



УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД

Бул. „Витоша“ 91, София, България, тел. (+359 2) 952 08 57, e-mail: t.i.bank@abv.bg

Общи условия за издаване и ползване на банкови дебитни карти като електронни платежни инструменти

I. ПРЕДМЕТ

Чл.1. Настоящите Общи условия имат за предмет уреждане на отношенията между УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД (наричана по-долу „Банката“, „Издателят“ или „Банката-издател“) и оправомощения картодържател (наричан по-долу „Картодържателят“, „Клиентът“ или само „Държателят“) във връзка с издаването и обслужването на банкова дебитна карта на УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД. Тези Общи условия представляват неразделна част от Договора за издаване и обслужване на дебитна карта на УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД (наричан по-долу „Договорът“).

II. ОБЩИ УСЛОВИЯ

Чл.2. /1/ Дебитната карта представлява средство за достъп на Клиента до неговата банкова картובה сметка, открита в Банката, по електронен път и е предназначена за идентификация на Картодържателя при извършване на безналични плащания на стоки и услуги, теглене на пари в брой и други платежни и неплатежни операции.

/2/ Картовата сметка е банкова разплащателна сметка, обслужваща операциите, извършвани с дебитна карта. По искане на Клиента тя може да бъде свързана с друга разплащателна сметка на Клиента, което позволява прехвърляне на средства между сметките.

/3/ Дебитната карта има местен достъп и може да се използва за извършване на операции само на територията на страната.

/4/ По искане на Клиента Банката издава и допълнителни дебитни карти на името на Клиента или на посочено от него трето лице с документ за самоличност. Ако Клиентът пожелае издаване на допълнителна карта след издаването на основната, между него и Банката се сключва допълнително споразумение към Договора. Операциите по допълнителните карти се обслужват от сметката, обслужваща основната дебитна карта на Клиента.

Чл.3. /1/ **Контактно плащане** – Картата се прокарва през четец за магнитна лента или се вкарва в четец на чип на ПОС терминално устройство или банкомат.

Безконтактно плащане – Картата се доближава до ПОС терминално устройство, означено с логото PayPass, payWave и на други, одобрени от Банката брандове платежни и предплатени карти за безконтактно плащане.

Near Field Communication (NFC) – Технология, чрез която посредством хардуер (чип), наличен в мобилно устройство, се извършва високоскоростно прехвърляне на данни от мобилно устройство на друго устройство, намиращо се на близко разстояние (от 4 до 10 см). NFC предоставя възможност за извършване на безконтактни плащания/теглени с банкови карти и/или мобилни устройства, поддържащи тази технология.

Безконтактно плащане/теглени с мобилно устройство – извършване на плащане/теглени на безконтактен банкомат или ПОС терминално устройство поддържащи услугата, чрез мобилно устройство с NFC функционалност.

Дигитален портфейл (Wallet) – Интегрирана функционалност на услугата за електронно банкиране на Банката „Булбанк Мобайл“, чрез която банкова карта се добавя/дигитализира в дигитален портфейл или в приложение на мобилно устройство, предоставящо възможност за добавяне/дигитализиране на банкова карта в дигитален портфейл.

Дигитализиране – Процесът на добавянето на банкова карта от оправомощения й ползвател към услугата за плащане/теглени с мобилно устройство в дигитален портфейл.

Дигитализирана карта – Банкова карта, включена от оправомощения ѝ ползвател в дигитален портфейл чрез услугата за електронно банкиране на Банката „Булбанк Мобайл“, или добавена в дигитален портфейл, поддържан от друг доставчик на платежни услуги. С дебитната карта могат да се извършват следните операции в страната:

/2/ Операциите по ал. 1 могат да се извършват от всички терминални устройства в страната, носещи знака BORICA /БОРИКА/.

Чл.4. /1/ Банката издава дебитни карти лично на физически лица с документ за самоличност по открита разплащателна сметка в Банката (сметката), при подадено Искане за издаване на банкова карта (Искането) и въз основа на сключен Договор.

/2/ Банката си запазва правото да откаже издаването на карта по искане на Клиент, без да посочва основанията за това.

Чл.5. Банката издава дебитна карта със срок на валидност, посочен на лицевата страна на картата.

Чл.6. За операции с банковата дебитна карта Банката определя следните финансови лимити:

- до размера на разполагаемостта по разплащателната сметка;
- до размера на определените лимити от Борика – системният картов оператор, и Банката – собственик на АТМ и/или ПОС.

