, авалирани или приети от Банката за сметка на Клиента, трябва да бъде получено в Банката най-късно 3 работни дни преди падежа; в противен случай, и при условие, че Банката е извършила плащане, тя ще начисли специална наказателна лихва.
- 9) Банката извършва плащания по търговски ефекти, платими при нея, само ако е получила своевременно писмена инструкция, съдържаща всички необходими реквизити.

35. СПЕЦИАЛНИ СДЕЛКИ (ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА/ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА)

35.1 СДЕЛКИ С ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА

- 1) Банката сключва сделки с ценни книжа при условия, договорени с Клиента.
- 2) Банката няма задължение да сключва сделки с ценни книжа по искане на Клиент, нито да купува обратно продадени от нея ценни книжа.
- 3) Банката няма задължение да сключи сделка с ценни книжа, ако към момента на сделката Клиентът не разполага с цената на сделката или с ценните книжа по своя сметка при Банката.
- 4) Цената за ценна книга, обявена от дилъра на Банката за дадена сделка, е валидна за срока, посочен от самия дилър в момента на предоставянето на тази информация на Клиента. Ако не бъде посочен срок, цената престава да бъде валидна, ако Клиентът не я приеме веднага.
- 5) Сделките, уговорени по телефона, се считат за сключени и **пораждат задължения за страните от момента на постигане на устно съгласие по отношение на следните елементи на сделката:**
 - **вид и емисия на ценната книга;**

- **номинал;**
- **чиста цена и натрупана лихва, ако има такава;**
- **дата и начин на сетълмент.**

- 6) Никоя от страните не може едностранно да отменя сключена сделка.
- 7) Веднага след сключване на сделка по телефона и не по-късно от края на работния ден, в който е сключена сделката, Клиентът ще представи в Банката писмено потвърждение на сделката по пощата или в електронна форма, подписано от оправомощени лица. Банката няма задължение да извършва сетълмент по сключена сделка, преди да получи потвърждение от Клиента.
- 8) Отказът на Клиента да представи потвърждение и/или да изпълни сделката не отменя правото на Банката а) да задължи сметката на Клиента с цената на сделката, на основание сключения по телефона договор за покупко-продажба на ценни книжа, след което да прехвърли ценните книжа на Клиента, или б) да задължи сметката на Клиента с продадените от него ценни книжа, след което да му плати цената на сделката. В случай че Клиентът не разполага по сметката си с продадените от него ценни книжа или с дължимата от него цена на сделката, Банката има право, за да се възмезди за понесените вреди, служебно да задължи сметката на клиента с разликата между цената на сделката и стойността на ценните книжа, изчислена по текущ пазарен курс на ценните книжа, така, както е определен от Банката след отказа на Клиента.

35.2 ВАЛУТНИ СДЕЛКИ

- 1) Банката купува или продава чуждестранна валута по сметка, срещу евро, щатски долари или британски лири.
- 2) Банката няма задължение да сключи валутна сделка, в случай че при договарянето на сделката Клиентът не разполага с продаваната от него сума валута по своя сметка в Банката.
- 3) Обменен курс, обявен от дилъра на Банката за дадена сделка, е валиден за срока, посочен от самия дилър в момента на предоставянето на тази информация на Клиента. Ако не бъде посочен срок, обменният курс престава да бъде валиден, ако Клиентът не го приеме веднага.
- 4) Сделките, уговорени по телефона, се считат за сключени и пораждат задължения за страните от момента на постигане на устно съгласие по отношение на следните елементи на сделката:
 - **Сума и валута, купена или продадена от/на клиента;**
 - **курс купува, съответно продава (обменния курс); и валюр(и).**
- 5) Никоя от страните не може едностранно да отменя сключена сделка.
- 6) Веднага след сключване на сделка по телефона и не по-късно от края на работния ден, в който е сключена сделката, Клиентът ще представи в Банката писмено потвърждение на сделката по пощата или в електронна форма, подписано от оправомощени лица. Банката няма задължение да извършва плащане по сключена сделка, преди да получи потвърждение от Клиента.
- 7) Отказът на Клиента да представи потвърждение и/или да изпълни сделката не отменя правото на Банката да задължи сметката на Клиента с продадената от него валута, на основание сключения по телефона договор за покупко-продажба на валута, след което да плати своята част по сделката. В случай че Клиентът не разполага по сметката си с продадената от него сума по сделката, Банката има право, за да се възмезди за понесените вреди, служебно да задължи сметката на Клиента с разликата, ако тя е отрицателно число, между стойността на валутата, продадена от Клиента, изчислена по договорения курс на сделката, и стойността на валутата, продадена от Клиента, по

текущ пазарен курс, така, както е определен от Банката след отказа на Клиента.

