

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА РАЗПЛАЩАНИЯ С МЕСТНИ И МЕЖДУНАРОДНИ КАРТИ В ИНТЕРНЕТ ЧРЕЗ ВИРТУАЛЕН ПОС ТЕРМИНАЛ

I. ОБХВАТ и ДЕФИНИЦИИ

1. ОБХВАТ

1.1. Настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на виртуален ПОС, наричани за краткост Общи условия или „ОУ“, уреждат отношенията между „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД (наричана по-долу „Банка/та“), вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121246419, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ № 2, електронен адрес: www.bacb.bg, интернет страница: www.bacb.bg, с компетентен надзорен орган: Българска народна банка с адрес в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1 и клиенти на Банката (наричани по-долу „ТЪРГОВЦИ“) възникващи във връзка с приемането, обработката и обслужването по сметка на ТЪРГОВЕЦА в БАНКАТА на безналични плащания с местни и международни карти за предлагани от ТЪРГОВЕЦА стоки и/или услуги чрез виртуален ПОС терминал.

1.2. Настоящите Общите условия са задължителни за търговците и представляват неразделна част от ДОГОВОРА за обслужване на разплащания с местни и международни карти в Интернет чрез Виртуален ПОС терминал (наричани по-долу „ДОГОВОРА“). В случай, че в Договора бъдат договорени условия, различни от тези в настоящите **Общи условия**, то така договорените различни условия ще имат приоритет.

1.3. За платежните услуги, предоставяни от **Банката** по силата на Договора и настоящите Общи условия се прилагат и Общи условия на Българо-американска кредитна банка АД за предоставяне на платежни услуги и свързаните с тях платежни инструменти и Тарифата за таксите и комисионите на Банката и Инструкция за приемане на плащания с банкови карти от търговец през Интернет. Банката предоставя на Търговеца настоящите Общи условия, както и описаните в предходното изречение документи на хартиен носител в банковите салони, при поискване от Търговеца, както и на Интернет страницата на Банката (www.bacb.bg) по начин, който позволява съхраняване и непроменено възпроизвеждане на съхранената информация.

1.4. БАНКАТА си запазва правото да изменя и допълва настоящите Общи условия, по решение на Управителния съвет на Банката като следва да уведоми ТЪРГОВЦИТЕ преди датата, на която промените влизат в сила, чрез публикуването им на Интернет-страницата на БАНКАТА - www.bacb.bg. Промените в Общите условия са задължителни за ТЪРГОВЕЦА, считано от датата на влизането им в сила.

В случай, че **ТЪРГОВЕЦЪТ** не уведоми писмено **Банката**, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, **Банката** ще счита, че **ТЪРГОВЕЦЪТ** е приел промените в тези Общи условия и се смята за обвързан с тях.

В случай, че **ТЪРГОВЕЦЪТ** уведоми писмено **Банката**, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, **той** има право да прекрати **договора** преди датата, на която промените влизат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

1.5. Дефиниции. По смисъла на настоящите Общи условия изброените по-долу термини имат следното значение:

(а) „**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 АТМ или цифрови телефони при използване на платежна карта в режим онлайн.

(б) „**Търговец**“ - клиент на БАНКАТА, който извършва търговска дейност и е местно юридическо лице или едноличен търговец, и чиито търговски обекти са на територията на страната, или който е местно физическо лице, упражняващо свободна професия на територията на страната;

(в) „**Местни и международни карти**“, които могат да бъдат приемани като платежен инструмент за осъществяване на безналично плащане на ПОС терминал:

- Maestro, издадени от български банки и банки в чужбина;
- Борика и други местни карти;
- Visa, Visa Electron, V PAY, издадени от български банки и банки в чужбина;
- MasterCard, издадени от български банки и банки в чужбина;
- * Diners Club International & Discover, издадени в България и в чужбина;

(г) „**3D Secure**“ - система за идентификация на картодържател в реално време при плащане на

виртуален ПОС чрез секретна парола и осигуряване на максимална сигурност на картово плащане при Интернет търговец чрез някоя от следните схеми:

- Verified by Visa (VbV) - за карти с логото на Visa, Visa Electron, VPAУ;
- MasterCard Secure Code - за карти с логото на MasterCard и Maestro;
- Секретен код на БОРИКА АД - за карти с търговския знак на БОРИКА.

