

Термините и дефинициите, използваните в Общите условия на „Българо-американска кредитна банка“ АД за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти и в Общите условия на „Българо-американска кредитна банка“ АД за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти на физически лица имат значението и са определени в този Речник. В този Речник се съдържат и стандартизираните термини от списъка с най-представителните услуги, свързани с платежна сметка по чл.102 от ЗПУПС.

1. Термини и дефиниции относно предоставяне на платежни услуги

„**Банката**“ е „Българо-американска кредитна банка“ АД, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, в качеството ѝ на доставчик на платежни услуги, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, притежаваща издаден от Българска народна банка лиценз за извършване на банкова дейност с право на Банката да предоставя всички платежни услуги.

„**Вальор**“ е референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която Банката е длъжна да задължи или завери платежната сметка.

„**Делово взаимоотношение**“ е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на задължените институции и лица по Закона за мерките срещу изпиране на пари и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

„**Директен дебит**“ е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на Платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на Получателя въз основа на даденото съгласие от Платеца на Получателя, на банката на Получателя или на банката на Платеца.

„**Доставчик на платежни услуги**“ - банки по смисъла на Закона за кредитните институции /ЗКИ/, дружества за електронни пари по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/, платежни институции по смисъла на ЗПУПС, доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на ЗПУПС.

„**Доставчик на услуги по инициране на плащане**“ е доставчик на платежни услуги, предоставящ услуга по инициране на плащане.

„**Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка**“ е доставчик на платежни услуги, предоставящ услуга по предоставяне на информация за сметка.

„**Дълготраен носител**“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройствата за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непроменено възпроизвеждане на съхранената информация и други.

„**Държава членка**“ е държава-членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство /ЕИП/

„**Държава членка по произход**“ е държава, в която се намира седалището на доставчика на платежни услуги, а когато доставчикът на платежни услуги няма седалище съгласно националното му право-държавата членка, в която се намира централното му управление.

„**Издаване на платежни инструменти**“ е платежна услуга, предоставяна от Банката на Платеца за предоставяне на платежен инструмент за инициране на платежни операции и за тяхната обработка.

„**Кредитен превод**“ е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на Получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на Платеца от Банката въз основа на дадено от Платеца разпореждане.

„**Наличен паричен превод**“ е платежна услуга, при която средствата се предоставят от Платеца, без да са открити Сметки на негово име или на името на Получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на Получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на Получателя, и/или когато тези средства се получават от името на Получателя и са на негово разположение.

„**Нареждане за превод**“ е всяко нареждане на участник в платежна системата с окончателност на сетълмента, с което предоставя на разположение на Получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента, както всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

„**Нареждане за периодични преводи**“ е разпореждане на Платеца до Банката да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати.

„**Невалиден уникален идентификатор**“ е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

„**Овърдрафт**“ е изрично уговорен кредит, с който Банката предоставя възможността да се ползват средства, надвишаващи наличността по платежна сметка.

„**Отчет по сметка**“ е документ, който се издава от Банката на Клиента и съдържа информация за всички извършени по

сметката платежните операции, включително и извършени с издадена от Банката дебитна карта и/или чрез дистанционен канал за банкиране, както и данни за сумите, вальорите, вида и датата на извършване на операциите и начислените по Сметката такси и лихви съгласно Договора, Общите условия и Тарифата за един отчетен период. Банката изготвя Отчет по сметка и го предоставя на Клиента по уговорени между Страните начин и периодичност.

„Персонализирани средства за сигурност“ са персонализирани характеристики, предоставени от Банката за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.

„Платежен инструмент“ е персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорени между ползвателя и Банката и използвани от ползвателя с цел подаване на платежно нареждане.

„Платежна операция“ е действие, предприето от Платеца или Получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между Платеца и Получателя.

„Платежна операция, иницирана от разстояние“ е платежна операция, иницирана по интернет или посредством устройство, което може да се използва за дистанционна връзка.

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

„Платежна сметка за основни операции“ е платежна сметка за съхранение на пари в левове и предоставяне на услуги по чл.118 от ЗПУПС.

„Платежно нареждане“ е всяко нареждане от Платеца или Получателя към Банката, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

„Платец“ е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

„Плащане на комунални услуги“ са платежни услуги представляващи плащане на битови сметки (електричество, вода, телефон и др.)

