

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И РАЙФАЙЗЕН ОНЛАЙН НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

### I. ОБШО

1. Общите условия за предоставяне на платежни услуги и Райфайзен Онлайн на юридически лица (Общи условия) имат за цел да информират юридическите лица (КЛИЕНТ) относно откриването и воденето на платежни сметки и относно предоставяните от Райфайзенбанк (България) ЕАД (БАНКА) платежни услуги.
2. Тези Общи условия не заместват договорените между КЛИЕНТА и БАНКАТА ангажменти в Договор - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги на юридически лица, неразделна част от настоящите Общи условия.
3. При откриване на платежна сметка КЛИЕНТЪТ получава настоящите Общи условия, Договор - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги на юридически лица (вкл. Спесимен с оторизираните подписи), Общи условия за деловата дейност на БАНКАТА и Общи условия за ползване на Елба Интернешънъл (за клиенти, които използват услугата за електронно банкиране „Елба Интернешънъл“).
4. Редът и начинът за откриване, водене и закриване на сметки на бюджетни предприятия, включително и ограниченията и условията да имат платежни сметки, се определят с указания на Министъра на финансите и Управителя на БНБ.
5. Платежните сметки на КЛИЕНТА са защитени чрез участието на БАНКАТА във Фонда за гарантиране на влоговете в банките до размер и при условия, съгласно разпоредбите на Закона за гарантиране на влоговете при банките, описани в глава XIII в настоящия документ.

### II. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

6. Платежните услуги, предоставяни от БАНКАТА на КЛИЕНТА във връзка с изпълнение на платежни операции са:
  - 6.1. внасяне на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
  - 6.2. теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;
  - 6.3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства от и по платежна сметка на КЛИЕНТА, което предполага:
    - 6.3.1. изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
    - 6.3.2. изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
  - 6.4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на КЛИЕНТА кредит, а именно:
    - 6.4.1. изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
    - 6.4.2. изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
  - 6.5. платежни операции, при които съгласието на КЛИЕНТА за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между КЛИЕНТА и БАНКАТА.

### III. ОТКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

7. При откриване на платежна сметка, КЛИЕНТЪТ предоставя на БАНКАТА следните документи и информация:
  - 7.1. единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;
  - 7.2. извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество;
  - 7.3. актуално удостоверение за регистрация на лицето, което открива сметката, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват титуляря и техни лични данни по документ за самоличност;
  - 7.4. пълномощно, ако има такова, с което лицето (лицата), които управляват и представляват титуляря, оправомощават друго лице/лица да се разпореждат с парите по сметката от името на титуляря; подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на лице, оправомощено за това от доставчика на платежни услуги, или да бъде заверен нотариално;
  - 7.5. лични данни по документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката; подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на доставчика на платежни услуги или да са заверени нотариално.

8. Изменения в документите по чл. 7.1, чл. 7.2, чл. 7.3., чл. 7.4. и чл.7.5 имат сила по отношение на БАНКАТА, само от момента, в който БАНКАТА е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.
9. Документите по чл. 7.2 и чл. 7.3. както и документите за настъпили изменения в тях, не се предоставят от клиенти, които са вписани в търговския регистър при Агенцията по вписванията.
10. БАНКАТА може да изисква и други документи за откриване и водене на платежна сметка, за което предварително уведомява лицето, което открива сметката.
11. На всяка открита сметка, БАНКАТА присъжда уникален идентификатор (IBAN), който КЛИЕНТЪТ се задължава да предоставя при всяко платежно нареждане.

#### **IV. СЪГЛАСИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ И ОТТЕГЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ**

12. КЛИЕНТЪТ дава съгласие за изпълнение на Платежната операция (ПО) посредством подписани стандартни форми на платежни нареждания, депозирани на хартиен носител или по електронен път.
13. Нареддането или съгласието на КЛИЕНТА, в ролята му на платец, за изпълнение на ПО може да бъде оттеглено от КЛИЕНТА по всяко време, но не по-късно от момента, в който ПО е станала неотменима. За неотменима се счита ПО, след получаването ѝ от БАНКАТА.
- 13.1. Когато ПО се извършва по инициатива на или чрез получателя, платецът не може да отменя платежното нареждане след предаването му или след като е дал своето съгласие за изпълнение на ПО в полза на получателя.
14. Когато КЛИЕНТЪТ, който подава платежно нареждане желае платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, КЛИЕНТЪТ може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.
15. При директен дебит КЛИЕНТЪТ, в ролята на платец, може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.
16. След изтичането на сроковете по чл. 13, чл. 14 и чл. 15 по-горе, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между КЛИЕНТА и БАНКАТА, като в случаите по чл. 15 се изисква и съгласието на получателя на средствата.
17. БАНКАТА може да начислява такса за отмяна на платежното нареждане, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци.
18. Платежното нареждане се оттегля в писмена форма.
19. БАНКАТА може да откаже изпълнението на платежно нареждане само ако:
- 19.1. платежното нареждане не съдържа всички специфични условия, съгласно Договора - искане за отиване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги, настоящите Общи условия и Общи условия за деловата дейност на БАНКАТА или изпълнението на платежното нареждане би нарушило разпоредби на българското законодателство, съдебно решение или решение на публични органи;
- 19.2. БАНКАТА уведомява писмено КЛИЕНТА за причините, довели до отказ за изпълнение на платежното нареждане, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг нормативен акт.