(д) „**Инструкции**“ - Инструкция за приемане на плащания с банкови карти от търговец през Интернет, която е неразделна част от настоящите Общи условия, както и всички други специфични инструкции, предоставени от Банката на Търговеца съгласно изискванията на Международните картови организации (МКО) и приложими за обслужване на разплащания с местни и международни карти на виртуален ПОС.

(е) „**Оспорено плащане**“ - процедура за възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез транзакция с карта. Такова възстановяване се извършва от страна на банката-издател на картата, по инициатива на картодържателя или по нейна собствена инициатива, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на транзакция при условията на измама.

(ж) „**Неправомерна транзакция**“ или транзакция, извършена при условията на „измама“ - транзакция, съзнателно извършена с карта или картови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), както и с фалшифицирана или подправена карта, или с присвоени картови данни. Такава транзакция е направена без знанието и съгласието на оправомощения картодържател и без неговото разрешение, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

(з) „**Тарифа**“ е Тарифата за таксите и комисионните на БАКБ АД, приложима за клиенти ЮЛ и Еднолични търговци, приета от УС на Банката, заедно с всички изменения и допълнения към нея

(и) „**Борика**“ АД- картов оператор на БАНКАТА, осигуряващ непрекъсната работа на Оторизационния център-24 часа, 7 дни седмично. /**наричано по-долу „Борика“**/

(й) „**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.

II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

1. Права и задължения на БАНКАТА.

1.1. Задължения на Банката

1.1.1. С оглед нормалното осъществяване на дейността на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА възможността за приемане на плащания с банкови карти VISA, MasterCard, Maestro, карти с логото на БОРИКА и карти Diners Club International & Discover на виртуален ПОС терминал без физическото представяне на банкова карта и възможност за включване в схемите за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА при плащания през Интернет.

1.1.2. БАНКАТА, в качеството си на пълноправен член на МКО Visa и MasterCard предоставя на ТЪРГОВЕЦА правото да използва търговските знаци на МКО.

1.1.3. БАНКАТА се задължава да превежда по сметка на ТЪРГОВЕЦА сумите по извършените плащания с банкови карти при условията и реда, предвидени в ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет.

1.1.4. (Нов, приет с решение на УС на БАКБ от 03.10.2019 г., в сила от 10.10.2019 г.) БАНКАТА предоставя информация за прилаганите обменни такси, които са приложими за всички категории и марки платежни карти, която се отнася за платежни операции, извършени в рамките на Европейския съюз, при които както доставчикът на платежна услуга на платеца (КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ), така и доставчикът на платежна услуга на получателя (БАНКАТА) се намират в Европейски съюз, както

следва:

Бранд	МКО	Издател BG/EU	Тип на картата	Дейност на търговеца	Кредитна карта	Дебитна карта	Предплатена карта
Bcard	Бълг. нац. к. схема	BG	Потребителска	Всички	0,2%	0,1%	0,1%
Visa	Visa	BG	Потребителска	Всички	0.3%	0.2%	0.2%
Visa	Visa	EU	Потребителска	Всички	0,3%	0,2%	0,2%
V PAY	Visa	BG	Потребителска	Всички	N.A	0,2%	0,2%
V PAY	Visa	EU	Потребителска	Всички	N.A	0,2%	0,2%
MasterCard	MasterCard	BG	Потребителска	4814,4816,4900	0.3% Max 0.18 BGN	0.2% Max 0.10 BGN	0.2% Max BGN
MasterCard	MasterCard	BG	Потребителска	9311	0.3% Max 0.40 BGN	0.2% Max 0.40 BGN	0.2% Max BGN
MasterCard	MasterCard	BG	Потребителска	Всички без 4814,4816,4900,9311	0.3%	0.2%	0.2%
MasterCard	MasterCard	EU	Потребителска	Всички	0.3%	0.2%	0.2%
Maestro	MasterCard	BG	Потребителска	4814,4816,4900	N.A	0.2% Max 0.10 BGN	0.2% Max BGN
Maestro	MasterCard	BG	Потребителска	9311	N.A	0.2% Max 0.40 BGN	0.2% Max BGN
Maestro	MasterCard	BG	Потребителска	Всички без 4814,4816,4900,9311	N.A	0.2%	0.2%
Maestro	MasterCard	EU	Потребителска	Всички	0.3%	0.2%	0.2%
Diners Club Int	Diners	BG	Потребителска	Всички	0.3%	N.A	N.A

*4814 –Telecommunication services. 4816-Computer network/Information services.4900-Utilities payments.9311-Tax payments.

1.1.5. БАНКАТА се задължава да предоставя на ТЪРГОВЕЦА, при поискване от последния, справка за приетите плащания в неговите интернет страници за предходни периоди.