Настоящите Общи условия са изготвени на български и английски език. В случай на противоречиво тълкуване или ако възникне спор относно съдържанието на отделните текстове на Условиата, то за меродавен ще се счита българският текст. Отделните глави и заглавия в настоящите Условия служат само за насочване и като препратка в случай на необходимост.



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ I: РАМКОВ ДОГОВОР (НЕПОТРЕБИТЕЛИ)

РАЗДЕЛ: ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

ЧЛЕН 1: Въведение

- 1.1 Липсата на уведомление за отказ от Договора в рамките на 2 месеца и в случай че отношенията по открита сметка продължават, се счита, че Клиентът е приел Договора и Договорът съответно ще измени съществуващите договорни отношения.

ЧЛЕН 2: Дефиниции

- 2.1 Клиентът и Банката се наричат заедно „Страните“ и поотделно „Страна“.
- 2.2 Освен ако не е изрично дефинирано в този договор, термините и изразите с главни букви използвани в този Договор имат значението дадено им в Условиата.
- 2.3 За целите на този Рамков договор

„Форсмажор“ означава непредвидими и необичайни обстоятелства, които са извън контрола на Банката и последиците от които са неизбежни, въпреки всички положени усилия;

„Получател“ означава физическо или юридическо лице, определено за получател на средствата, предмет на платежна операция;

„Платец“ означава физическо или юридическо лице, което държи платежна сметка, предмет на платежна операция;

„Платежен инструмент“ означава всяко отделно средство/ всички отделни средства и/или съвкупност от процедури, договорени между ползвателя на платежната операция и доставчика на платежната операция и използвани от ползвателя на същата, за да издаде платежно нареждане;

„Платежно нареждане“ означава инструкция от страна на платеща или получателя на средствата, дадено на неговия доставчик на платежни услуги, с което се изисква извършването на платежни операции;

„ЗПУПС“ означава Закон за платежните услуги и платежните средства, с последващите му изменения и допълнения;

„Доставчик на платежна услуга“ означава юридическо лице, имащо право да осъществява дейност по осъществяване на платежни операции;

„Ползвател на платежни услуги“ означава физическо или юридическо лице, което ползва платежна услуга, в качеството си на платец или получател, или и двете;

„Платежна операция“ означава действие, иницирано от платеща или от получателя, на внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основните задължения между платеща и получателя;

„Уникален идентификатор“ означава комбинация от букви, цифри и символи, съобщени от доставчика на платежната услуга на ползвателя на платежна услуга, която следва да бъде представена от ползвателя на платежната услуга при извършване на платежна услуга, за да може еднозначно да бъде установен другия ползвател на платежната услуга и/или неговата платежна сметка.

ЧЛЕН 3 Предметна Договора

- 3.1 Договорът се прилага изключително, когато Банката предоставя определени платежни услуги, в определени валути, при условие че участват тези конкретни доставчици и че платежната услуга, предоставяна от Банката, не попада в обсега на някое от изключенията посочени в чл. 2, ал. 1 от ЗПУПС.
- 3.2 Платежни услуги са

- услуги, свързани с внасянето или тегленето на пари в наличност по платежна сметка на Клиента, както и всички свързани с това операции по обслужване на платежна сметка;
- извършване на платежни операции, чрез платежни карти или други подобни инструменти;
- извършване на кредитни преводи, включително периодични преводи;
- издаване и/или придобиване на платежни инструменти, и/или приемане на платежни операции.

3.3 Използване на валути

– Договорът се прилага за платежни операции във валута на държава членка, когато Доставчикът на платежни услуги на Платеща и Доставчикът на платежни услуги на Получателя или единственият Доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз.