#### **V. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ**

20. Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който БАНКАТА получава платежното нареждане, предадено пряко от КЛИЕНТА или косвено от или чрез получателя по договорените между страните ред и начин за получаване на платежното нареждане съгласно чл. 12.
21. Когато моментът на получаване не е работен ден за БАНКАТА на платеща, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.
22. Платежни нареждания се приемат за изпълнение съгласно крайните срокове, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци.
23. Ако КЛИЕНТЪТ желае платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за БАНКАТА - следващият работен ден.
24. В случай на недостатъчна наличност по платежната сметка на КЛИЕНТА за изпълнението на ПО, БАНКАТА отказва изпълнението на платежното нареждане. БАНКАТА своевременно уведомява КЛИЕНТА за неизпълнението на ПО.
25. БАНКАТА обработва платежни нареждания в чуждестранна валута въз основа на подадени от КЛИЕНТА коректни SWIFT адрес (BIC) или друг идентификатор на БАНКАТА на получателя и IBAN/уникален идентификатор на получателя. При подаване на Платежно нареждане в лева, КЛИЕНТЪТ посочва изискваните за изпълнението BIC и IBAN на сметката на получателя.
26. Непредоставянето, непълното или неточно предоставяне на данните по чл. 25. може да доведе до забавяне в обработката на превода.

27. БАНКАТА не носи отговорност за изпълнение на нареждания с грешно предоставени от наредителя банкови детайли.
- 27.1. БАНКАТА може да откаже изпълнение на платежното нареждане, ако то е попълнено нечетливо.
28. КЛИЕНТЪТ потвърждава че е информиран относно задължението на БАНКАТА съгласно Регламент (ЕС)260/2012 на Европейския Парламент и Съвета да осигури използването на XML формат за платежни нареждания в евро, които са групирани за целите на предаването, в случай че доставчикът на платежни услуги на получателя е разположен в страна от Европейското Икономическо пространство или в страна, която по силата на изрично предвидено в съответното споразумение задължение за доставчика на наредителя е задължена да използва този формат.
29. В изпълнение на горното задължение, БАНКАТА има право, считано от 31.10.2016г., да не изпълнява групирани платежни нареждания по точка 28 през електронен канал, в случай че посоченото платежно нареждане от КЛИЕНТА не е изпратено в XML формат.
30. КЛИЕНТЪТ се задължава да използва XML формат за платежните нареждания посочени в точка 28. КЛИЕНТЪТ изрично се съгласява с условията на предходната точка и освобождава „Райфайзенбанк (България)“ ЕАД от всякаква отговорност, в случай че не бъде изпълнен изходящ кредитен превод в евро, нареден от КЛИЕНТА, който не е изпратен в XML формат.
31. Когато платежното нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него IBAN или уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя.
32. БАНКАТА не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция (ПО) при неточност на посочения от КЛИЕНТА уникален идентификатор на получателя.

## **VI. СРОКОВЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ**

33. При изпълнение на платежни операции в лева, евро, при еднократна обмяна на валута между лев и евро, на територията на РБ, както и при презгранични платежни операции в евро към държава от Европейската общност, БАНКАТА на платеца осигурява заверяване на платежната сметка на БАНКАТА на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден, след момента на получаване на платежното нареждане. В случай на изпълнение на платежни операции на хартиен носител, срокът за изпълнение е два работни дни от момента на получаване на платежното нареждане.
34. При платежни операции във валута, различна от посочената в чл. 33 по-горе, в рамките на Европейската общност, срокът за изпълнение е максимум четири работни дни.
35. В случай, че сметките на платеца и получателя се водят в БАНКАТА, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същия работен ден.
36. Сроковете за изпълнение на ПО извън посочените в чл. 33 и чл. 34 по-горе, се определят в съответствие . Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци При изпълнение на платежни операции в левове чрез RINGS, БАНКАТА на платеца осигурява заверяване на платежната сметка на БАНКАТА на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
37. Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя, е не по-късно от работния ден, в който сметката на БАНКАТА на получателя е заверена със сумата по ПО.
- Вальорът на задължаване на сметката на платеца е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по ПО. БАНКАТА на получателя осигурява сумата по ПО на разположение на получателя незабавно след като сметката на БАНКАТА на получателя е заверена с тази сума.
38. При внасяне на пари в наличност по платежната сметка, БАНКАТА осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след получаване на средствата.

## **VII. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ**

39. Във връзка с предоставянето на платежни услуги БАНКАТА събира такси и комисиони, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци; определя лихвени проценти, съгласно Информационния лихвен бюлетин за вложителите юридически лица и еднолични търговци; и обменните курсове, обявени в салоните на БАНКАТА и в интернет страницата на БАНКАТА - [www.rbb.bg](http://www.rbb.bg).
40. Промените в обменните курсове се прилагат незабавно и без предварително уведомление.
41. КЛИЕНТЪТ се счита информиран за промените по чл. 40 по-горе с обявяването им в салоните на БАНКАТА и публикуването им на интернет страницата на "Райфайзенбанк (България)" ЕАД – [www.rbb.bg](http://www.rbb.bg).
42. Промените в Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци, и в Информационния лихвен бюлетин за вложителите юридически лица и еднолични

търговци, се извършват и влизат в сила по отношение на КЛИЕНТА съгласно разпоредбите на чл. 123 и чл.40.1. по-долу.

40.1. Когато промените в лихвата са по-благоприятни за КЛИЕНТА, те се прилагат без предварително уведомление.

43. Получателят по платежното нареждане заплаща таксите, дължими на БАНКАТА на получателя, а платецът заплаща таксите, дължими на БАНКАТА на платеца.

44. В случай, че преводът е във валута, различна от валутата на сметката на платеца, КЛИЕНТЪТ може да го нареди с разноски изцяло за сметка на платеца (OUR).

45. Когато плащанията се извършват във валута, различна от валутата на държава членка на Европейското икономическо пространство, КЛИЕНТЪТ може да нарежда преводи с клаузи за разноски изцяло за сметка на платеца (OUR) или споделени (SHA).

46. В случай, че БАНКАТА на получателя е извън ЕО, КЛИЕНТЪТ може да нарежда преводи с клаузи за разноски изцяло за сметка на платеца (OUR), изцяло за сметка на получателя (BEN) или споделени (SHA).

47. В случаите, когато при осъществяване на ПО, БАНКАТА ще извърши обмяната по съответния курс на БАНКАТА за деня, в който се осъществява ПО. БАНКАТА публикува обменните курсове на интернет сайта си и ги предоставя на клиентите си в банковите си салони.