1.1.6. БАНКАТА се задължава да предостави на ТЪРГОВЕЦА техническа документация на БОРИКА относно разработката на модул за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО - Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА. Всеки Виртуален ПОС терминал на БАКБ участва в схемата за автентификация на МКО Verified by Visa, MasterCard SecureCode, като по този начин при платежни операции с платежни карти от разстояние се прилага задълбочено установяване на идентичността на държателя на платежния инструмент и се защитава поверителността на данните.

1.1.7. БАНКАТА предоставя на ТЪРГОВЕЦА Инструкции за приемане на разплащания с карти през Интернет, съдържащи приложимите правила и стандарти на МКО, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

1.1.8. БАНКАТА се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане разплащания с банкови карти през Интернет в съответствие с изменението на правилата, изискванията и технологията за обслужване от страна на Visa и MasterCard, Diners Club International & Discover и БОРИКА, както и при законодателни и регулативни промени, засягащи предмета на настоящите Общи условия, както и да уведомява писмено за това ТЪРГОВЕЦА, като от датата на уведомлението, съответните изменения/допълнения към Инструкциите влизат в сила по отношение на последния, обвързват го без право на възражение и подлежат на незабавно изпълнение.

1.1.9. БАНКАТА се задължава своевременно да информира ТЪРГОВЕЦА при промяна от страна на МКО или законодателни, съответно регулативни изменения, налагащи промени в техническите изисквания, изисквания за сигурност или други, които водят до промени в публикуваната на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА информация. БАНКАТА уведомява писмено ТЪРГОВЕЦА за настъпилите промени в срок от 30 (тридесет) дни преди влизането им в сила.

1.1.10. БАНКАТА се задължава да информира ТЪРГОВЕЦА:

- За всяко постъпило оспорено плащане, прието по реда на Договора и настоящите Общи

условия, причините за оспорването му, както и последващо развитие на случая;

- За всяка транзакция в негов обект, обработена по реда на Договора и настоящите Общи условия, обявена за злоупотреба от банката издател на банковата карта, с която е извършена транзакцията;
- За всички случаи на сигнали за нарушения при обработката на транзакции с банкови карти по реда на Договора, настоящите Общи условия и Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, която е неразделна част от настоящите Общи условия;
- За всички постъпили сигнали за нарушения в обработката на транзакции по реда на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия и Инструкциите през виртуалния терминал на ТЪРГОВЕЦА от компетентни държавни и/или международни институции, и/или Международните Картови Организации.

1.1.11. БАНКАТА се задължава да изпълнява навременно и точно предвидените ѝ в настоящия договор задължения.

1.1.12. (Нов, приет с решение на УС на БАКБ от 03.10.2019 г., в сила от 10.10.2019 г.) При осигурена техническа възможност от страна на МКО, Банката ще предоставя на ТЪРГОВЕЦА дневен отчет с информация за извършени операции с карти, в който таксата за обслужване на ТЪРГОВЕЦА и обменната такса са посочени отделно.

1.2. Права на БАНКАТА.

1.2.1. БАНКАТА има право да извършва периодични инспекции на ТЪРГОВЕЦА на адресите на извършване на търговска дейност/седалище, както и да проверява Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА.

1.2.2. БАНКАТА има право едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с карти при ТЪРГОВЕЦА през Интернет.

1.2.3. При съмнения на БАНКАТА и/или при получаване на информация от МКО, органите на МВР, ДАНС, други компетентни държавни и/или международни институции и/или други банки за плащания с откраднати, фалшиви и/или нередовни банкови карти, БАНКАТА има право да блокира сумите на извършените транзакции, да извърши внезапна проверка на ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, както и да блокира служебно сметката с пълния размер на сумите на тези плащанията. ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от БАНКАТА информация.

1.2.4. БАНКАТА не носи отговорност за загуби на търговеца от наредени плащания в неговите обекти/Интернет сайт, които са осъществени при нарушаване или неспазване на изискванията на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

1.2.5. БАНКАТА има право да удължи срока на заверяване сметката на търговеца, предвиден в Договора, при инициирано разследване поради съмнения за наредено плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател до установяване правомерността на нареденото плащане, но не по-късно от 15 (петнадесет) работни дни от датата, на която информацията за иницииране на разследването на плащането е постъпила в БАНКАТА. За това удължаване на срока на заверка БАНКАТА е длъжна надлежно да уведоми ТЪРГОВЕЦА в тридневен срок от датата на иницииране на разследването, без да му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването.