– Договорът се прилага и за платежни операции във валута, различна от валутата на държава членка, когато Доставчикът на платежни услуги на Платеща и Доставчикът на платежни услуги на Получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

– Когато само един от Доставчиците на платежни услуги се намира в рамките на територията на Европейския съюз, настоящият договор ще се прилага по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

3.4 Доставчици

– Договорът се прилага само ако Доставчикът на платежни услуги на Получателя или, съответно, на Платеща, се намира в Европейския съюз или ако Банката е единственият Доставчик на платежни услуги, включен в платежната операция.

3.5 Изключения от предмета на Договора

3.5.1 Дори ако всички условия посочени в членове 3.2, 3.3 и 3.4 по-горе са изпълнени, Договорът не се прилага към платежна услуга, предоставяна от Банката, ако услугата попада в обсега на изключенията, посочени в чл. 2, ал. 1 от ЗПУПС.

3.5.2 По-конкретно, Договорът не се прилага към чекове, мениелници и записи на заповед (drafts), ваучери, пътнически чекове или пощенски записи на хартиен носител.

3.5.3 Платежни услуги, които не са включени в предмета на Договора, не се уреждат от неговите условия.

ЧЛЕН 4: Запазване на действащите договорни задължения

4.1 Страните се съгласяват да упражняват опциите, предвидени в ЗПУПС, които позволяват договорен отказ (ако Клиентът не е потребител) от разпоредби на ЗПУПС. Следните разпоредби на ЗПУПС няма да се прилагат:

– всички разпоредби на Глава IV отнасящи се до прозрачност на условията и изискванията към информацията при предоставяне на платежни услуги;

– Чл. 68, ал. 1, свързан с таксите, прилагани от Банката за предоставянето на информация и за предприемането на превантивни или коригиращи мерки съгласно глава IV ДПУ 2, където Банката може да прилага такси съгласно Тарифата на Банката;

– Чл. 70, ал. 4 и 5 относно оттеглянето на съгласието, когато нареждането или съгласието на платеща за изпълнението на платежната операция или на поредица от платежни операции могат да бъдат оттеглени най-късно преди изпълнението на операцията;

– Чл. 77, ал. 1 във връзка със срока за уведомяване и корекции на неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, който не следва да бъде 13 месеца, а 1 месец;

– Чл. 78, ал. 1 във връзка с тежестта на доказване за автентичността на платежна операция. Клиентите непотребители следва да носят тежестта на доказване относно автентичността на платежната операция в случаите на неразрешена или неточно изпълнена операция;

– Чл. 80 във връзка с отговорността на платеща за неразрешени платежни операции, където максималният размер от 50 евро не следва да се прилага. Клиентът непотребител следва да понесе всички загуби във връзка с всяка неразрешена платежна операция;

– Чл. 82, ал. 2 и 3 относно възстановяване на суми за платежни операции наредени от или чрез Получателя;

– Чл. 85 относно неотменимостта на платежно нареждане;

– Чл. 91 относно неизпълнението, неточното или забавено изпълнение на платежни операции наредени от Платеща;

– Чл. 92 относно неизпълнение или неточно изпълнение на платежни операции от Получателя;

– Чл. 93, ал. 1 относно отговорността за възстановяване на такси и лихви;

- Чл. 94 относно отговорността при услуги по инициране на плащане при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции.

РАЗДЕЛИИ: ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНЯ:

ЧЛЕН 5: Получаване на платежни нареждания

- 5.1 Момент на получаване на платежно нареждане е времето, когато платежното нареждане, предадено пряко от Клиента като платец или непряко от или чрез получател, е получено от Банката. В случай че моментът на получаване не е Работен ден за Банката, платежното нареждане се счита получено на следващия Работен ден.
- 5.2 Краен срок за получаване на платежни нареждания са определените от Банката крайни срокове съгласно приложимите Тарифи, след които всяко получено платежно нареждане се счита получено на следващия Работен ден.
- 5.3 В случай че Клиентът и Банката се договорят, че изпълнението на платежно нареждане започва на конкретна дата, в края на определен период или на датата, на която Клиентът е предоставил средства на разположение на Банката, срокът на получаване се счита договорената дата. Ако договорената дата не е Работен ден за Банката, платежното нареждане се счита получено на следващия Работен ден.
- 5.4 Като изключение от горното, Нареждане за SEPA незабавен кредитен превод се счита за получено от Банката в момента на получаването му, без ограничение за получаване и независимо от календарния ден. В случай на неелектронно Нареждане за SEPA незабавно кредитно плащане, то се счита за получено в момента, в който Банката е въвела данните в своята вътрешна система, което трябва да стане възможно най-скоро след като Клиентът е подал поръчката в Банката.