### **VIII. РАЙФАЙЗЕН ОНЛАЙН**

48. Настоящите Общи условия регламентират отношенията между Райфайзенбанк (България) ЕАД, наричана по-нататък БАНКАТА и КЛИЕНТА - юридическо лице, титуляр по сметки с достъп в Райфайзен ОНЛАЙН и ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛ – физическо лице, оторизирано да извършва справки – пасивен достъп и/или да извършва справки и да подписва и изпраща нареждания за платежни операции – активен достъп.

49. Услугите, предлагани чрез електронен канал за достъп от БАНКАТА, които са предмет на настоящите Общи условия са: Автоматизираната Банкова Информационна Система (АБИС) и продукта Интернет банкиране (чрез интернет сайт на услугата или чрез специализирано приложение за мобилни устройства), наричани по-нататък "Райфайзен ОНЛАЙН".

50. "Райфайзен ОНЛАЙН" предлага следните възможности:

- Получаване на информация за актуален баланс по сметки.
- Получаване на информация за движения и извлечения по сметки.
- Информация за валутни курсове; договорни фондове; депозити и кредити
- Нарещдане на плащания в лева и чужда валута; нареждане за издаване на банкова гаранция и др.

51. Електронният канал за достъп "Райфайзен ОНЛАЙН" – банкиране чрез интернет сайт на услугата предлага следните възможности:

51.1. Както за потребители с пасивен достъп, така и за потребители с активен достъп:

- Получаване на информация за актуален баланс по сметка/и.
- Получаване на информация за движения и извлечения по сметка/и.
- Информация за наличности и движения по банкови карти.
- Информация по депозити
- Информация по кредити
- Информация за валутни курсове
- Информация за договорни фондове
- Създаване и преглед на електронни заявки за банкови продукти и услуги:
  - Теглене на суми в брой
  - Отказ от хартиено извлечение
  - Заявка за Пакетна програма /възможност само за Клиенти Юридически лица в сегмент „Малки предприятия“, с годишен оборот до 2 млн. лева/
  - Нарещдане за издаване на банкова гаранция /възможност само за Клиенти Юридически лица/
  - Нарещдане за издаване на акредитив /възможност само за Клиенти Юридически лица/
- Промяна на потребителско име и парола за достъп до системата.
- Справка за времето на ползване на системата от съответния ОНЛАЙН потребител.

- Пощенска кутия

- Бързи връзки към всяка от функционалностите

- Персонализиране изгледа на потребителя

51.2. Допълнителни възможности, които могат да ползват потребителите с активен достъп:

- Нарещдане за вътрешно-банкови и междубанкови преводи и искания за директен дебит в местна валута.
- Нарещдане за преводи в чуждестранна валута.

- Нарещдане на масови плащания (само за Клиенти юридически лица)
  - Попълване на електронни форми и заявки за депозити и изпращане на допълнителни документи, изисквани за съответен вид преводи.
  - Обмяна на валута между сметки на КЛИЕНТА в БАНКАТА.
  - Генериране на автоматично платежно нареждане за електронни фактури, в случай, че потребителят ползва услугата Е-фактура на Банксервиз АД.
  - Подписване и изпращане на нареждания за платежни операции при активен достъп в Райфайзен ОНЛАЙН.
  - Подписване и изпращане на електронни заявки за банкови продукти и услуги:
    - Теглене на суми в брой
    - Отказ от хартиено извличение
    - Заявка за Пакетна програма /възможност само за Клиенти Юридически лица в сегмент „Малки предприятия“, с годишен оборот до 2 млн. лева/
    - Нарещдане за издаване на банкова гаранция /възможност само за Клиенти Юридически лица/
    - Нарещдане за издаване на акредитив /възможност само за Клиенти Юридически лица/
  - Откриване и закриване на депозити
  - Активни операции с договорни фондове (записване на дялове, прехвърляне на дялове и обратно изкупуване)\*\*
- \*\* Услугите Информация за договорни фондове и Активни операции с фондове са достъпни само за клиенти на Райфайзен Асет Мениджмънт.

51.3. Независимо от броя на платежните операции заявени за изпълнение от КЛИЕНТА през функционалност за групирано нареждане от типа „Пакетни плащания“, „Пакетен превод в евро към ЕИП“, „Пакетен превод в евро към ЕИП(файл)“ или „Масови плащания“, БАНКАТА прилага платежните правила и ограничения, които клиентът е заявил за съответния тип групирано плащане.

52. Електронният канал за достъп – банкиране чрез специализирано приложение за мобилни устройства (смартфони, таблети и др.) предлага следните възможности:

52.1. За потребители с пасивен и активен достъп:

- Получаване на информация за актуален баланс по сметка/и.
- Получаване на информация за движения по сметка/и.
- Информация за наличности и движения по банкови карти.
- Информация по депозити
- Информация по кредити
- Други информативни услуги за използваните банкови продукти и услуги, новини и др.

52.2. За потребители с активен достъп:

- Нарещдане за вътрешно-банкови и междубанкови преводи и искания за директен дебит в местна валута.
- Нарещдане за преводи в чуждестранна валута.
- Обмяна на валута между сметки на КЛИЕНТА в БАНКАТА.
- Подписване и изпращане на нареждания за платежни операции при активен достъп в Райфайзен ОНЛАЙН.

53. За извършване на активни операции в Райфайзен ОНЛАЙН, по чл.51.2 и чл.52.2, средствата за авторизация са:

- еднократен оторизационен код с временна валидност, изпратен от БАНКАТА чрез SMS съобщение на мобилен номер на регистриран на територията на Р. България мобилен оператор на името на съответния потребител
  - еднократен оторизационен код, генериран от Токен устройство
- БАНКАТА не изпълнява платежни операции в Райфайзен ОНЛАЙН, при неизпълнение на ОНЛАЙН потребителя на авторизационните условия

53.1. БАНКАТА изпълнява нареждания за издаване на гаранции и акредитиви през Райфайзен ОНЛАЙН само след надлежна авторизация съгласно чл.53 и след подписване с Квалифициран електронен подпис(КЕП)

54. БАНКАТА има право да увеличава или ограничава обхвата на услугата “Райфайзен ОНЛАЙН”, включително и да променя техническата процедура, касаеща извършването на услугите чрез електронни канали за достъп. Тези действия на БАНКАТА се основават на промени в изискванията на действащото законодателство, съображения за сигурност или подобрения в съответния продукт.