1.2.6. БАНКАТА има право да откаже да осчетоводи наредено плащане по сметката на ТЪРГОВЕЦА при получено потвърждение съгласно правилата на Международните Картови Организации Visa, MasterCard и Diners Club International & Discover или от банката-издател на картата, че то е неправомерно нареждане за плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна банкова карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата, както и при неспазване на което и да е от условията в настоящите Общи условия или Инструкции за приемане на плащания с банкови карти от страна на ТЪРГОВЕЦА. БАНКАТА не носи отговорност, произтичаща от операции с невалидна, фалшива или нередовна карта, както и осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения държател на картата. БАНКАТА е длъжна да информира ТЪРГОВЕЦА за всяко наредено неправомерно плащане по смисъла на тази алинея, което няма на бъде осчетоводено по сметката му и причините за това

в петдневен срок от вземането на решението за това.

1.2.7. При установяване от страна на БАНКАТА, че нареденото при ТЪРГОВЕЦА плащане, с което е заверена сметката му, е въз основа на фалшива, невалидна и/или нередовна карта, или в случай, че картата е представена за плащане от лице, различно от оправомощения картодържател и неоторизирано от последния, ТЪРГОВЕЦЪТ с настоящите Общи условия предоставя на БАНКАТА изричното право да задължи сметката му по реда на директния дебит, като сторнира операцията по заверяване на сметката и превежда сумата по сметката на потърпевшата страна. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни банкови карти, както и в случаи на наредено плащане с картата от неоторизирано от оправомощения картодържател лице, е изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

1.2.8. ТЪРГОВЕЦЪТ дава своето изрично и безусловно съгласие БАНКАТА да използва всякаква информация на електронен, хартиен или друг носител, получена от МКО, компетентните държавни или международни институции, БОРИКА АД, правоохранителните и правораздавателните органи, свързана с плащанията с банкови карти през ПОС терминалите му като валиден и обвързващ го доказателствен материал, в удостоверение на констатирани нарушения при него, като основание за предявяване на искане за информация или за възстановяване на вреди, претърпени от БАНКАТА във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия.

1.2.9. При получени сигнали или съмнения за недобросъвестни търговски практики от страна на ТЪРГОВЕЦА, БАНКАТА има право да блокира служебно по сметката на ТЪРГОВЕЦА сумата на приетите плащания с банкови карти през терминала на ТЪРГОВЕЦА за последните 120 дни с оглед обезпечаване удовлетворяването на финансовите претенции на картодържателите, претърпели щети в резултат на тези практики.

1.2.10. ТЪРГОВЕЦЪТ носи пълна отговорност и незабавно възстановява на БАНКАТА при първо поискване и без право на оспорване всички претърпени от БАНКАТА вреди за сумата на наложени на БАНКАТА санкции от страна на компетентни държавни и международни институции и/или Международните Картови Организации, във връзка и/или по повод неспазването от страна на ТЪРГОВЕЦА на разпоредбите на ДОГОВОРА, настоящите Общи условия, в т.ч. на Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти, и на съдържащите се в тях правила и стандарти на МКО, както и възстановява на БАНКАТА пълния размер на удържаните от БАНКАТА разходи за извършване на задължителен одит от външни за нея институции по повод нарушенията на ТЪРГОВЕЦА, обект на санкциониране.

1.2.11. БАНКАТА има право служебно да събере от сметката на ТЪРГОВЕЦА по реда на директния дебит всички свои разходи и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на ДОГОВОРА и неспазване на настоящите Общи условия и Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет от страна на ТЪРГОВЕЦА.

2. Права и задължения на ТЪРГОВЕЦА.

2.1. Задължения на ТЪРГОВЕЦА

2.1.1. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да предлага на своите клиенти плащане с карти Visa, MasterCard, Maestro, БОРИКА и др. в съответствие с изискванията за обработка на плащанията, посочени в Инструкцията за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, представляваща неразделна част от настоящите Общи условия.

2.1.2. *(Изм. с решение на УС на БАКБ от 03.10.2019 г. в сила от 10.10.2019 г.)* ТЪРГОВЕЦЪТ има право сам да определя вида на банковите карти, издадени от дадена платежна картова система, които да приема през виртуалния си терминал в Интернет.