ЧЛЕН 6: Отказ от изпълнение на платежно нареждане

- 6.1 Когато Банката откаже да изпълни платежно нареждане, отказът, и ако е възможно, причините за това и процедурата за коригиране на фактически грешки, които водят до отказа, се посочват или представят на Клиента, освен ако не е забранено от друг релевантен закон на Общността или националното законодателство.
- 6.2 Уведомлението или представянето, посочени в предходния член, следва да се извършат по начин, договорен между Страните, при първа възможност, и във всеки случай в рамките на сроковете за изпълнение, посочени в чл. 7 от този Договор.
- 6.3 В случай на уведомление, може да бъдат начислени такси за уведомяване на Клиента от Банката, ако отказът е обективно обоснован.
- 6.4 В случаите, когато всички условия предвидени в Договора са изпълнени, Банката няма да отказва изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали платежното нареждане е иницирано от Клиента като платец или от или чрез получателя, освен ако не е забранено от друг релевантен нормативен акт.

ЧЛЕН 7: Срок на изпълнение

- 7.1 По отношение на платежните операции посочени в чл. 7.3 страните се съгласяват, че Банката следва да осигури, че след срока на получаване на платежното нареждане, сумата по платежната операция е заверена по сметката на доставчика на платежни услуги на получателя най-късно в края на следващия Работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да се удължи с още един Работен ден, в случай на платежни операции на хартиен носител.
- 7.2 При изпълнението на платежни операции между доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, както и клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Република България, Банката като доставчик на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия Работен ден, в който е получено платежното нареждане.
- 7.3 Разпоредбите на чл. 7.1 се прилагат към платежни операции в евро.
- 7.4 За платежни операции, които не са предвидени в чл. 7.3, Банката следва да осигури, че ще завери сметката на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на четвъртия Работен ден след получаване на платежното нареждане, освен ако платежната Операция е извън рамките на Европейския съюз. В този случай времето за изпълнение може да се удължи, както е уредено в съответната Тарифа на Банката, предоставена на Клиента от Банката.
- 7.5 Банката изпълнява нареждания за плащания не по-късно от крайните срокове за изпълнение, посочени в Тарифата на Банка.
- 7.6 Когато Клиентът е получател по платежна операция, Банката предоставя на Клиента сумата по платежната операция като заверява сметката му незабавно след получаването на сумата по сметката на Банката.
- 7.7 Когато Клиентът внесе пари в брой по открита в Банката Платежна сметка, във валутата при откриване на платежната сметка, Банката следва да осигури, че внесената сума е на

разположение и с вальор най-късно на следващия Работен ден след получаването на средствата.

- 7.8 Когато Клиентът е получател по платежна операция и сумата, получена от Банката, е деноминирана във валута различна от валутата по платежната сметка на Клиента, Страните се съгласяват, че Банката ще извърши автоматично обмяна на получената сума във валутата на платежната сметка, освен ако Банката не получи от Клиента предварителни инструкции за обратното.

- 7.9 Като изключение на горните параграфи, Нареждане за SEPA незабавен кредитен превод се изпълнява незабавно или почти незабавно от момента на получаването.

ЧЛЕН 8: Вальори

- 8.1 Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента - платец е не по-рано от срока, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

РАЗДЕЛИИИ: ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

ЧЛЕН 9: Задължения на Клиента, свързани с използването на платежни инструменти

Клиентът, който има право да използва платежни инструменти, има следните задължения:

- Клиентът е длъжен да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване и веднага след получаването на платежния инструмент, ползвателят на платежната услуга следва да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани защитни характеристики;
- при узаване на загубване, кражба, присвояване или друго неразрешено ползване на платежния инструмент, Клиентът е длъжен да уведоми Банката или лицето, посочено от нея, незабавно след узаването.

