

Договор за сметка iCard for Business

Последно изменение: 24.04.2023г.

1. Правоотношение и Услуга

1.1 Настоящият Договор се сключва между Клиента – юридическо или физическо лице, упражняващо търговска дейност (наричан за краткост „Вие“), от една страна, и „Айкарт“ АД, със седалище и адрес на управление: България, Варна, Бизнес Парк Варна Б1, п.к. 9009, ЕИК 175325806, лицензирано и под надзора на Българската Народна Банка като дружество за електронни пари съгласно Закона за платежни услуги и платежни системи (транспониращ Директива 2015/2366 за платежни услуги и Директива 2009/110/ЕО за електронни пари) с лиценз №. 4703-5081/25.07.2011, напълно паспортизирано да предоставя услуги на територията на всички държави, членки на ЕИП, пълноправен член на MasterCard и VISA (наричано за краткост „Ние“ или “iCard” или “Финансовата институция”).

Извлечение от поддържания от Българската Народно Банка Публичен регистър на дружествата за електронни пари, в който сме надлежно вписани може да намерите на следния интернет адрес:

http://www.bnb.bg/PaymentSystem/PSPaymentOversight/PSPaymentOversightRegisters/index.htm?toLang=_EN:

Тъй като iCard Услугата е свързана с издаването на електронни пари, които не се считат за депозит или инвестиционна услуга по смисъла на закона, Клиентът не е защитен от Българската схема за обезщетение на влогове, предоставена от Фонда за гарантиране на влоговете в банките в България. Клиентът няма право на лихва върху Баланса с електронни пари или пари, събрани чрез нас, и които се съхраняват от нас по настоящия Договор.

1.2 Вие потвърждавате и се съгласявате, че изпълнението на следните стъпки представлява задължително условие за използване на услугата:

(i) Регистрация за Услугата през Уебсайта на Услугата и въвеждане на валидна и достоверна информация, която може да бъде изискана от нас.

(ii) Съгласяване с условията на настоящия Договор и останалите правни документи, ако е приложимо.

(iii) Защитата на личните данни е от изключително значение за нас. Вие следва да се запознаете с Политиката за поверителност, представляваща неразделна част от настоящия Договор, за да придобиете по-добра представа за предприеманите от нас действия за защита на лични данни, както и за условията за използване и разкриване на Вашата информация от наша страна;

(iv) Верификация на Мобилния телефонен номер и имейл адрес, които ще бъдат използвани за Услугата, съгласно нашите указания;

(v) Избор и въвеждане на код за сигурност (Passcode) за Mobile App, който се изисква за ползване на Услугата;

(vi) Вие следва успешно да преминете през процедурата за идентификация и верификация на клиенти, съгласно нашите изисквания, които са подробно описани в Договора и Политиката за поверителност, представляваща неразделна част от настоящия Договор.

1.3 Настоящият договор ще влезе в сила от датата, на която сте завършили успешно всички стъпки, описани по-горе, които включват и успешно преминаване през комплексна проверка („дата на влизане в сила“). С натискането на бутон “Съгласявам се“ или „Приемам“, когато тази възможност Ви е предоставена чрез Уебсайта за Услугата и който се съгласявате да приемете за Ваш електронен подпис, Вие изразявате Вашето съгласие и с условията на настоящия Договор, в резултат на което се генерира подписан от Вас с електронен подпис електронен документ.

1.4 Линк към Договора ще Ви бъде предоставен на Вашия Онлайн профил или чрез Мобилното приложение по време или незабавно след процеса по регистрация, посредством който ще можете да изтеглите Договора във формат за разпечатване. Копие от актуалния Договор, с всички отразени изменения, каквито биха могли да правени от време на време, ще Ви бъде предоставен в Мобилното приложение, както и на уебсайта за Услугата. Вие можете да поискате да Ви бъде предоставено копие на Договора, като в този случай ще Ви бъде изпратен линк към Договора на Вашия регистриран Мобилен телефонен номер за Услугата.