2.1.3. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да осигури надеждни механизми за контрол при приемане на плащания през виртуалния си терминал в Интернет с оглед недопускане на транзакции, които не отговарят на целите на ДОГОВОРА и настоящите Общи условия, попадат извън обхвата на приложното му поле и/или уронват престижа и доброто име на БАНКАТА, Visa, MasterCard, Diners Club International & Discover и БОРИКА- АД.

2.1.4. *(Изм. с решение на УС на БАКБ от 03.10.2019 г. в сила от 10.10.2019 г.)* В случай, че Търговецът вземе решение да не приема определени банкови карти или други платежни инструменти на дадена платежна картова система, той следва да уведоми потребителите ясно и еднозначно за това, като разположи на видно място на Интернет страницата си търговските знаци на банковите карти, които

приема.

2.1.5. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не изисква и/или използва номера и други данни от банковите карти за цели различни от предвидените в ДОГОВОРА и настоящите Общи условия.

2.1.6. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава:

(а) Да използва знаците Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, на Интернет страницата си, от която се извършва електронната търговия, тъй като всяко Виртуално терминално устройство на БАКБ е включено в схемата 3-D Secure и отговаря на специфични предварително установени технически изисквания и изисквания за сигурност, които БАНКАТА предоставя на търговеца и които са неразделна част от настоящия договор.

(б) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard, Diners Club International & Discover и БОРИКА по начин, които се асоциира с гарантиране на качеството/количеството на предлаганите стоки и услуги.

(в) Да не използва търговските знаци на Visa, MasterCard, Diners Club International & Discover и БОРИКА в свои електронни или други формуляри или рекламни материали.

2.1.7. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не съхранява и разпространява номера на банкови карти и CVV2/CVC2 данни, станали му известни в резултат от осъществяваната дейност, предмет на ДОГОВОРА. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до информация съхранявана от ТЪРГОВЕЦА за номера на карти и /или други картови данни, последният се задължава незабавно да информира БАНКАТА.

2.1.8. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да извърши необходимите промени в софтуера на своята Интернет страница за извършване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация на МКО Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които да позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА.

2.1.9. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да приключи с техническата разработка, посочена в предходния член, в срок от 6 (шест) месеца от изпращане на техническата документация на БОРИКА от страна на БАНКАТА до ТЪРГОВЕЦА, като уведоми БАНКАТА, че е готов за извършване на тестови транзакции за пускане на виртуалния ПОС за реални картови плащания.

2.1.10. Всички разходи за извършването на необходимите промени в софтуера на Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА за осъществяване на плащания с банкови карти през Интернет в схемата за автентикация Verified by Visa, MasterCard SecureCode и секретен код на БОРИКА, които позволят осъществяване на защитена комуникация с акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА, са изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА.

2.1.11. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява на сигурно място, без възможност за достъп от неоторизирани лица, частните ключове и сертификати подписани от БОРИКА, както и сертификата на БОРИКА. В случай на подозрения или доказани съмнения за неоторизиран достъп до горната информация, ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава незабавно след момента на установяването на инцидента да информира БАНКАТА и БОРИКА-.

2.1.12. При поискване от страна на БАНКАТА, ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да предоставя всякаква информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с банкови карти през виртуалния му терминал.

2.1.13. Търговецът се задължава да обозначи недвусмислено на Интернет страницата си с какви банкови карти могат да се извършват плащания, както и нивото на сигурност на приеманите разплащания с банкови карти.

2.1.14. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава посредством Интернет страницата си да предостави на своите клиенти достъп до следната информация:

(а) Фирма/Търговец, приемащ плащания с банкови карти през Интернет страницата;

(б) БУЛСТАТ/ЕИК и/или регистрация по ДДС;

(в) Лицензия, регистрационен режим, членство в организация, ако дейността на ТЪРГОВЕЦА подлежи на лицензионен и/или регистрационен режим;

(г) Търговско име, под което ТЪРГОВЕЦЪТ извършва дейността, ако е различно от фирмата му;

(д) Седалище и адрес на търговска регистрация на ТЪРГОВЕЦА, както и постоянен физически адрес на ТЪРГОВЕЦА, ако е различен от адреса по търговската му регистрация;

(е) Валидни контакти за комуникация с картодържателя относно клиентски запитвания - телефон и имейл, др. ако има такива.

2.1.15. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да представи на Интернет страницата си в ясен и достъпен

за клиентите му вид своята политика за конфиденциалност и опазване на лични данни и търговска тайна, получени в резултат на осъществяване на транзакции през виртуалния му терминал, както и да получи изричното съгласие на картодържателите, ако възнамерява да предоставя такива данни на трети лица и/или да използва личните им данни за други цели - маркетингови проучвания и пр.