РАЗДЕЛИV: ТАКСИ И КОМИСИОНИ

ЧЛЕН 10: Такси, приложими към платежни операции

- 10.1 Когато платежна операция не включва обмяна на валута, Клиентът заплаща такси и комисиони, начислени от Банката, и получателят съответно заплаща начислените такси чрез неговия доставчик на платежни услуги.
- 10.2 За целите на спазване на приложимото европейско и българско законодателство, Банката запазва правото да изменя Нареждания на Клиента, дадени в нарушение на чл. 10.1.
- 10.3 Като общо правило, Банката ще се въздържа от удържане на таксите и комисионите си от преведената сума.
- 10.4 Все пак, когато Клиентът е получател по платежна операция, страните се споразумяват, че Банката може, по собствено и единствено усмотрение, да удържи таксите и комисионите си от сумата, преведена преди задължаването на Клиента. В такъв случай, общата сума по платежната операция и таксите се отделят в информацията предоставена от Клиента.

ЧЛЕН 11: Такси, приложими за уведомления или откази от платежни

нареждания В случай че е извършен отказ от платежно нареждане съгласно Член 6 и този отказ е обективно оправдан, Банката си запазва правото да удържи от Клиента съответните такси.

РАЗДЕLV: ОТГОВОРНОСТ

ЧЛЕН 12: Общи правила

- 12.1 Освен ако изрично не е уговорено обратното, Банката ще носи отговорност само за своите действия и при условия, че могат да й бъдат вменени умисъл или груба небрежност.
- 12.2 Независимо от член 12.1, Банката не носи отговорност в случай на форсмажор или при изпълнението на други задължения по националното или европейско право.
- 12.3 В случай на неизпълнени или неточно изпълнени платежни операции, при поискване, Банката ще положи незабавни усилия да проследи платежната операция и уведоми Клиента за резултата. Банката може да удържи от Клиента такси за проучване, освен ако тази неизпълнена или неточно изпълнена операция е в резултат на умисъл или груба небрежност от страна на Банката, в който случай таксите за проучване ще бъдат за сметка на Банката.
- 12.4 Банката има право да блокира платежни инструменти, издадени от Клиента, при следните обстоятелства:
 - ако това е оправдано по обективни причини във връзка със сигурността на платежния инструмент; или

- ако има съмнение за неразрешено или неправомерно използване на платежния инструмент; или
 - в случай на значително повишен риск Клиентът да не може да изпълни своите задължения за плащане по кредитна линия във връзка с платежния инструмент.
- 12.5 Доколкото е разрешено, Банката ще уведоми Клиента за такова блокиране и за причините за него по начина за комуникиране, договорен с Клиента, където е възможно, преди платежният инструмент да бъде блокиран, но във всички случаи непосредствено след това.
- 12.6 Когато Клиентът твърди, че не е разрешил изпълнението на платежната операция, или операцията е била изпълнена неточно, Клиентът има задължението да докаже автентичността на платежната операция.

ЧЛЕН 13: Искания на Клиента относно липсата на разрешение или неточно изпълнение

Клиентът единствено може да поиска от Банката да коригира операцията, ако уведоми Банката без неоснователно забавяне при узнаването на всяка неразрешена или неточно изпълнена операция, най-късно в срок от 21 дни след датата, на която информацията във връзка с операцията е била предоставена на Клиента, или съответна е била на разположение.