1.5 В случай, че Клиентът е избрал държава България и български език, този договор и всички съобщения до Клиента ще бъдат на български език. В случай на противоречие между българската версия и превод на друг език, за валидна ще се счита българската версия. Клиентът се съгласява, че заедно с българския език имаме право да използваме и

английски език като допълнителен.

1.6 Вие декларирате, че се регистрирате за Услугата за Вашия собствен бизнес не действате от името или за сметка на трето лице.

2. Допустимост за Услугата. Идентификация и верификация:

2.1 За да отговоряте на условията за допустимост за платежните и услугите за електронни пари: (i) Вие следва да сте установен в една от държавите, посочени на Уебсайта на Услугата; и (ii) да имате пълна правоспособност и дееспособност за встъпване в договорни правоотношения; и (iii) Вие, в това число Вашите законни представители, действителни собственици и упълномощени лица не следва да присъстват в какъвто и да е черен списък или лист със санкции във връзка с пране на пари/финансиране на тероризъм, официално публикуван и оповестен от Регулаторите, или да присъствате в черни (или сходни) списъци на картовите измамници; и (iv) да ползвате Услугата за Вашия законен бизнес или професионална дейност в страната, в която сте установен.

2.2 Идентификация и верификация: Ние имаме законоустановеното задължение да извършваме комплексна проверка на нашите клиенти в съответствие с приложимото законодателство относно мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма, нашите вътрешни процедури във връзка с прилагането на тези мерки, както и процедурите и приложимите правила на Картовите организации. Част от тези мерки включват събирането на информация и документи за Вас и бизнеса Ви, в това число Вашите законни представители, действителни собственици или упълномощени лица (ако има такива), идентифициране чрез заснемане, използване на софтуерни приложения за верификация на видео и снимки или за проверка валидността на документи, проверки в официални публични регистри и бази данни, изискване на допълнително информация, включително данъчен номер или идентификатор, или други сходни.

2.3 Ние запазваме правото си по всяко време да изискваме допълнителни документи и информация от Вас като условие за предоставяне на Услугата. Вие се съгласявате да предоставяте подобна информация, каквато бихме могли да изискваме, без неоправдано забавяне.

2.4 Поради законодателни причини, или поради съображения за управление на риска, или от мерки за сигурност, ние можем да налагаме или да променяме лимитите на Услугата едностранно и без Ваше съгласие, за което ние ще Ви информираме, освен ако законът не ни забравяна да го направим. Имаме правото по своя собствена преценка да решим дали да изменим лимитите след постъпило Ваше искане за промяна на лимити и ние няма да носим отговорност в случай на отказ във връзка с подобно поискване.

2.5 При регистрация за Услугата и по времето на действие на настоящия Договор, Вие сте длъжни да ни предоставяте актуална, пълна и точна информация, както и да поддържате съответната информация във възможно най-актуален и точен вид през целия период на ползване на Услугата. Вие се съгласявате да ни информирате незабавно в случай на каквато и да е промяна в първоначално предоставената информация от Вас

2.6 Прихващане. Вие се съгласявате, че iCard Услугата може да извършва прихващане от всякакви суми, държани от Вас по Сметки за електронни пари в различни валути, за всички такси, разноски или други суми, които Вие дължите към нас или свързаните с нас лица. Нашето право да извършваме прихващане означава, че може да приспадаме такива такси, разноски или други суми, дължими от Вас към нас или към нашите свързани лица съгласно този Договор или друг договор. Ако такова прихващане включва превалутиране, ние ще използваме обменния курс валиден в деня на операцията.

3. Зареждане на Сметка и получаване на средства:

Можете да закупите или да получите електронни пари по следните начини, разрешени от Услугата.

