

ОБЩИ УСЛОВИЯ
на „Инвестбанк“ АД за предоставяне на платежната услуга
„Кредитен превод Юнистрийм“

**1. ПРАВЕН СТАТУТ, ЛИЦЕНЗ И РЕГИСТРАЦИЯ НА
БАНКАТА**

Наименование: „ИНВЕСТБАНК“ АД

Държава на учредяване: Република България

Седалище и адрес на управление: гр. София, община Столична,
район „Триадица“, София 1404, бул. „България“, № 85

Електронна страница в Интернет (web-site):
<http://www.ibank.bg/>

Надзорен орган за дейността: Българска Народна Банка

Лиценз за извършване на банкова дейност: № Б 18-А издаден
от БНБ и актуализиран със Заповед № РД 22-2261 от 16.XI.2009 г. на
управителя на БНБ

**Идентификация на вписването в Търговския регистър при
Агенция по вписванията:** ЕИК 831663282

Регистрация по Закона за защита на личните данни:
„Инвестбанк“ АД е администратор на лични данни и е регистрирана
в Регистъра на администраторите на лични данни с
идентификационен код № 0033115.

2. ОБХВАТ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1 Настоящите Общи условия уреждат специфичните условия за предоставяне от „Инвестбанк“ АД /Банката/ на платежната услуга - „Кредитен превод Юнистрийм“, условията за откриване и водене на специална разплащателна банкова сметка /Сметка/ във връзка с предоставянето на тази услуга, задълженията на страните в тази връзка и съдържат предварителна информация по чл. 41 от ЗПУПС.

2.2 „Система Юнистрийм“ е международна междубанкова система за изпращане и получаване на Кредитни преводи. Системата е разработена, внедрена и менажирана от Unistream Bank Moscow и има над 350 агента в 95 страни с 220 000 локации. Чрез „Инвестбанк“ АД могат да се изпращат и получават преводи в USD и EUR на стойност до максимум 3 000 единици от съответната валута.

2.3 “Кредитен превод Юнистрийм” /Кредитен Превод, Превод/ е платежна операция, наредена от платеца /Клиента/ чрез Банката като негов доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на получател чрез обслужващата го финансова институция, участник в системата Юнистрийм.

2.4 “Клиент” на платежната услуга „Кредитен превод Юнистрийм” може да бъде само пълнолетно, дееспособно физическо лице, което не притежава качеството на търговец по смисъла на Търговския закон, извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност и което нарежда и/или получава кредитни преводи чрез Системата Юнистрийм.

2.5 Паричните средства, които могат да бъдат изпращани и получавани чрез платежната услуга „Кредитен превод Юнистрийм” не трябва да произтичат от търговска дейност, което Клиентът декларира пред Банката при всяко нареждане или получаване на превод.

2.6 За предоставяне на платежната услуга – „Кредитен превод Юнистрийм” е необходимо между Банката и Клиента да е сключен:

2.6.1 Рамков договор за платежни услуги - на основание чл.40, ал.2 от *Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)*, във връзка с чл.3, ал.1 и ал.2 от *Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти*, /Наредба № 3 на БНБ/, *Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и чл. 298 от Търговски закон*,

2.6.2 Договор за откриване и водене на специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм - на основание чл.6, ал.3, точка 1 от *Наредба № 3 на БНБ от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти* и чл. 298 от *Търговския закон*, неразделна част от който са настоящите Общи условия.

2.7. Всички понятия, използвани в настоящите Общи условия, за които в тях не е дадено определение имат значение съгласно определенията в *Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)*, но приложими само за преводите Юнистрийм.

3. ИНФОРМАЦИЯТА ПО ЧЛ.41 ОТ ЗПУПС, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕТО Й, НАЧИН И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ИЗИСКУЕМА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ, КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА

3.1 В изпълнение на изискванията на ЗПУПС и наредбите по прилагането му за предоставяне на предварителна информация и във връзка с предоставянето на платежната услуга “Кредитен превод Юнистрийм” Банката осигурява настоящите Общи условия, *Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за граждани /Тарифата/ и Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)*, включващи цялата предварителна информация по чл. 41 от ЗПУПС на разположение на Клиента по достъпен начин и срок, достатъчен за вземане на решение за ползване на платежната услуга “Кредитен превод Юнистрийм”, на интернет страницата на „Инвестбанк” АД, както и на хартиен носител на общодостъпни места във всеки неин клон и офис.

3.2. Банката има право да променя /допълва и изменя/ настоящите Общи условия, като за всички промени уведомява Клиента. Уведомяването се извършва като Банката обявява промените по общодостъпен начин на интернет страницата ѝ или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в клоновете и офисите ѝ най-малко два месеца преди влизането им в сила.

3.3 Лихви, такси и комисиони на Банката за платежната услуга “Кредитен превод чрез системата Юнистрийм” са определени по вид и стойност в *Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за граждани.*

3.4. Промените в лихвени проценти, такси и комисиони, както и обменните курсове, се прилагат незабавно и без предварително уведомление, като Банката информира Клиента за промените при първа възможност и ги предоставя на негово разположение. Счита се, че Банката е осигурила на Клиента информацията за промените и му ги е предоставила на разположение, когато информацията му е предоставена на хартиен или друг дълготраен носител, както и чрез обявяване на промените по общодостъпен начин на интернет страницата на Банката или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в клоновете и офисите ѝ.

3.5. Банката осигурява настоящите Общи условия и на английски език, като в случай на несъответствия и/или противоречия между двата текста, приоритет има оригиналният текст на български език.