ЧЛЕН 14: Отговорност на Страните в случай на неразрешени платежни операции

- 14.1 Отговорност на Банката в случай на неразрешени платежни операции.
- 14.1.1 В случай на неразрешена платежна операция, Банката следва да възстанови на Клиента незабавно сумата на тази неразрешена платежна операция и да възстанови задължената сметка на Клиента в положението, в което тя би била, ако не е била изпълнена неразрешената платежна операция.
- 14.1.2 Ако Уникалният Идентификатор, предоставен от Клиента в платежното нареждане, не е точен, Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.
- 14.1.3 Въпреки това Банката ще положи разумни усилия да възстанови средствата, свързани с платежната операция.
- 14.1.4 За тази цел Банката може да удържи от Клиента такса за възстановяване, в съответствие с разпоредбите на действащия към момента Договор.
- 14.2 Отговорност на Клиента в случай на неразрешени платежни операции
- 14.2.1 Загубите до максималния размер, предвиден в Договора, във връзка с изпълнението на неразрешени платежни операции в резултат на изгубен или откраднат платежен инструмент или, ако Клиентът не е запазил неговите персонализирани защитни характеристики, от неразрешената употреба на платежен инструмент, ще бъдат понесени от Клиента.
- 14.2.2 Клиентът обаче ще понесе всички загуби, свързани с каквито и да са неразрешени платежни операции, ако той ги претърпял, действайки с измама, или при наличие на груба небрежност не е изпълнил едно или повече от своите задължения, свързани с платежните инструменти. В този случай максималният размер по член 14.2.1 няма да се прилага.
- 14.2.3 Страните се съгласяват, че Клиентът може да понесе финансовите последствия в резултат на употребата на изгубен, откраднат или ненадлежно употребен платежен инструмент след уведомление, представено в случай на загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, в съответствие с разпоредбите на действащия към момента Договор.
- 14.3 Клиентът непотребител няма право да иска възстановяване на средствата съгласно чл. 82, ал. 1 от ЗПУПС, когато Клиентът е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и, ако е приложимо, Банката или Получателят е предоставил или е осигурил на разположение на Платеца информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция. Банката има право да изиска от Клиента доказателства относно изпълнение на платежната операция. Банката има право да изиска от Клиента доказателства относно информацията за платежната операция, която му е била предоставена от Получателя.

РАЗДЕЛ VI: ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

ЧЛЕН 15: Прекратяване с предизвестие от която и да е от страните

- 15.1 Ползвателят на платежни услуги може да прекрати Договора с едномесечно предизвестие до Банката.
- 15.2 Банката може да прекрати Договора с двумесечно предизвестие до ползвателя на платежни услуги.
- 15.3 В случай на прекратяване на Договора по този член 15 с предизвестие от която и да е от страните Клиентът ще положи всички усилия да установи и уведоми (в рамките на срока на предизвестие за прекратяване) Банката за неточно изпълнени операции, които са се осъществили преди датата на прекратяване. В случай че Клиентът на изпълни задължението си да уведоми Банката в срока на предизвестие, Банката не носи отговорност и няма да има задължението да възстанови каквито и да е суми по Член 5 по-горе.

РАЗДЕЛ VII: ПРИЛОЖИМО ПРАВО. РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ.

ЧЛЕН 16: Приложимо право

Всички спорове, които възникнат между страните във връзка с настоящия Договор, ще бъдат решавани съгласно разпоредбите на действащото българско законодателство.

ЧЛЕН 17: Решаване на спорове

Всички спорове между страните ще бъдат решавани в помирителна процедура, предвидена в ЗПУПС, а в случай че не бъде постигнато решение по извънсъдебен ред - от компетентния съд.

ЧЛЕН 18: Подаване на жалби и процедура за разрешаване на спорове

- 18.1 Всеки Клиент може да подаде жалба във връзка с ползването на платежни услуги по настоящия договор по най-удобния за него начин на следния адрес: БНП Париба С.А. – клон София Жалби, Бизнес парк София, сграда 14, етаж 1, Младост 4, ПК 6, 1766 София, по e-mail на адрес: bnpp.complaints@bnpparibas.com; или чрез Центъра за обслужване на клиенти.
- 18.2 Жалбата може да бъде подадена в стандартна форма на Банката и трябва да съдържа най-малко пълното име, ЕГН, съответно име на фирмата, ЕИК, точен адрес, телефон/ e-mail за контакт, предмет.
- 18.3 Банката регистрира жалбата в рамките на 5 дни и отговаря писмено на Клиента в рамките на 15 дни от получаването на жалбата, освен в случаите, когато е необходимо да се удължи този срок съгласно предвиденото тук. Когато жалбата изисква последващо разследване или оценка от страна на Банката, Банката уведомява Клиента за очакваната дата на нейния отговор по жалбата, в период не повече от 35 дни от подаване на жалбата.
- 18.4 След изчерпване на вътрешната процедура за разглеждане на жалби на БНП Париба С.А. – клон София Клиентът може да отнесе спора за разрешаване от Помирнителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите (<https://www.bnb.bg/PaymentSystem/PSPaymentDisputes/PSCconciliationCommission/index.htm>)

ЧЛЕН 19: Общи разпоредби

Настоящото Приложение към Общите условия е изготвено на български и английски език. В случай на противоречиво тълкуване или ако възникне спор относно съдържанието на отделните текстове на Приложението, то за меродавен ще се счита българският текст.