3.1 Зареждане със Свързана карта:

3.1.1 Вие може да изберете валидна платежна карта, издадена на Ваше име от друг доставчик на платежни услуги („Свързана карта“), да бъде използвана за захранване на Вашата Сметка чрез закупуване на електронни пари. Вие определяте сумата, с която искате да захраните Вашата сметка чрез Свързана карта, освен в случаите, в които са начислени дължими такси за Услугата, които следва да бъдат заплатени чрез захранване на Вашата Сметка. С добавянето на Свързана карта Вие се съгласявате да верифицираме статуса на Свързаната карта с нейния Издател. Лимитите за зареждане чрез свързаната карта са налични във Вашия Онлайн профил за Услугата.

3.1.2 Ние ще съхраняваме и обработваме информация за Вашата Свързана карта, както следва:

а) дебитиране на Свързаната карта за закупуване на електронни пари и/или обработка на операция по зареждане, включително всички свързани такси;

б) дебитиране на Свързаната карта за обработка на всички плащания на такси за Услугата;

3.2 Зареждане с паричен превод: Вие можете да наредите паричен превод от платежна сметка към Вашата iCard for Business Сметка. При получаване на сумата на превода ние ще издадем електронни пари за сумата и валутата, получени от нас в деня на получаване на средствата. Ние не носим отговорност относно това кога ще получим средствата от доставчика на платежни услуги, чрез който сте наредили превода, както и относно всякакви придружаващи такси, които могат да Ви бъдат начислени от него за извършване на превода.

3.3 За да защитите Вашата Сметка чрез паричен превод, Вие трябва да предоставите коректни данни за Вашата iCard for Business Сметка, както са описани във Вашия Онлайн профил. Лимитите за зареждане с паричен превод са посочени в във Вашия Онлайн профил.

3.4 Ние ще заверим Вашата iCard Business сметка с вальор не по-късно от работния ден, в който сметката е заверена със сумата по платежната операция, освен ако не сме задължени по закон да задържим определена трансакция по причини, свързани с мерките срещу изпирането на пари или друг риск.

3.5 Зареждане в брой: Вие имате право да защитите Вашата Сметка чрез пари в брой, но само на местата, където такова зареждане е разрешено, и само за вида на Сметките и при лимитите, одобрени от нас. Зареждането в брой е възможно в офисите на някой от нашите представители и е достъпно в ограничен брой държави, посочени на Уебсайта на Услугата ("Разрешени точки за зареждане в брой"). На Разрешените точки за зареждане в брой може да бъдете таксувани за операцията по зареждане в брой допълнително по преценка на нашия партньор, която се добавя към сумата, която желаете да заредите в брой. Ние ще издадем електронни пари за сумата, платена от Вас в брой, намалена с таксата за зареждане на пари (ако има такава) и ще Ви предоставим сумата веднага след получаването на средства или - най-късно на следващия работен ден след получаването на средствата. В някои случаи, като например съвместни ко-брандирани програми с наши представители ние може да Ви предоставим сумата и по-рано от получаването на средства. Лимитите за зареждане в брой може да варират в зависимост от мястото и държавата и са налични на Уебсайта на Услугата или на самото място.

3.6 Вие се съгласявате, че имаме право да наложим различни ограничения върху операциите по зареждане на Вашата Сметка чрез различните методи за зареждане или в някои случаи да откажем изпълнението на зареждане поради регулаторни изисквания като изпълнение на мерки срещу изпиране на пари или финансиране на тероризъм, правилата за риск и предотвратяване на измами.

3.7 Получаване на пари: Вашата Сметка може да бъде заредена с електронни пари чрез получаване на преводи и от други платци, които са открили сметки при нас или при други доставчици на платежни услуги. За да получите пари от друг платец, трябва да предоставите Вашия коректен IBAN, както и други данни за Вашата Сметка, които може да намерите във Вашия Онлайн профил за Услугата.

3.8 При извършване на операция по запазване на Вашата Сметка, Вие ще бъдете уведомени чрез Онлайн профила за Услугата.