„Ползвател на платежни услуги“ е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на Платец или на Получател, или и в двете си качества.

„Получател“ е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

„Потребител на платежна услуга“ е физическо лице, което извършва платежни операции за лични цели и което като Ползвател на платежни услуги и страна по договор за предоставяне на платежни услуги съгласно Общите условия на Банката, извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

„Пребиваващ законно в Европейския съюз“ е физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на акт на Европейския съюз или на националното право, включително потребители без постоянен адрес, лица, търсещи убежище съгласно Конвенцията за статута на бежанците, съставена в Женева на 28 юли 1951 г., и Протокола за статута на бежанците от 1967 г., ратифицирани със закон (обн., ДВ, бр. 36 от 1992 г.; доп., бр. 30 от 1993 г.) (ДВ, бр. 88 от 1993 г.), и други приложими международни договори. В тази група следва да се включат всички граждани на държави членки на Европейския съюз, граждани на трети държави, получили разрешение за пребиваване, лица търсещи убежище и други категории лица, на които националното законодателство на държава членка позволява законно пребиваване.

„Прехвърляне на платежна сметка“ или **„услуга по прехвърляне“** е прехвърляне по искане на Потребителя на информация относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.

„Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

„Приемаш доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

„Разплащателна сметка“ е платежна сметка, която Банката води за съхранение на пари на свой Клиент, като титулярът може да тегли и внася, да нарежда плащания и да получава средства по нея по всяко време, без ограничение и без да е необходим срок за предизвестие от титуляря на сметката до Банката.

„Работен ден“ е денят, в който съответната банка на Платеца или Получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

„Регистрационен номер“ е предварително оповестен от Банката уникален номер, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

„Средства“ са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.

„Средства за дистанционна комуникация“ са средства, чрез които може да се сключи договор за платежна услуга без едновременното физическо присъствие на доставчика и ползвателя на платежни услуги.

„Такси“ са всички дължими от Клиента суми съгласно Тарифата на Банката, като такси, комисиони, разноски, независимо от техния вид.

„Тарифа“ и **„Лихвен бюлетин“** - са Тарифата за таксите и комисионите на Банката и Лихвения бюлетин на Банката, приети от Управителния съвет на Банката, актуални към датата на прилагането им.

„Уникален идентификатор“ е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от Банката на Ползвателя, която трябва да се представи при изпълнение на платежна операция и която дава възможност за проследяване на трансакцията до Платеца и Получателя;

„Услуга по инициране на плащане“ е услуга, при която се иницира плащане по искане на Ползвателя по отношение на

платежна сметка, поддържана при друг доставчик на платежни услуги.

„Услуга по предоставяне на информация за сметка“ е онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от Банката.

„Установяване на идентичността“ е процедура, която позволява на Банката да провери самоличността на ползвателя на платежни услуги, включително използването на персонализираните средства за сигурност.

„Установяването на автентичността“ е процедура, която позволява на Банката да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализираните средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от правилата и процедурите на Банката по изпълнение на съответната платежна операция

„Чувствителни данни за плащанията“ са данни, включително персонализираните средства за сигурност, които могат да се използват за извършването на измама. Името на титуляря на сметката и номерът на сметката не представляват чувствителни данни за плащанията.

2. Термини и дефиниции относно издаване и ползване на международни дебитни карти и револвиращи международни кредитни карти на физически лица

„Безконтактна операция“ – всяка операция на терминално устройство ATM и ПОС, маркирани с логото на PayPass или PayWave, наредена чрез допир до съответното терминално устройство ATM и ПОС, на безконтактни международни дебитни или кредитни карти, издавани от Банката, маркирани с логото на PayPass или PayWave. Ако безконтактната операция е до размера на съответните лимити определени от МКО (международна картова организация) за съответната страна, нареждането се приема обичайно без въвеждане на ПИН и/или подпис върху документа за извършената операция, като може да бъде изпълнено и в Режим офлайн. Ако безконтактната операция е над размера на съответните лимити определени от МКО за съответната страна, нареждането се приема и изпълнява в Режим онлайн, до определените за картата лимити за теглене/ плащане.