#### **Регистрация за ползване на “Райфайзен ОНЛАЙН”**

55. За да ползва услугите “Райфайзен ОНЛАЙН”, КЛИЕНТЪТ попълва искане за регистрация със съдържание и форма, определени от БАНКАТА, в което посочва сметките и продуктите до които желае да има достъп чрез Райфайзен ОНЛАЙН, както и съответните права за извършване на операции по тях.

55.1. В случай че, клиент Юридическо лице, желае да ползва „Електронни заявки“, в допълнение на искане за регистрация в “Райфайзен ОНЛАЙН” КЛИЕНТЪТ попълва искане за регистрация за електронни заявки със съдържание и форма, определени от БАНКАТА. В искането за регистрация за електронни заявки КЛИЕНТЪТ посочва кои заявки желае да ползва, както и съответните права за тяхното ползване.

56. С подаването на такова искане в офис на БАНКАТА или по електронен път, КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат и приема настоящите Общи условия. КЛИЕНТЪТ се задължава да запознае ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ с настоящите Общи условия.

57. Приемането на настоящите Общи условия от КЛИЕНТА има действието на сключване на рамков договор по смисъла на раздел III от ЗПУПС, с БАНКАТА. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, относно ползването на “Райфайзен ОНЛАЙН” влизат в сила след подписване на искане за регистрация за услугата от КЛИЕНТА, предоставяне на пълномощия за достъп на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ и получаване на потребителското име и паролата (в запечатан плик) от ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ. Отношенията между страните се уреждат от настоящите Общи условия, конкретните условия посочени от КЛИЕНТА в искането за регистрация, действащите Тарифа за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци БАНКАТА и Общите условия за делова дейност на БАНКАТА, както и Ръководство за потребителя, публикувани в страниците на БАНКАТА [www.rbb.bg](http://www.rbb.bg) и [online.rbb.bg](http://online.rbb.bg).

58. КЛИЕНТ - юридическо лице, получава достъп до системата до 3 работни дни след получаването на потребителско си име и парола от ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ. ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ получава SMS известие на номера за контакт, посочен в заявлението, след като полученият ПИН-плик за достъп до системата вече е активен.

59. БАНКАТА предоставя потребителско име и парола за достъп лично на всеки ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛ.

60. Ако предварително е заявил ползването на активни услуги в “Райфайзен ОНЛАЙН”, КЛИЕНТЪТ има възможност да избере по какъв начин ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ ще авторизира направените нареждания съгласно чл.53, като укаже това в искането за регистрация за услугата и предоставяне на банкови услуги.

60.1. В случай, че е избран като начин за авторизиране на активни транзакции – еднократен код, изпратен от БАНКАТА чрез SMS, в искането за ползване КЛИЕНТЪТ трябва да посочи мобилен номер на регистриран на територията на Р. България мобилен оператор на името на съответния потребител. На посочения мобилен номер ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ ще получава еднократен код за потвърждение на превод или електронна заявка.

БАНКАТА не носи отговорност, когато ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ не получи изпратения SMS, поради липса на договорни отношения на КЛИЕНТА с мобилния оператор и/или технически причини, свързани с мобилния оператор или техническите средства на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ (напр. липса на обхват, роуминг покритие, изключен телефон и др.) или ако ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е променил телефонния си номер, без да е уведомил за това БАНКАТА, както и в случай на загуба или кражба.

60.2. Токените се получават от офис на БАНКАТА срещу такса за ползване, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци.

60.3. Токенът и еднократният код, изпратен от БАНКАТА чрез SMS служат само за авторизация в системата “Райфайзен ОНЛАЙН” и не могат да бъдат ползвани за никакви други цели, освен ако не бъде договорено друго между БАНКАТА и КЛИЕНТА в писмен вид.

60.4. В случай че, клиент Юридическо лице, желае да нарежда издаването на банкови гаранции и акредитиви през “Райфайзен ОНЛАЙН”, КЛИЕНТЪТ регистрира в “Райфайзен ОНЛАЙН” и Квалифициран електронен подпис (КЕП).

60.5. КЕП може да бъде заявен през услугата Райфайзен ОНЛАЙН [online.rbb.bg](http://online.rbb.bg) или да се използва вече закупен такъв. Клиенти, притежаващи КЕП, закупен от други дружества, предоставящи удостоверителни услуги, могат да ги регистрират в Райфайзен ОНЛАЙН.

#### **Ползване на услугите, предлагани по електронен път**

61. Всички действия, извършени от името на КЛИЕНТА след успешното идентифициране на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ с въвеждане на потребителско име и парола и/или авторизация с токен, еднократен код, изпратен от БАНКАТА чрез SMS, представляват валидни подписани писмени изявления, обвързващи КЛИЕНТА. Идентифицирането с потребителско име и парола, токен, еднократен код, изпратен от БАНКАТА чрез SMS, имат действието на електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис и имат действието на правно валиден подпис по смисъла на чл.8 от Закона за Счетоводството.

62. Изпълняването от страна на БАНКАТА на преводи в местна и чуждестранна валута, преводи между местни и чуждестранни лица, изплащане на трудови възнаграждения, и други активни транзакции, наредени от ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ през Райфайзен ОНЛАЙН, се извършва в съответствие с изискванията на действащите нормативни актовете и тези, регламентиращи тяхното приложение.