Чл.7. /1/ Банката издава дебитната карта до 10 (десет) работни дни от получаване на Искането и я предава на Клиента заедно със запечатан плик с персонален идентификационен номер (ПИН), освен в случаите на подновяване на картата.

/2/ При получаването на картата и плика с ПИН, Клиентът проверява целостта на плика с ПИН и съответствието между номера, отпечатан на лицевата страна на картата, и посочения номер на карта в плика с ПИН.

/3/ При съответствие Клиентът се подписва на обратната страна на картата в полето за оторизиран подпис в присъствието на служител на Банката и потвърждава получаването им с подписа си на определеното за целта място в Искането.

/4/ При несъответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на картата, и този, посочен в плика с ПИН, Клиентът отказва приемането им.

/5/ Банката се задължава в 10-дневен срок да издаде за собствена сметка нова дебитна карта с нов ПИН.

/6/ Издадени дебитни карти и пликове с ПИН се съхраняват в Банката-издател в продължение на три месеца. В случай, че не бъдат потърсени от Клиента в този срок, те се унищожават, а Договорът се счита за прекратен.

Чл.8. Клиентът трябва да запомни своя ПИН, след което да унищожи листа, върху който последният е записан.

Чл.9. /1/ За използването на дебитната карта Клиентът заплаща такси съгласно Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, които Банката прилага по извършвани услуги на клиенти (Тарифата).

/2/ Всички такси и комисиони по операции, извършени с допълнителна карта, са за сметка на Клиента – основен картодържател.

Чл.10. Сметката, обслужваща операциите с дебитната карта, се заверява с вальор датата на постъпване на средства по нея. При извършване на транзакциите, описани в чл. 3, ал. 1, 2, 3 и 5 от настоящите условия, сметката се дебитираща от Банката не по-късно от два работни дни.

Чл. 11. Средствата по сметката, открита за обслужване на дебитната карта, се олихвяват с прилагания от Банката лихвен процент по едномесечен срочен депозит в лева. Лихвата е платима на последно число на месеца.

Чл.12. Клиентът може да оспори писмено пред Банката операции, такси и комисиони, отразени в извлечението, в срок до 14 (четирнадесет) дни от датата на извлечението от сметка. Операциите, които не са оспорени в този срок, се считат за одобрени от Клиента.

Чл.13. Процедурите за разглеждане на възражения и сроковете за тяхното разглеждане са регламентирани в раздел “Уреждане на спорове” от настоящите условия.

Чл.14. Издателят може да променя своите общи условия, като обяви промените в салона на Банката, както и чрез използване на всички обичайни начини за разпространение на информация с електронни средства. След изтичане на едномесечен срок от обявлението се счита, че държателят е приел промяната, ако той не е направил изявление за прекратяване на договора в така определен срок.

III. ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ОТГОВОРНОСТИ НА ИЗДАТЕЛЯ И ДЪРЖАТЕЛЯ

Задължения на издателя

Чл.15. Издателят е длъжен:

- да не разкрива персоналният идентификационен номер (ПИН) или друг код, освен лично на оправомощения държател;
- да не изпраща непоискана дебитна карта, освен когато е в замяна на такава вече притежавана от държателя;
- да съхранява за достатъчен период от време вътрешни записи, позволяващи транзакциите да бъдат проследени и грешките поправени;
- да доказва при всеки спор с държателя, че транзакцията, предмет на спора:
 - а) е била точно записана и отразена по сметките;
 - б) не е била засегната от технически проблем или друг дефект;
- да снабдява държателя с информация относно транзакциите, извършени с дебитната карта, като тази информация, съставена в лесно достъпна форма и писмено (включително когато е възможно - чрез електронни средства), съдържа:
 - а) данни, позволяващи на държателя, да идентифицира транзакцията, включително при възможна информация относно приемащия търговец, с когото транзакцията е осъществена;
 - б) сумата в лева на транзакцията, дебитирана спрямо държателя;
 - в) всички такси и комисиони, прилагани за определени видове транзакции;
 - г) обменния курс, използван за конвертиране на транзакции в чуждестранна валута;
- да снабдява държателя с възможност за верифициране на последните пет транзакции, извършени с дебитната карта, както и на разполагаемостта по разплащателната сметка, свързана с картата;
- в случай на уведомяване за изгубена или противозаконно отнета карта - да предприеме всяко възможно за него и оправдано действие, за да предотврати по-нататъшно използване на дебитната карта, дори и ако държателят е действал измамно или с груба небрежност.