„Виртуално терминално устройство ПОС (Virtual POS Terminal)“ е логически дефинирано терминално устройство ПОС, чрез което се извършват преводи по платежни сметки, плащане на стоки и услуги, справочни и други платежни и неплатежни операции чрез интернет, терминални устройства ATM или цифрови телефони при използване на платежна или предплатена карта в режим онлайн.

„Динамична парола за плащания в Интернет“ е комбинация от 6 цифри, генерирани от Борика АД и предоставени на Оправомощения ползвател чрез изпращане на безплатен SMS от Борика АД на посочен от него мобилен телефонен номер, която служи за допълнително идентифициране на Оправомощения ползвател и потвърждаване на транзакции при Интернет търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode. При всяка транзакция, извършвана от Оправомощения ползвател, при която се изисква динамична парола, от Борика АД се генерира и изпраща чрез SMS различна комбинация от цифри, която е валидна за съответния 4-цифрен номер на покупка, изписан на екрана на платеца и в SMS-а, в рамките на 15 минути.

„Карта“ е договорен между Банката и Клиента персонализиран платежен инструмент по смисъла на ЗПУПС, представляващ:

а) **дебитна платежна карта V PAY, MASTERCARD STANDARD, MASTERCARD GOLD или VISA BUSINESS**, издадена от Банката на Оправомощен ползвател, която се използва многократно за идентификация на Оправомощения ползвател и за отдалечен достъп до парични средства по разплащателна сметка на Клиента /вкл. и по платежна сметка за основни операции по смисъла на ЗПУПС/, за извършване на платежни и неплатежни операции в страната и в чужбина и/или до предварително договорен Овърдрафт по Сметката на Клиента /ако е уговорен такъв/, в размер и при условия съгласно Договор за предоставяне на банков кредит-овърдрафт по разплащателна (картова) сметка на физически лица и съгласно Общите условия на БАКБ АД за предоставяне на платежни услуги, дистанционно банкиране, издаване и ползване на международни дебитни карти.

и

б) **револвираща кредитна платежна карта VISA Classic и VISA GOLD**, издадена от Банката на Оправомощения ползвател, която се използва многократно за идентификация на Оправомощения ползвател и за отдалечен достъп до Кредитен лимит и/или до собствени парични средства, в размер и при условия съгласно сключен Договор и Общите условия на БАКБ АД за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти на физически лица.

Всяка платежна карта, издавана от Банката разполага с интегрална схема (чип), която се използва за установяване на автентичността на карта при изпълнение на платежни операции на терминални устройства ATM и ПОС. Всяка издадена от Банката карта е персонална и се издава на физическо лице- Оправомощен ползвател.

„Обработващ субект“ е всяко лице, предоставящо услуги и действия, необходими за изпълнението на плащания с платежни карти.

„Персонализирана средства за сигурност на платежен инструмент-платежна карта“ - пароли и кодове за сигурност за разплащане в интернет, POS и ATM като: ПИН код, CVV2, CVC2, MasterCard Secure Code, Verified by Visa.

„Платежна картова схема“ е единен набор от правила, практики, стандарти и/или насоки за прилагане относно изпълнението на платежни операции, свързани с карти, който е отделен от всяка инфраструктура или платежна система, поддържаща функционирането му, и включва всеки определен орган, организация или субект за вземане на решения, отговарящ за функционирането на схемата.

„Режим онлайн" (on-line) е режим, при който всяка операция с платежна карта незабавно се одобрява от авторизационната система на обслужващия Банката оператор на картова система- „Борика“ АД, към която чрез телекомуникационна среда е свързано терминалното устройство, от което се извършва платежната операция;

„Режим офлайн" (off-line) е режим, при който операцията с платежна карта се изпълнява без да се изисква одобрение в

реално време от авторизационната система на обслужващия Банката оператор на картова система- „Борика” АД, или международна авторизационна система.

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

„Терминално устройство ПОС” (POS Terminal)” - „ПОС” е устройство, чрез което се извършва плащане на стоки и услуги или получаване на пари в брой, справочни и други платежни и неплатежни операции съобразно знака на услугата, с който е обозначено устройството, чрез използване на платежна или предплатена карта .

„Търговци, участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode“ са тези търговци, предлагащи стоки и услуги по Интернет, обозначени като участващи в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode и изискващи въвеждането на Парола за плащане в Интернет, чрез банкови платежни карти, регистрирани в програмите Verified by Visa и MasterCard SecureCode.