2.1.16. Търговецът е пряко отговорен за всички приети на сайта му плащания, осъществени с невалидни, изгубени откраднати и др. картови данни и/или представени от лица, които не са действителните картодържатели или не са оторизирани от тях да извършат съответното плащане. Такива плащания се считат извършени изцяло за сметка, на риск и отговорност на ТЪРГОВЕЦА. ТЪРГОВЕЦЪТ е отговорен БАНКАТА да не бъде замесвана в отношенията му с действителните картодържатели, в т.ч. и в спорове във връзка и/или по повод на неоторизирани от тях транзакции, като в случай на неуредени своевременно от ТЪРГОВЕЦА рекламации и спорове. ТЪРГОВЕЦЪТ обезщетява изцяло БАНКАТА за всички извършени от нея разходи при уреждане на повдигнатите от действителните картодържатели пред нея рекламации, съответно спорове.

2.1.17. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да съхранява информацията за поръчката на картодържателя съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет в срок минимум 13 (тринадесет) месеца от датата на извършване на транзакцията.

2.1.18. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да посочи ясно и недвусмислено вида, основните характеристики и единична цена на предлаганите от него стоките и/или услугите, предмет на електронна търговия, плащанията на които са допустими по предмета на ДОГОВОРА, като е длъжен предварително да информира картодържателите, ако цените включват данъци, такси, пощенски и транспортни разходи за доставка и други разноски, които формират крайната цена на поръчката.

2.1.19. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да публикува на Интернет страницата си изчерпателни Общи условия за работа с клиенти, съобразени с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, в които ясно и недвусмислено да са изложени политиката му за отмяна на направена поръчка от страна на картодържател за дадени услуги/стоки, отговорностите на страните при неспазване на условията за плащане на поръчката, срокове, както и размера на дължимите неустойки за неизпълнение на задълженията на страните и реда за тяхното събиране.

2.1.20. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да получи по изричен и безусловен начин съгласието на картодържателя, че последният се е запознал и приема Общите условия на търговеца за работа с клиенти и плащане на поръчка (чрез бутон или препратка на Интернет страницата за даване на съгласие), преди и като условие да бъде прието за обработка плащането на поръчката от картодържателя.

2.1.21. ТЪРГОВЕЦЪТ не може да приема плащания с банкови карти за стоки и/или услуги извън така определените съгласно предмета на ДОГОВОРА.

2.1.22. ТЪРГОВЕЦЪТ няма право да предлага и предоставя стоки или услуги, забранени от закона и/или правилата на МКО, в т. ч. такива, чието производство и/или разпространение застрашава или уврежда личността, правата на гражданите, собствеността, установения с Конституцията правов ред в Република България или други права и интереси, защитени от закона. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност да не допуска предлагането и/или предоставянето пряко или косвено през виртуалния си терминал и/или Интернет страница на следните стоки и услуги, уронващи престижа на БАНКАТА и на търговските марки на Visa , MasterCard и Diners Club International & Discover:

- Детска порнография;
- Изображения на сцени на грубо насилие и извращения;
- Стоки и услуги в нарушение на авторски права, фалшифицирани стоки или имитации на известни търговски марки;
- Търговия с лекарства, издавани с лекарско предписание;
- Дейности, подлежащи на лицензионен или регистрационен режим преди получаването на съответните лицензии/регистрации от определените от закона държавни органи, международните картови организации или други компетентни институции.
- Допълнително определени от БАНКАТА.

2.1.23. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава при осъществяване на своята дейност по предлагане и

продажба на стоки/услуги през виртуалния си терминал да не допуска осъществяването на фиктивни покупки, пране на пари и финансиране на тероризма, измама или опит за измама на БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко, лично и в пълен размер от ТЪРГОВЕЦА.

2.1.24. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстанови по картата, заплатените от картодържателите суми, в случай на не предоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

2.1.25. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да възстановява, частично или изцяло суми на картодържател/и, платени във връзка и/или по повод на предишна/и покупка/и на предложени от ТЪРГОВЕЦА стоки/услуги, за които картодържателя/ите е/са заплатил/и с карта/и, както и когато такова възстановяване на суми е предвидено в Общите условия на ТЪРГОВЕЦА, публикувани на Интернет страницата му, като възстановяването се извършва единствено с кредитна операция по същата/същите карта/и, с която/които първоначално са били заплатени стоките/услугите. За целта ТЪРГОВЕЦЪТ изпраща структурирано съобщение до БАНКАТА съгласно Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет или депозира при БАНКАТА писмено искане за връщане на сумата по образец.