ПРИЛОЖЕНИЕ II: СТАНДАРТЕН ФОРМУЛЯР ОТНОСНО ИНФОРМАЦИЯТА, КОЯТО СЛЕДВА ДА СЕ ПРЕДОСТАВИ НА ВЛОЖИТЕЛИТЕ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО	ЗАЩИТАТА НА ДЕПОЗИТИТЕ В БАНКИ
Защитата на влоговете, направени в БНП Париба С.А. – клон София, е гарантирана от	Фонд за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции (на френски: Fonds de garantie des dépôts et de résolution /FGDR/)
Размер за гарантиране на влоговете	100 000 € на вложител в една кредитна институция (1)
В случай че имате повече от една сметка в една и съща кредитна институция:	Всички Ваши влогове, регистрирани по Вашите сметки, открити в една и съща кредитна институция, които влизат в обсега на гаранцията, се сумират, за да се определи размерът с право на гаранционно обезщетение; за това обезщетение съществува гарантиран размер до 100 000 € (1)
В случай че имате съвместна сметка с друго лице или повече други лица:	Гарантираният размер до 100 000 € се прилага за всеки един вложител поотделно. Салдото по съвместната сметка се разпределя между сътителите на сметката; частта на всеки един от тях се прибавя към неговите собствени средства при изчисляване на размера за гарантирана влога, който се прилага спрямо него (2)
Други специални случаи	Виж забележка (2)
Срок за изплащане на обезщетението в случай на неплатежоспособност на кредитната институция:	Седем работни дни (3)
Валута на обезщетението:	Евро
Кореспондент:	Фонд за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65, rue de la Victoire, 75009 Paris телефон: 01-58-18-38-08 имейл адрес: contact@garantiedepots.fr
За повече информация:	Обърнете се към интернет сайта на Гаранционния Фонд /FGDR /: http://www.garantiedesdepots.fr/
Потвърждение от вложителя за получаване: (5)	Дата:/...../.....

Допълнителна информация:

1) Общ лимит за защита на влоговете:

- Ако влогът е неналичен поради факта, че кредитната институция не е в състояние да изпълни своите финансови задължения, вложителите се обезщетяват чрез системата за гарантиране на влоговете. Размерът на обезщетението е 100 000 € на вложител в една кредитна институция. Това означава, че всички кредитни сметки в една и съща кредитна институция се сумират, за да се определи размерът с право на гаранционно обезщетение (с изключение на онези, които са предмет на прилагането на законови и договорни разпоредби относно компенсацията срещу съответните дебитни сметки). Размерът на обезщетението се прилага спрямо тази обща сума. Влоговете и лицата с право на такова гаранционно обезщетение са посочени в член L 312-4-1 от Валутния и финансов кодекс (за всяко допълнително уточнение по този въпрос, вижте интернет сайта на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции).
- Например, ако един клиент има спестовна сметка с право на обезщетение (с изключение на спестовна книжка A (Livret A), спестовна книжка за устойчиво развитие (livret de développement durable) и спестовна книжка за популярен спестовен влог (livret d'épargne populaire), чието салдо е 90 000 €, и разплащателна сметка, чието салдо е 20 000 €, размерът на обезщетението ще бъде определен на 100 000 €.
- Този метод се прилага също така и в случаите, когато една кредитна институция работи под няколко търговски марки. Това означава, че всички депозити на едно и също лице, приети под тези търговски марки, имат право на максимално обезщетение от 100 000 €.