63. БАНКАТА изисква представянето на необходими документи по електронен път или на хартиен носител, в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Общите условия за делова дейност на БАНКАТА в сила към дадения момент.

64. Получените платежни нареждания през Райфайзен ОНЛАЙН наредени от ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ, се обработват в обичайния за БАНКАТА срок, регламентиран в Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци, съобразно законоустановените срокове.

65. За дата на откриване на депозит, чиято заявка за откриване е изпратена през Райфайзен ОНЛАЙН в почивен ден, се счита първият следващ работен ден.

66. Всички кредитни и дебитни записвания по сметките на КЛИЕНТА се считат за окончателни след приключване на счетоводния ден.

67. БАНКАТА си запазва правото да изисква от КЛИЕНТА допълнителна информация и/или Декларация по чл.4, ал.7 и по чл.6, ал.5 т.3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, във връзка с извършването на конкретна операция. В случай на отказ от страна на КЛИЕНТА за попълване на такава декларация, БАНКАТА уведомява писмено Агенцията за финансово разузнаване в съответствие с разпоредбите на чл.11 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

68. БАНКАТА има право да налага ограничения за извършване на операции чрез "Райфайзен ОНЛАЙН", които произтичат от изискванията на действащото законодателство, вътрешните правила на БАНКАТА, настоящите Общи условия и поддържането на необходимата сигурност на системите.

#### **Ползване на хардуерно устройство – Токен**

69. На основание предявено писмено искане от КЛИЕНТА, БАНКАТА предоставя на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ хардуерно устройство за идентификация на потребители – токен (наричано за краткост „токен“) с персонален идентификационен номер ПИН. Токенът представлява средство за авторизация при извършване на активни транзакции, в частност подписване и/или изпращане на нареждания от ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ към БАНКАТА от името и за сметка на КЛИЕНТА.

70. След получаване на токена, ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ носи съвместна отговорност с КЛИЕНТА за всички последици и действия, извършени с него.

71. ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ носи наказателна и/или гражданска отговорност по съдебен ред в следните случаи:

- При измама и неправомерно използване на токена
- При нарушаване на задълженията си по опазване на токена и ПИН-а.

72. БАНКАТА не носи отговорност в случай на извършена операция с токен, който е изгубен, откраднат, отнет или използван по друг неправомерен начин, в комбинация с правилно въведен ПИН.

73. БАНКАТА не носи отговорност, ако подаденото от трето лице писмено заявление или съобщение за изгубване, кражба, отнемане, подправяне или използване по друг неправомерен начин на токена е с невярно съдържание или е подправено и БАНКАТА е предприела необходимите мерки за блокирането му.

74. ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен при получаване на токена, да смени прилежащия му персонален идентификационен номер (ПИН).

75. ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен да съхранява токена и да го ползва само лично, с грижата на добър стопанин и в съответствие с условията за неговото активиране и ползване, в това число приложената към настоящите Общи условия и Инструкция за ползване на токен.

76. БАНКАТА е длъжна да предостави безплатно нов токен при проявен дефект на устройството в рамките на период от 1 година и 6 месеца от получаването му.

77. При загубване/ кражба на устройството, БАНКАТА предоставя на КЛИЕНТА нов токен срещу заплащане на валидната му към този момент цена съгласно действащата Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци

#### **Задължения и отговорности**

78. КЛИЕНТЪТ отговаря и е обвързан от всички действия, извършени от негово име, след получаване на достъп на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ до "Райфайзен ОНЛАЙН" на базата на положителна електронна идентификация и авторизация, съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис.

79. КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури достъп и извършване на операции в "Райфайзен ОНЛАЙН" само от свое име или упълномощените за целта ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛИ, в съответствие с настоящите Общи условия.

ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен да пази в тайна своята парола, своя персонален идентификационен номер за достъп до токен, и другите средства за електронна идентификация и авторизация, предоставени от БАНКАТА, като вземе всички необходими мерки срещу узнаването им от трети лица; да не записва ПИН-а, друг подобен код или удостоверителна информация по начин, който дава възможност за узнаването им от друго лице, включително върху токена, мобилния си телефон или друга вещ, която носи заедно с тях.

80. БАНКАТА приема положителната валидация на паролата и другите средства за електронна идентификация и авторизация предоставени на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ за достатъчно доказателство за неговата идентичност. БАНКАТА няма задължение да извършва допълнителни действия за удостоверяване на идентичността на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ.

81. Следните случаи представляват неизпълнение на задълженията на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ по чл. 53 от ЗПУПС с груба небрежност:

- придобиването на паролата и другите средства за електронна идентификация и авторизация, предоставени на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ, от трета страна, поради неспазване на публикуваните от БАНКАТА Инструкции за сигурност, неразделна част от настоящите Общи условия;

- когато неотторизирано от него интернет плащане е извършено от компютър, намиращ се в жилището на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ, в офиса, където той работи, или от друго устройство, намиращо се под негов контрол;

- когато неотторизирано от него интернет плащане е авторизирано чрез потребителско име и парола, токен, еднократен код, изпратен от БАНКАТА чрез SMS

81.1. В случай на неотторизирано използване от трета страна на паролата и другите средства за електронна идентификация и авторизация, предоставени на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ, БАНКАТА не носи отговорност за загуби на КЛИЕНТА в резултат от действията на третата страна, ако придобиването на паролата и другите средства за електронна идентификация и авторизация, предоставени на ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ от третата страна и съответните плащания, са станали при хипотезите на чл.81.

82. Ползвателите на услугата, които не са потребители по смисъла на ЗПУПС, са отговорни изцяло за всякакви транзакции от страна на неотторизирани лица в резултат на неотторизиран достъп.

83. БАНКАТА не носи отговорност за рекламации на платени стоки и услуги, както и при подобни спорове, които се уреждат директно със засегнатата насрещна страна.

84. БАНКАТА не носи отговорност за забавяне или неизпълнение на нареждане за плащане в резултат на или във връзка с неточности или грешки при попълването на информацията, при форсмажорни обстоятелства, поради технически проблеми, липса на Интернет връзка, смущения по линиите и други, освен в случаите, когато вредите са настъпили в резултат на проявена груба небрежност от страна на БАНКАТА.