2.1.26. (Изм. с решение на УС на БАКБ от 03.10.2019 г. в сила от 10.10.2019 г.) ТЪРГОВЕЦЪТ има право да откаже да приеме определена марка и категория платежна карта за ниска сума, с изключение на случаите, когато даден платежен инструмент е законово наложен за определени категории плащания или не може да бъде отхвърлен поради статуса му на законово плащно средство.

2.1.27. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не погасява стари задължения на картодържателя чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката стоки и услуги.

2.1.28. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да уведомява БАНКАТА в срок не по-късно от 30 (тридесет) дни преди влизането в сила на:

(а) Всяка промяна, свързана с подлежащите на вписване в Търговския регистър обстоятелства, като например промяна на наименованието на юридическото му лице, седалището, адреса на регистрация, размера и структурата на капитала му и др.;

(б) Промяна в регистрирания предмет на дейност на ТЪРГОВЕЦА, начина на осъществяване на търговската му дейност, както и при промяна или допълване на асортимента и обхвата на предлаганите от ТЪРГОВЕЦА услуги/стоки на неговата Интернет страница, извън предмета на Договора;

(в) Промяна на електронния адрес на Интернет страницата му - име на уебсайт и/или IP адрес.

2.1.29. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не приема плащания с банкови карти в полза на други фирми/търговци през виртуалния си терминал и/или Интернет страница.

2.1.30. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не извършва плащания през своята Интернет страница с банкови карти, издадени на негово име.

2.1.31. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да не начислява допълнителни такси и комисиони към цените на стоките в момента на покупка в зависимост от начина на плащане.

2.1.32. При неизпълнение на което и да е от гореизброените задължения на ТЪРГОВЕЦА, рискът и отговорността от неправилни и/или неправомерни банкови операции остават изцяло за сметка на ТЪРГОВЕЦА, като БАНКАТА се освобождава от задължението си да завери сметката му с ненадлежната операция по отношение на недължима в полза на ТЪРГОВЕЦА сума.

2.1.33. ТЪРГОВЕЦЪТ се задължава да спазва правилата на международните картови организации Visa, MasterCard, Diners Club International & Discover, БОРИКА АД и др.

2.2. Права на ТЪРГОВЕЦА.

2.2.1. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

- Невалидност на банковата карта;
- Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;
- Съмнение относно правомерността на операцията;
- Съмнение за неистинска или подправена банкова карта ;
- Неуспешно идентифициране (автентикация) на картодържателя за плащане на

виртуален ПОС;

- Невъзможност за автентикация на картодържателя за плащане на виртуален ПОС;

- По нареждане на БАНКАТА.

2.2.2. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да получава информация относно осчетоводените извършени плащания с карти по неговите сметки, както и информация за всички плащания в неговите търговски обекти/ Интернет страници за предходни периоди.

2.2.3. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да поиска предоговаряне на условията по ДОГОВОРА.

2.2.4. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да изготви дизайн на съобщението, визуализиращо се на картодържателя след получаване на оторизация, респективно след отхвърляне на транзакцията, при плащане с карта на виртуален ПОС.

2.2.5. ТЪРГОВЕЦЪТ има право да извършва автоматична проверка за състоянието на транзакция на виртуален ПОС чрез интерфейса за достъп на Интернет страницата на търговеца до Акцептиращия и платежен сървър на БОРИКА или чрез допълнителна ръчна проверка на транзакция чрез ЕТЛОГ (уеб-базирано приложение за отдалечен достъп до системата на БОРИКА АД).

III. Оспорени плащания.

1. При съмнения на БАНКАТА или при получаване на информация от МКО, органите на МВР или други банки за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни банкови карти или извършени без знанието и/или съгласието на оправомощения картодържател, БАНКАТА има право да проверява дали Интернет страницата на ТЪРГОВЕЦА отговаря на изискванията на МКО, включително и да посети ТЪРГОВЕЦА без предупреждение и да проведе разследване на място, като ТЪРГОВЕЦЪТ е длъжен да съдейства и да предостави поискана му от БАНКАТА информация относно оспорените плащания.

2. При рекламация на плащане с банкова карта, резултат от неспазване Инструкциите за работа с карти или неизпълнение на някоя от клаузите от Задълженията на ТЪРГОВЕЦА, последният отговаря до размера на рекламираните суми, дължими незабавно на БАНКАТА, считано от датата на получаване на рекламацията.