Отговорности на издателя

Чл.16. /1/ Банката не носи отговорност за сделки, сключени при използване на картата.

/2/ Картодържателят е отговорен за всички свои действия и задължения, произтичащи от използването на картата, включително и след прекратяване на Договора за банкова дебитна карта.

Чл. 17. Банката не носи отговорност за вредите, причинени при ползването на картата, ако преди получаване на уведомление за изгубена или противозаконно отнета карта добросъвестно е изпълнила нареждане за извършване на операция. В случай, че Издателят е уведомен по реда на настоящите Общи условия, той отговаря за вредите, настъпили в резултат на транзакции с картата, извършени след изтичане на пет часа от уведомяването за он-лайн транзакции.

Чл.18. Издателят не носи отговорност, ако операция с картата е отказана поради технически или комуникационни причини в системите на оператори на картови разплащания, други банки или други лица участващи в платежния процес.

Чл. 19. Страните не отговарят за неизпълнение на задълженията си по Договора за издаване на банкова карта, настъпило вследствие на извънредни технически причини, като срыв на информационни системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и др., както и при извънредни обстоятелства, като стихийни природни бедствия, общонационални стачки, технически повреди извън техния контрол.

Чл. 20. Издателят отговаря за неизпълнение на задълженията си, ако операцията е извършена чрез терминално или друго устройство, което не е под пряк или изключителен контрол на издателя, освен ако операцията е извършена чрез терминално или друго устройство, което не е одобрено от издателя.

Задължения на държателя

Чл.21. Картодържателят се задължава:

- да използва картата само лично с грижата на добър стопанин, без да я предоставя за ползване на трети лица и да я съхранява надеждно и сигурно, като я опазва от изгубване или унищожаване, счупване, надраскване, демагнетизиране и други подобни действия, правещи я негодна за употреба;
- да не записва своя ПИН-код по начин, който дава възможност за узнаването му от трето лице включително върху банковата карта или върху какъвто и да е носител, който носи заедно с банковата карта;
- да предприеме всички други мерки, извън описаните тук по-горе, с оглед запазване на ПИН-кода в тайна;
- да пази в тайна номера на картата и да не го съобщава на трети лица, освен на служители на Банката, имащи отношение към обслужването на картата и операции, извършвани с нея, както и при плащания при търговци;
- своевременно да съобщава на Издателя за промяна на имената, адреса, данните от личната карта или паспорта, местоработата си и всички други данни, посочени в Молбата за издаване на карта. Ако Картодържателят посочи непълен или погрешен адрес, както и ако не уведоми писмено Издателя за промяна на своя адрес, всички съобщения и покани, изпратени от Издателя до Картодържателя се считат за връчени в деня на тяхното изпращане;
- при получаване на картата да се подпише на определеното за това място (лента за подпис) на обратната страна на картата по начин, съответстващ на подписа върху документа за самоличност, в присъствието на оторизиран служител на Банката;
- да се подписва върху квитанциите за продажба или авансово теглене на пари в брой, разпечатани от ПОС-терминал по начина, по който се е подписал върху обратната страна на картата, съответстващ на подписа върху документа за самоличност, с което удостоверява, че е съгласен с направената транзакция;
- при поискване, да се легитимира пред съответния търговец, приемащ плащания с банкови карти;
- да върне картата в Банката при настъпване на едно от следните събития: повреждане, изтичане на срока на картата или прекратяване на Договора;
- да поддържа по сметката/сметките си, достатъчен авоар за посрещане на всички плащания, извършени с банковата карта и дължимите на Банката такси и комисиони,
- да погасява в срок всички свои задължения, произтичащи от използването на картата;
- да уведоми незабавно Банката в случай на:
 - а) загубване, унищожаване, кражба или друго противозаконно отнемане на дебитната карта;
 - б) откриване на неразпоредена транзакция;
 - в) всяка грешка или друга нередност при водене на сметката, срещу която е била използвана дебитната карта.

Когато уведомлението се прави по телефон, издателят регистрира обаждането с пореден номер и го съобщава на Клиента с цел последният да може да докаже, че е направил такова уведомление. Уведомлението може да бъде направено на тел. 02/952 08 57 от 8.30 до 17.30ч. всеки работен ден или денонощно на телефоните на БОРИКА - системният картов оператор, обслужващ издателя: 02/870 51 49, 02/970 76 16, 02/970 76 23;

- в случай, че уведомлението е извършено по телефон, в срок до три работни дни да представи и писмено потвърждение до Банката на първоначалното уведомление (лично, чрез факс или телекс). Писмено уведомление може да се направи в офиса на УТБ „Трейд Инвест Банк” АД.