85. За ползване на "Райфайзен ОНЛАЙН", КЛИЕНТЪТ плаща такси и комисиони съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци с приемането на настоящите Общи условия, КЛИЕНТЪТ дава своето безусловно и неотменимо съгласие, и упълномощава БАНКАТА да задължава сметката/ите му, открити при нея, със сумите на таксите и комисионите, които КЛИЕНТЪТ дължи.

86. КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури по сметката си в БАНКАТА достатъчно средства, необходими да покрият всички негови нареждания, задължения към БАНКАТА или трети лица, възникнали в резултат от ползването на "Райфайзен ОНЛАЙН". В случай на недостатъчна наличност по платежната сметка на КЛИЕНТА за изпълнението на платежна операция, БАНКАТА отказва изпълнението на нареждането. Отказаното платежно нареждане получава статус "Изтрил", с което се счита, че БАНКАТА е уведомила КЛИЕНТА, че платежното нареждане няма да бъде изпълнено.

#### **Блокиране на правото за достъп**

87. КЛИЕНТЪТ/ ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ има право да нареди блокиране на правото за достъп без да е длъжен да посочва за това конкретна причина.

88. КЛИЕНТЪТ/ ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен да уведоми незабавно БАНКАТА в случай на:

- Основателно съмнение, че паролата за достъп и/или другите предоставени от БАНКАТА средства за електронна идентификация и авторизация, респективно: са станали достояние на трети неупълномощени лица, са забравени, са технически унищожени или повредени;

- По сметката е установена операция, която не е разпоредена от името на КЛИЕНТА;

- Установена неточност или разминаване в реквизитите (сума, получател и др.) на наредена от КЛИЕНТА транзакция.

Уведомлението за блокиране на достъп се извършва в писмен вид. В случай на извършено уведомление по телефона, КЛИЕНТЪТ/ ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е длъжен в срок от един работен ден от деня на уведомлението да подаде в писмен вид нареждане за блокиране правото на достъп до системата на съответния потребител.

БАНКАТА е задължена да блокира своевременно, според случая: правото за достъп на КЛИЕНТА и/или ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ и/или другите средства за електронна идентификация и авторизация, след получаване на уведомление по настоящия член, дори ако КЛИЕНТЪТ/ ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ е действал умишлено или с груба небрежност.

89. БАНКАТА има право да блокира достъпа на КЛИЕНТА/ ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯ до услугата Райфайзен ОНЛАЙН, в случай че:

- това се налага по причина свързана със сигурността на платежния инструмент;
- има подозрение за неотторизирано или измамливо използване на платежния инструмент;

БАНКАТА съобщава на КЛИЕНТА за блокирането на достъпа до онлайн банкиране предварително, когато това възможно или веднага след блокирането.



**Прекратяване на ползването**

90. КЛИЕНТЪТ може да прекрати ползването на "Райфайзен ОНЛАЙН" по всяко време при условие, че няма неуредени задължения към БАНКАТА.

91. БАНКАТА може да прекрати ползването на "Райфайзен ОНЛАЙН" от КЛИЕНТА едностранно, с едностранно предизвестие за КЛИЕНТИ юридически лица. Ползването на "Райфайзен ОНЛАЙН" може да бъде прекратено едностранно от БАНКАТА, без предизвестие, в следните случаи:

- Нарушение от страна на КЛИЕНТА, съгласно настоящите Общи условия.
- При закриване на всички сметки на КЛИЕНТА.
- Започване на процедура по несъстоятелност или ликвидация, на някоя от страните.

92. БАНКАТА има право, по всяко време и по обективни причини, както и КЛИЕНТЪТ може да поиска от БАНКАТА, с незабавно действие да прекрати достъпа до "Райфайзен ОНЛАЙН" на определен от него ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛ и/или деактивиране на предоставено им от БАНКАТА средство за електронна авторизация и идентификация, което не прекратява договорните отношения между КЛИЕНТА и БАНКАТА.

93. Разпоредбите на Раздел VIII от настоящите Общи условия остават в сила до окончателното уреждане на взаимоотношенията между страните и задълженията им една към друга.

**Допълнителни условия**

94. БАНКАТА си запазва правото да променя условията по гл.VIII "Райфайзен Онлайн" от настоящите Общи условия. За КЛИЕНТИТЕ – юридически лица промените влизат в сила незабавно след публикуването им в интернет страниците [www.rbb.bg](http://www.rbb.bg) и [online.rbb.bg](http://online.rbb.bg) или на видно място в офисите на БАНКАТА.

95. Когато БАНКАТА разширява обхвата на услугите в Райфайзен ОНЛАЙН, се счита, че КЛИЕНТЪТ се е съгласил с това, ако е заявил услугата в офис на БАНКАТА или чрез технически средства за комуникация, както и ако използва новата услуга за първи път. В тези случаи не се прилага срокът по чл.94.

96. БАНКАТА има право временно или за постоянно да добавя нови или да блокира съществуващи услуги, извършвани в Райфайзен ОНЛАЙН без предизвестие.

97. БАНКАТА договаря с КЛИЕНТИТЕ комуникацията и начина на предоставяне на информация в "Договор - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги" за юридически лица.

98. Документи, разпечатани от Райфайзен ОНЛАЙН имат само информативен характер.

99. КЛИЕНТЪТ следва да възрази срещу неразрешени и неточно изпълнени транзакции, които се съдържат в извлечението незабавно след узнаването им. КЛИЕНТЪТ следва да подаде възражение в писмен вид в офис на БАНКАТА не по-късно от законоустановения срок. След изтичане на този срок, БАНКАТА може да остави възражението без отговор.