3.6 Начинът и периодичността за предоставяне на изискваната по закон информация и реда за комуникация между Банката и Клиента във връзка с предоставянето на платежната услуга “Кредитен превод Юнистрийм” се извършва съгласно *Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).*

4.БАНКОВА СМЕТКА

4.1 За ползване на платежната услуга Кредитен превод Юнистрийм Клиентът трябва да е подписал с Банката Рамков договор за платежни услуги, както и Договор за откриване и водене на специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм, въз основа на което за него като титуляр да е открита специална разплащателна сметка във USD или EUR в Банката.

4.2 Специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм се открива при представяне в Банката на следните документи:

4.2.1. искане за откриване на банкова сметка по образец на банката, като в графата условия на сметката се записва – Ползване на платежната услуга “Кредитен превод Юнистрийм”;

4.2.2 лична карта или друг валиден документ за самоличност на Клиента;

4.2.3 образец от подписа на лицата с разпоредителни права по сметката по образец на банката, като подписите на тези лица трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката или да са заверени нотариално;

4.3 Откриването и закриването на специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм може да се извършва само лично от Клиента – титуляр на Сметката, не и от пълномощници. Разпореждането със средства по специална разплащателна сметка може да се извършва от Титуляра или от изрично упълномощено от него лице. Пълномощното следва да бъде с нотариално удостоверяване на подписа на Титуляра, да бъде представено в Банката в оригинал и в него изрично следва да се посочват номера на специалната разплащателна сметка за преводи Юнистрийм,

открита в «Инвестбанк» АД, както и конкретните права, които са предоставени от Титуляра за:

а/ извършване на разпоредителни действия със средства вече постъпили по Сметката и/или

б/ за подаване на заявление от името на Титуляра и за получаване на нови преводи Юнистрийм по Сметката.

4.4 Условия по специалната разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм:

4.4.1 За откриване и закриване на Сметката Банката не събира комисионна.

4.4.2 За поддържане на Сметката се събира годишна комисионна в размер и срок за плащане съгласно *Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за граждани.*

4.4.3 За получаване на Превод Банката не събира комисионна.

4.4.4. За издаване на Превод Банката начислява и събира от Клиента:
а/ комисионна съгласно *Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за граждани* плюс
б/ комисионните на другите участници в операцията - Unistream Bank и финансовата институция на Получателя на превода. Тъй като комисионните за другите участници в операцията варират в зависимост от дестинацията, „Инвестбанк“ АД уведомява писмено Клиента за точния размер на техните комисионни при получаване на Нареддането му за превод в Банката.

4.4.5 Банката поставя изискване за минимален неснижаем остатък по Сметката, чийто размер е определен в *Тарифата за условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за граждани.*

4.4.6 Наличният разполагаем авоар по специалната разплащателна сметка може само да се:

а/ използва за извършване на преводи чрез Системата Юнистрийм;

б/ изтегли на каса;

в/прехвърли по друга сметка на Клиента /титуляра на Сметката/, открита в Инвестбанк АД;

4.4.7 От специалната разплащателна сметка не се разрешават преводи и операции по сметки с други титуляри освен преводи чрез Системата Юнистрийм.

5.ПОЛУЧАВАНЕ НА ПРЕВОД ЧРЕЗ СИСТЕМАТА ЮНИСТРИЙМ

5.1. Клиентът може да депозира в Банката Заявление за получаване на превод Юнистрийм по образец на Банката в работен ден от 9.00ч до 16.00 ч.

5.2.Ако клиентът няма, се открива специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм съгласно изискванията на настоящите Общи условия.

5.3.Банката заверява специална разплащателна сметка на Клиента със сумата на превода в деня на получаване на Заявлението за получаване на Превод Юнистрийм.

6.ИЗДАВАНЕ НА ПРЕВОД ЧРЕЗ СИСТЕМАТА ЮНИСТРИЙМ

6.1 Банката извършва Кредитен превод Юнистрийм при следните условия:

6.1.1 Клиентът депозира Наредане за издаване на Кредитен превод Юнистрийм съгласно образец на Банката;

6.1.2 Клиентът има открита в Банката специална разплащателна сметка във връзка с преводи Юнистрийм;

6.1.3 По специалната разплащателна сметка на клиента посочена в т. 6.1.2 има авоар най-малко равен на сумата на Превода плюс дължимите комисиони плюс несмижаемия минимум.

6.2 Заявлението за издаване на превод се депозира в Банката в работен ден от 9.00ч до 16.00 ч.

6.3 За издаване на Превода Банката събира комисионни съгласно предвиденото в т. 4.4.4.

6.4 След извършване на Превода, Клиентът /наредителят по превода/ получава от Банката регистрационния номер на Превода.

6.5 Нареден превод от Клиент на Банката се получава при поискване от Получателя в обслужващата го финансова институция, участник в системата Юнистрийм.

7. ПРОМЯНА И АНУЛИРАНЕ НА ПРЕВОД ЧРЕЗ СИСТЕМАТА ЮНИСТРИЙМ

7.1 Промяна по издаден по нареждане на Клиента на Банката Превод Юнистрийм може да бъде извършена:

а/ след специално писмено искане на Клиента /наредителя на превода/ по образец на Банката и в случай, че Преводът не е още получен от Получателя.

б/ в случай, че Преводът Юнистрийм е получен от Получателя, то промяна по него може да бъде извършена само с изричното съгласие на Получателя.

7.2 Условието по 7.1 са валидни и се прилагат и при искане за анулиране на извършен превод.

8. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

8.1. За неуредените в настоящите Общи условия въпроси се прилагат разпоредбите на *Общите условия на "Инвестбанк" АД за предоставяне на платежни услуги и откриване и обслужване на банкови сметки на юридически лица, еднолични търговци и физически лица, съгласно условията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).*

8.2. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Инвестбанк АД” с Решение, взето с Протокол №29 от 30.05.2012 и влизат в сила от датата на приемането им.