IV. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

Чл.22. Всеки клиент има право да подаде пред Банката възражение относно операция или операции по неговата банкова сметка, предназначена да обслужва операциите по дебитната банкова карта.

Чл.23. /1/ Възражението се подава/изпраща от оправомощения картодържател в писмен вид на български или английски език, лично или по пощата.

/2/ Възражението се формулира в свободен текст.

/3/ Документът трябва да съдържа подробности относно обстоятелствата, на които се основава самото възражение. В документа следва да е посочено в какво се състои искането.

Чл.24. /1/ При постъпване в банката възражението се завежда с входящ номер.

/2/ Възражението се разглежда и ако то съдържа нередовности, които препятстват разглеждането му по същество, го връща на картодържателя с указания да поправи възражението.

/3/ Нередовности, които препятстват разглеждането на възражението по същество, могат да бъдат:

- Във възражението не са посочени трите имена и ЕГН на оправомощения картодържател;
- Не е ясно в какво се състои искането;
- Възражението е написано на език, различен от тези, които банката приема да се използват при предявяване на възражения;
- Други.

/4/ Ако възражението не бъде поправено и върнато в 10-дневен срок от получаването на указанията от страна на оправомощения държател, то не се разглежда.

Чл.25. Банката не отговаря за получаването на указанията от страна на оправомощения държател. Банката изпраща въпросните указания на посочения специално за целта от картодържателя адрес за кореспонденция, а ако такъв не е посочен – на постоянния адрес на картодържателя, доколкото този адрес е известен на банката.

Чл.26. /1/ Ако възражението е редовно от външна страна в двудневен срок от получаването му се свиква на заседание Комисията за разглеждане на възражения.

/2/ Членове на Комисията за разглеждане на възражения са: Изпълнителните директори, Главния изпълнителен директор, Ръководител на Отдел влогонабиране и картови разплащания, специалист Информационни технологии.

/3/ Заседанията се председателстват от Главният Изпълнителен директор – член на Комисията.

/4/ Комисията разглежда възражението по същество и се произнася с решение, което е окончателно.

/5/ Решението се взема с единодушие от присъствалите на заседанието членове на Комисията. В случай, че членовете на Комисията не могат да постигнат единодушно решение, то се взема с обикновено мнозинство от присъствалите на заседанието членове на Комисията. В случай на равенство на гласовете, гласът на Главният Изпълнителен директор се брои за два гласа.

/6/ Комисията не може да заседава, ако отсъства повече от един неин член.

/7/ Решението своевременно се изпраща на оправомощения държател. Ако последният не е посочил изрично адрес за кореспонденция, решението му се изпраща по постоянен адрес, ако такъв адрес е известен на банката, или му се връчва при лично явяване в банката. Банката не носи отговорност за получаването на решението от страна на картодържателя.

/8/ В случай, че картодържателят не е доволен от решението на Комисията, той отнася случая до Помирителната комисия за разглеждане и решаване на платежни спорове съгласно Закона за паричните преводи, електронните платежни инструменти и платежните системи.

V. ДРУГИ УСЛОВИЯ

§ 1. Дефиниции:

- „Дебитна банкова карта” или само „Карта” – вид електронен платежен инструмент, който позволява на оправомощения картодържател да има достъп до средства в размер на разполагаемата наличност по банковата сметка, открита, за да обслужва картата, или до определен лимит, договорен между издателя и оправомощения държател.

- „Терминално устройство АТМ”, „АТМ” или „банкомат” (Automatic Teller Machine) – устройство за теглене на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между сметки, на справочни и други платежни и неплатежни операции.

- „Терминално устройство ПОС” или само „ПОС” (Point of Sale, Point of service) – устройство, чрез което се извършва плащане на стоки и услуги или получаване на пари в брой чрез използване на банкова карта.

- „ПИН код” или само „ПИН” – най-малко четирицифрен личен номер, който се предоставя на всеки оправомощен картодържател, въвежда се в съответното устройство преди извършване на операцията от страна на картодържателя и служи за идентифициране на последния.

§ 2. Тези Общи условия се приемат на основание Наредба № 16 за електронните платежни инструменти, издадена от ЦБ.