100. ОНЛАЙН ПОТРЕБИТЕЛЯТ дава съгласието си БАНКАТА да съхранява и извършва обработка на личните му данни, станали й известни във връзка с предоставяне на услугата, предмет на настоящите Общи условия, и се съгласява БАНКАТА да ги предоставя на трети лица, съгласно Закона за защита на личните данни.

**IX. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ**

101. Комуникацията между БАНКАТА и КЛИЕНТА се осъществява в писмен вид на хартиен носител или друг дълготраен носител, или чрез средства за дистанционна комуникация – факс, ел. поща, чрез достъп до електронни извлечения или чрез друг договорен с КЛИЕНТА начин.

102. Предоставянето на информация на КЛИЕНТА относно извършените от него ПО се извършва съгласно възможностите, предвидени в Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци

103. Посоченият в Договора - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги адрес за кореспонденция на КЛИЕНТА ще се счита за адрес за кореспонденция, на който БАНКАТА ще изпраща всички предвидени в настоящите Общи условия уведомления, съобщения и др. документи. В случай, че КЛИЕНТЪТ е променил адреса си на управление, без да уведоми своевременно писмено БАНКАТА за точния си нов адрес за кореспонденция, всички уведомления и съобщения на стария й адрес ще се считат за валидно получени с удостоверяването от страна на куриерска служба, пощата или друг връчител, че адресатът не е намерен на посочения адрес. При промяна на адреса на управление на БАНКАТА, посочен в тези Общи условия, КЛИЕНТЪТ се счита за уведомен за новия й адрес на управление от датата на обявяването на промяната в електронния търговски регистър към Агенция по вписванията, който е публичен.

104. КЛИЕНТЪТ дава съгласие БАНКАТА да изпраща SMS, e-mail и/или писмо на посочен от него мобилен телефон, e-mail адрес, адрес или пощенска кутия, с информация за платежна карта, за извършените с платежна карта операции и дължимите суми по картата, както и да изпраща до него рекламни и други съобщения за продукти, услуги и промоции, предлагани от БАНКАТА.

105. КЛИЕНТЪТ има право да възрази срещу обработването на личните му данни за целите на директния маркетинг по един от следните начини:

- чрез писмена декларация, подадена в офис на БАНКАТА или изпратена на e-mail адрес [call.center@raiffeisen.bg](mailto:call.center@raiffeisen.bg). Декларацията може да бъде получена в офис или свалена от Интернет страницата на БАНКАТА

- на телефон 0700 1000 ( за абонати на Vivacom ) / 17 21 (за абонати на MTel и Globul).

БАНКАТА не носи отговорност, ако заявление, подадено по телефон или e-mail, е подадено от трето лице и носи невярно съдържание или е подправено.

106. Официалните езици за кореспонденция са български и английски.

## **Х. ЗАЩИТНИ МЕРКИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

107. В случай на неразрешена или неточно изпълнена ПО, КЛИЕНТЪТ е длъжен да уведоми без неоснователно забавяне БАНКАТА. Сроктът за уведомление не може да бъде по-дълъг от 45 дни от датата на задължаване на сметката на КЛИЕНТА.

108. В случай, че ПО е неразрешена, БАНКАТА на платеца възстановява на КЛИЕНТА стойността на неразрешената ПО незабавно след приключване на процедурата по доказване на автентичността на ПО, но не по-късно от 21 дни след получаване на уведомление за неразрешена ПО.

109. Когато КЛИЕНТЪТ твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, КЛИЕНТЪТ носи доказателствената тежест при установяването на автентичността на платежната операция, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

Регистрирано от БАНКАТА използване на платежен инструмент е достатъчно доказателство, че платежната операция е била разрешена от КЛИЕНТА.

110. КЛИЕНТЪТ понася всички загуби, свързани с всички неразрешени платежни операции, когато не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на инструмента.

111. БАНКАТА на платеца носи отговорност пред него за точното изпълнение на ПО когато ПН е подадено от платеца. В случай, че БАНКАТА на платеца докаже, че БАНКАТА на получателя е получила сумата по ПО в сроковете по чл. 33 – 36, след момента на получаване на платежното нареждане от платеца, БАНКАТА на получателя носи отговорност за точното изпълнение на ПО.

112. Когато БАНКАТА е в ролята си на Банка на платеца и носи отговорност по чл. 111, своевременно възстановява на платеца сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената ПО.

113. Когато БАНКАТА е в ролята си на Банка на получателя и носи отговорност по чл. 111, незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.

114. Когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, БАНКАТА на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на БАНКАТА на платеца в съответствие с условията, посочени в платежно нареждане за директен дебит и в съответствие с приложимите крайни срокове на системите за сетълмент. Когато БАНКАТА е в ролята си на Банка на получателя и носи отговорност по тази алинея, незабавно предава съответното платежно нареждане на БАНКАТА на платеца.

115. БАНКАТА на получателя носи отговорност пред получателя ако не изпълни платежната операция в сроковете по чл. 37 и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след като е узнала, че сметката ѝ е била заверена.

116. В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която БАНКАТА на получателя не носи отговорност по чл. 114 и чл. 115, БАНКАТА на платеца носи отговорност пред платеца и възстановява на платеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което би се намирала преди изпълнението на неточно изпълнената платежна операция.

117. БАНКАТА носи отговорност пред КЛИЕНТА за възстановяване на всички преки загуби, които се свеждат до размера на доказаните загуби от лихви вследствие на неточното изпълнение или неизпълнението на ПО.

118. КЛИЕНТЪТ може да възрази срещу задължаване на сметката му и да поиска БАНКАТА да му възстанови цялата сума, с която сметката му е била задължена, в срок от десет дни от датата на задължаване, ако ПО е наредена от или чрез получателя и при спазване на следните условия:

118.1. към момента на даване на разрешение за изпълнение на ПО не е посочена нейната точна стойност;

и

118.2. стойността на ПО надвишава очакваната от платеца стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции.

119. КЛИЕНТЪТ представя на БАНКАТА доказателства относно наличието на условията по чл.118.1 и чл.118.2 по-горе.