„Cash M“ – услуга, позволяваща на оправомощен ползвател на издадена от БАКБ банкова карта /основна или допълнителна/ да преведе средства в лева, до определен от Банката лимит, чрез нареждане на сумата на банкомат /АТМ терминал/, поддържащ услугата Cash M, известяване на получателя чрез използване на мобилен телефон и получаването им от получателя в брой чрез банкомат /АТМ терминал/ в страната при избиране на услугата Cash M превод, в 7 /седем/ дневен срок от инициране на превода.

3. Термини и дефиниции относно дистанционно банкиране

„Автор на електронно изявление” („Автор”) е физическото лице, което в изявлението се сочи като негов извършител.

„Адресат на електронното изявление” („Адресат”) е лице, което по силата на закон е длъжно да получава електронни изявления или за което въз основа на недвусмислени обстоятелства може да се смята, че се е съгласило да получи изявлението в електронна форма .

„Електронно изявление” е словесно изявление, представено в цифрова форма чрез общоприет стандарт за преобразуване, разчитане и представяне на информацията. Електронното изявление може да съдържа и несловесна информация.

„Електронен документ” означава всяко съдържание, съхранявано в електронна форма, по-специално текстови или звуков, визуален или аудио-визуален запис.

„Електронен подпис” означава данни в електронна форма, които се добавят към други данни в електронна форма или са логически свързани с тях, и които титулярят на електронния подпис използва, за да се подписва .

„Електронен печат“ означава данни в електронна форма, които се добавят към други данни в електронна форма или са логически свързани с тях, за да се гарантират произхода и целостта на последните.

„Квалифициран електронен подпис” (КЕП) означава усъвършенстван електронен подпис, който е създаден от устройство за създаване на квалифициран електронен подпис и се основава на квалифицирано удостоверение за електронен подпис. Правната сила на квалифицирания електронен подпис е равностойна на тази на саморъчния подпис.

„Квалифициран електронен печат“ е усъвършенстван електронен печат, който е създаден от устройство за създаване на квалифициран електронен печат и се основава на квалифицирано удостоверение за електронен печат;

„Лимити“ – С цел повишаване на сигурността на предоставяне на банковите и платежни услуги през дистанционните канали за банкиране и ограничаване на риска от неоторизирани транзакции Банката определя лимити в рамките на календарен ден за наредени операции от сметките на Клиент през дистанционните канали за банкиране и през Крайни устройства. Конкретният размер на лимитите се определя в Тарифата на Банката.

„Платежен инструмент” - персонализирано/и устройство/а и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и Банката и използвани с цел подаване на платежно нареждане. Дистанционните канали за банкиране се считат за платежни инструменти доколкото съобразно Общите условия позволяват подаване на платежни нареждания от Клиента.

„Титуляр на електронно изявление” („Титуляр”) означава лицето, от името на което е извършено електронното изявление.

„Усъвършенстван електронен подпис“ е електронен подпис, който отговаря на следните изисквания:

- а) свързан е по уникален начин с титуляря на подписа;
- б) може да идентифицира титуляря на подписа;
- в) създаден е чрез данни за създаване на електронен подпис, които титулярят на електронния подпис може да използва с висока степен на доверие и единствено под свой контрол; и
- г) свързан е с данните, които са подписани с него, по начин, позволяващ да бъде открита всяка последваща промяна в тях.

„Усъвършенстван електронен печат“ е електронен печат, който отговаря на следните изисквания: а) свързан е по уникален начин със създателя на печата; б) може да идентифицира създателя на печата; в) създаден е чрез данни за създаване на електронен печат, които създателят на електронния печат може да използва с висока степен на доверие и единствено под свой контрол; г) свързан е с данните, за които се отнася, по начин, позволяващ да бъде открита всяка последваща промяна в тях.

Настоящият Речник на термини и дефиниции, използвани в Общите условия на “Българо-американска кредитна банка” АД за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти и в Общите условия на „Българо-американска кредитна банка” АД за издаване и ползване на револвиращи международни кредитни карти на физически лица е приет с решение на Управителния съвет на БАКБ от 14.09.2017г. в сила от 21.09.2017 г., изменен по Решение на УС на БАКБ от 28.06.2018г., в сила от 06.09.2018г.