3. В процеса на установяване на основателността на получената рекламация БАНКАТА се ръководи от Оперативните правила на МКО, действащото законодателство на Република България и получената информация от компетентните държавни и международни институции, както и от международните картови организации др.

4. До установяване основателността на рекламацията и/или съмненията за неправомерна употреба на банкови карти, БАНКАТА има право да блокира служебно сметката на ТЪРГОВЕЦА с пълния размер на оспорените плащания.

5. При невъзможност от страна на ТЪРГОВЕЦА при постъпила рекламация да предостави документи, удостоверяващи основателността на извършената транзакция, участието на картодържателя и съгласието му с условията на плащането, ТЪРГОВЕЦЪТ оторизира БАНКАТА да възстанови съответната сума по картата, с която е била извършена транзакцията.

6. При основателна рекламация или при неизпълнение на задълженията на ТЪРГОВЕЦА съгласно настоящите Общи условия и приложимите към тях Инструкция за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, БАНКАТА дебитира служебно блокираната сметка със сумата на основателната рекламация, за което ТЪРГОВЕЦЪТ я овластява по силата на настоящите Общи условия.

7. БАНКАТА не носи отговорност за рекламации, свързани със срокове за доставка и качество на стоките и изпълнение на услугите, предлагани от ТЪРГОВЕЦА съгласно отговорностите на страните, предвидени в Общите условия за работа с клиенти на ТЪРГОВЕЦА; както и в случаите, когато сделката се окаже незаконна, нищожна или невалидна поради каквато и да било причина, или ТЪРГОВЕЦЪТ е бил кредитиран или се е опитал да бъде кредитиран във връзка с фиктивна покупка, измамил е или се е опитал да измами БАНКАТА, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят пряко и лично от ТЪРГОВЕЦА.

IV. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ. (нов по Решение на УС от 17.05.2018 г., в сила от 25.05.2018г.)

1. Личните данни, които ТЪРГОВЕЦЪТ предоставя на БАНКАТА във връзка с и при сключване на договор по настоящите Общи условия се обработват и съхраняват от Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива

95/46/ЕО („Общ регламент за защита на личните данни“). Подробна информация за данните, които идентифицират БАКБ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на БАКБ АД; категориите получатели на лични данни; намерението на БАКБ АД да предаде личните данни на трета държава или международна организация (когато е приложимо); срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на БАКБ АД, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени; и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на ТЪРГОВЕЦА, се съдържа в Политиката за защита на личните данни в БАКБ АД и в Уведомление до клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД относно защита на личните данни (Privacy notice), които са налични и оповестени на www.bacb.bg и в офисите на БАКБ АД.

V. Други

1. БАНКАТА не е страна в правоотношенията между ТЪРГОВЕЦА и неговите клиенти, отнасящи се до осъществяваната от него дейност по предлагане на стоки и/или услуги, тяхното качество и/или количество, сроковете за доставка/изпълнение и др.
2. БАНКАТА изпълнява ролята на платежен посредник в осъществяването на безналичното картово плащане на виртуален ПОС-терминал.
3. БАНКАТА и ТЪРГОВЕЦЪТ се задължават взаимно да си сътрудничат при осъществяването на всички дейности, свързани с плащанията с карти Visa, MasterCard, Maestro, Diners Club International & Discover, БОРИКА и др. в рамките на предмета на ДОГОВОРА, като:
 - БАНКАТА се задължава в съответствие с нормативно установеното да осчетоводява по сметката на ТЪРГОВЕЦА всички наредени в негова полза плащания на стоки или услуги с карти Visa, MasterCard, Maestro, Diners Club International & Discover, БОРИКА и други, които са извършени в съответствие с Инструкциите за приемане на плащания с банкови карти през Интернет, неразделна част от настоящите Общи условия;
 - Със заверяването на сметката на ТЪРГОВЕЦА с всяко наредено чрез банкова карта плащане, задължението на БАНКАТА, предмет на ДОГОВОРА, се погасява.
4. Предлаганите от БАНКАТА ценови условия се оповестяват разделено по брандове платежни карти.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на БАКБ АД с решение от 21.03.2013 г. и за изменени с решение на УС на БАКБ АД от 17.05.2018 г., в сила от 25.05.2018 г., решение на УС на БАКБ от 23.08.2018г., в сила от 06.09.2018г. и решение на УС от 03.10.2019 г., в сила от 10.10.2019 г.