120. КЛИЕНТЪТ няма право на възстановяване по чл.118, ако е дал съгласието си и е бил информиран за предстоящото задължаване на сметката поне двадесет и осем дни преди задължаване на сметката.

121. В срок до 10 работни дни от получаване на искането, БАНКАТА възстановява на КЛИЕНТА цялата сума на ПО или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ. Ако не приема основанията за отказа, платецът може да направи възражение пред Помирителната комисия за платежни спорове или компетентния български съд.

122. В случаите на чл.118.2, КЛИЕНТЪТ не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен обменен курс, уговорен с БАНКАТА.

## **ХІ. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И НА ДОГОВОР-ИСКАНЕ ЗА ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВА СМЕТКА И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА БАНКОВИ УСЛУГИ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА**

123. БАНКАТА може по всяко време да изменя или допълва настоящите Общи условия, Договора - искане за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги на юридически лица и други договори касаещи предоставените платежни услуги, както и Информационния лихвен бюлетин за вложителите юридически лица и еднолични търговци, като уведоми КЛИЕНТА най-малко една седмица преди датата на влизане в сила на така изменените или допълнени условия. Уведомлението може да бъде изпратено по пощата, чрез извлечението от сметката или чрез интернет сайта на БАНКАТА, по преценка на БАНКАТА.

124. Договора - искане и други договори касаещи предоставените платежни услуги се сключват за неопределен срок.

125. Договора - искане и други договори касаещи предоставените платежни услуги се прекратяват и сметките открити, въз основа на този Договор се закриват:

125.1. по взаимно писмено съгласие на страните;

125.2. едностранно от КЛИЕНТА с едномесечно писмено предизвестие, в случай, че КЛИЕНТЪТ няма задължения към БАНКАТА към момента на изтичане на срока на предизвестията.

125.3. едностранно от БАНКАТА с едномесечно писмено предизвестие, включително в следните случаи:

- когато КЛИЕНТЪТ е с нулево салдо и по сметката не са извършвани операции от КЛИЕНТА, освен служебно изпълнени такива в продължение на поне 3 месеца;

- когато поради неосигурена от страна на КЛИЕНТА минимално разполагаемост, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци, сметката излезе на дебитно салдо в резултат на служебно събрани от страна БАНКАТА комисиони, такси и разноски, дължими от КЛИЕНТА за банковите операции и услуги, регламентирани в действащата Тарифата за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за юридически лица и еднолични търговци и по сметката няма извършвани операции от КЛИЕНТА, освен служебно изпълнени такива в продължение на поне 3 месеца .

126. При неизпълнение на задължение от страна на КЛИЕНТА, БАНКАТА може едностранно и незабавно да прекрати Договора - искане и други договори касаещи предоставените платежни услуги.

127. При прекратяване на Договора - искане, БАНКАТА не възстановява заплатените от КЛИЕНТА такси, комисиони и други за предоставените от БАНКАТА платежните услуги и за използване на платежни инструменти.

128. БАНКАТА и КЛИЕНТЪТ се съгласяват, че в отношенията им няма да се прилагат изискванията на глава трета, както и разпоредбите на чл.49, ал.1, чл.51, ал.1, чл.56, 58, 68, 69 и 70, ал.1 на Закона за платежните услуги и платежните системи.

## **ХІІ. ПРАВНА ЗАЩИТА**

129. За неуредени с настоящите Общи условия въпроси, се прилагат Договора-искане за юридически лица и Общите условия за делова дейност на БАНКАТА.

130. За неуредените в настоящите Общи условия, Общите условия за делова дейност на БАНКАТА и Договора-искане въпроси, се прилагат разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Закон за кредитните институции и всички други относими разпоредби на действащото българско законодателство.

131. Спорове, за чието разрешаване страните не постигнат съгласие, ще се разрешават от компетентния български съд съгласно правилата на ГПК. Спорни въпроси във връзка с извършване на преводи могат да бъдат отнесени към Помирителната комисия за платажни спорове към Комисията за защита на потребителите.

132. Възникналите спорове по прилагането на тези Общи условия и Договор - искане ще се решават чрез преговори между БАНКАТА и КЛИЕНТА.

133. В случай, че между БАНКАТА и КЛИЕНТА не се постигне съгласие, споровете ще се отнасят до Помирителната комисия за платажни спорове или компетентния български съд.

### **XIII. УСЛОВИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ПАРИЧНИТЕ НАЛИЧНОСТИ НА КЛИЕНТИ В РАЙФАЙЗЕНБАНК /БЪЛГАРИЯ/ЕАД СЪГЛАСНО ЗАКОНА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ ПРИ БАНКИТЕ**

134. Всички вложители, както физически, така и юридически лица, са **гарантирани** чрез участието на БАНКАТА във Фонда за гарантиране на влоговете /ФГВБ/. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в БАНКАТА независимо от броя и размера им, **до 196 000 лв.** общо за главница и лихва, при условията на Закона за гарантиране на влоговете в банките.

135. Следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога:

135.1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;

135.2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;

135.3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

Влоговете по чл.135.1, 135.2 и 135.3 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на БАНКАТА към един вложител по чл. 12 от Закона за гарантиране на влоговете в банките в рамките на срока по чл.135.

136. Фондът осигурява достъп на вложителите на БАНКАТА до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез една или повече банки, определени от управителния съвет на Фонда.

**136.1. Не се изплащат** гарантираните размери на влоговете в следните случаи и на следните лица:

136.1.1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;

136.1.2. финансовите институции по чл.3 от Закона за кредитните институции;

136.1.3. застрахователи и презастрахователи по чл.8 от Закона за застраховането;

пензионно-осигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;

136.1.4. инвестиционни посредници;

136.1.5. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;

136.1.6. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси

136.1.7. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането

136.2. Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и салдото по всяка от тях е по-малко от 20 лв.

136.3. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

136.4. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

137. Гаранцията не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и т. 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

(Клиент: .....)