2) Основни специални случаи

- Съвместните сметки се разпределят между сътитулярите на равни части, освен ако в договора за сметката не е указан друг начин на разпределение. Полагатата се на всеки един от титулярите част се прибавя към неговите собствени сметки или влогове, като общата стойност на последните е гарантирана в размер до 100 000 €.
- Сметките, по които имат права две или повече лица в качеството им на съсобственици, на съдружници в търговско дружество, на членове на сдружение или подобно обединение, и без те да имат правосубектност като юридически лица, се групират и третираат като направени от един единствен вложител, различен от съсобствениците и съдружниците.
- Сметките, принадлежащи на едноличен търговец с ограничена отговорност (френското: EIRL), открити с цел управление на активите и осъществяване на банкови депозити, свързани с неговата професионална дейност, се групират и третираат като направени от един единствен вложител, различен от титуляра на другите сметки на същото това физическо лице.
- Сумите, вписани в спестовните книжки А, спестовните книжки за устойчиво развитие (LDD) и спестовните книжки за популярен спестовен влог (LEP) се гарантират независимо от размера от 100 000 €, който е приложим за останалите сметки.
- Тази гаранция се отнася за депозирани във всички такива спестовни книжки суми на един и същи титуляр, както и лихвите, натрупани върху тези суми, в размер до 100 000 € (за всяко допълнително уточнение по този въпрос, вижте интернет сайта на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции). Например, ако един клиент има спестовна книжка А и спестовна книжка LDD, общото салдо по които възлиза на 30 000 €, както и разплащателна сметка, салдото по която е 90 000 €, той ще бъде обезщетен, от една страна, в размер от 30 000 € за своите спестовни книжки, и от друга страна, в размер от 90 000 € за своята разплащателна сметка. Някои депозити с изключителен характер (сума с произход сделка с недвижим имот, получена от продажбата на жилище, собственост на вложителя; сума, представляваща обезщетение под формата на парични средства за претърпени от вложителя вреди; сума, представляваща изплащане под формата на парични средства на обезщетение при пенсиониране или наследство) се ползват от повишена гаранция над размера от 100 000 € за един ограничен период от време след постъплението на тези парични суми (за всяко допълнително уточнение по този въпрос, вижте интернет сайта на Фонда за гарантиране на влоговете и оздравяване на финансовите институции).

3) Изплащане на обезщетение :

- Фондът за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции извършва изплащането на обезщетенията на вложителите и бенефициерите на гаранцията за покритие от тази гаранция депозити в срок от седем работни дни, считано от датата, на която Френският регулаторен орган (Autorité de contrôle prudentiel et de resolution) констатира, че влоговете на въпросната институция са неналични, и в приложение на алинея първа от точка I на член L. 312-5 от Валутния и финансов кодекс. Този срок от седем работни дни е приложим, считано от 1ви юни 2016 г.; до тази дата, този срок е двадесет работни дни
- Този срок засяга изплащането на обезщетения, които не включват специално третиране или някаква необходимост от събиране на допълнителна информация за определяне на размера на обезщетението или за идентифициране на вложителя. Ако се налага специално третиране или събиране на допълнителна информация, изплащането на обезщетението става във възможния най-кратък срок.
- По преценка на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции, изплащането става:

 - Или чрез писмо чек, изпратено с препоръчана поща с обратна разписка;
 - Или чрез онлайн публикуване на необходимата информация в защитено интернет пространство, открито специално от Фонда за тази цел, и което е достъпно през неговия официален сайт (виж по-долу), като по този начин се даде възможност на бенефициера да съобщи новата банкова сметка, по която желае да му бъде изплатено обезщетението чрез банков превод.

4) Друга важна информация:

- Общият принцип е, че всички клиенти, били те физически или юридически лица, и независимо дали техните сметки са открити за лични или стопански цели, са покрити от Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции. Изключенията, приложими спрямо определени депозити или спрямо определени продукти, са посочени в интернет сайта на Фонда за гарантиране на влоговете и за оздравяване на финансовите институции.
- По искане от Ваша страна, Вашата кредитна институция Ви информира дали нейните продукти са гарантирани или не. Ако един влог е гарантиран, кредитната институция също така потвърждава този факт в извлечението по сметката, което Ви изпраща периодично, поне веднъж в годината.

5) Потвърждение за получаване :

- Когато настоящият формуляр е приложен или е включен в общите условия или в специалните условия на проекто-договора или споразумението, потвърдението за получаването му става при подписване на споразумението
- Не се счита за потвърждение за получаване който и да е формуляр, изпратен след подписването на договора или на споразумението, при годишното изпращане на документите.