4. Изходящи парични преводи. SEPA кредитни преводи, Международни, Вътрешни преводи и SEPA директен дебит:

4.1 SEPA кредитни преводи: Вие можете да извършвате чрез Услугата изходящи преводи от Вашата Сметка към всяка платежна сметка в евро, поддържана в държава от SEPA. Ние ще изпълним валидни платежни нареждания за такива преводи в съответствие със законодателството на Европейския съюз относно SEPA кредитни преводи. За да подадете валидно платежно нареждане за SEPA кредитен превод, Вие трябва да ни предоставите пълните и правилно изписани имена на получателя, IBAN в евро на получателя, поддържан в държава от SEPA, както и BIC кода на доставчика на платежни услуги на получателя. Ние няма да излъчим евро кредитен трансфер до доставчик на платежни услуги в ЕИП, който не е достъпен посредством SEPA платежната система, съгласно правилата на Регламент (ЕС) №260/2012.

4.1.1. SEPA Instant Credit Transfer. При прилагане на всички условия по настоящия договор и в частност тези относно SEPA трансферите, Вие може да изпращате SEPA Instant кредитни преводи посредством вашата iCard for Business Сметка. За разлика от останалите парични преводи, нарежданията за SEPA Instant кредитни преводи се изпълняват мигновено и следователно не могат да бъдат отменени след като бъдат изпратени до нас. SEPA Instant кредитните преводи ще бъдат изпълнени от нас не по-късно от 5 (пет) минути след получаването на коректно нареждане за подобен превод от нас.

4.2 Международен превод: Посредством Услугата Вие можете да извършвате изходящи преводи от Вашата Сметка и Баланс по нея към всяка платежна сметка, с изключение на сметки, поддържани в определени държави или принадлежащи на определени лица, които са в санкционен списък в съответствие с приложимите регулации. Ние ще изпълним надлежни платежни нареждания за такива преводи в съответствие със правилата SWIFT за международни преводи. За да направите надлежно платежно нареждане за международен превод, Вие трябва да предоставите пълните и правилно изписани имена на получателя, точните данни за платежна сметка на бенефициента, като например IBAN, BIC на доставчика на платежни услуги на получателя, или други данни за сметката на получателя, както и SWIFT код на доставчика на платежни услуги на бенефициента и други данни, каквито могат да бъдат изискани от Услугата във Вашия онлайн профил.

4.3 Превод в местна валута: Възможно е за определени страни да поддържа функционалност за извършване на преводи в местна валута. Вие трябва да проверите в Тарифата, налична във Вашия онлайн профил за наличието на функционалността за преводи в местна валута. За да извършите надлежно платежно нареждане за превод в местна валута, Вие трябва да предоставите пълните и правилно изписани имена на получателя, точните данни за сметката на бенефициента, като например IBAN в местната валута и BIC на доставчика на платежни услуги на Получателя в държавата, където превод в местна валута е възможен чрез Услугата, както и други данни, каквито могат да бъдат изискани при извършване на нареждането от Услугата във Вашия онлайн профил.

4.4 SEPA директен дебит (SDD): Следните условия се прилагат към платежните трансакции, които можете да извършвате към Получатели посредством платежни трансакции SEPA Директен дебит от Вашата iCard for Business Сметка, открита при нас:

4.4.1 Услугата SEPA директен дебит Ви позволява да извършвате плащания в евро валута към получатели чрез нашата Услуга, посредством Единната зона за плащания в Евро / Single Euro Payments Area (SEPA), при който плащанията се извършват по инициатива на Получателя на основание на предварително дадено от Вас съгласие. SEPA включва държавите и териториите, описани в Списъка на страните и териториите, участващи в SEPA.

4.4.2 Вие разбирате и се съгласявате, че за изпълнението на Услугата SEPA директен дебит е необходимо:

(i) Получателят и доставчикът на платежни услуги на Получателя следва да участват в Основната схема за SEPA директен дебит ("SEPA Direct Debit Core Scheme").

(ii) Вие следва да предоставите мандат за SEPA директен дебит в полза на Получателя при встъпване в отношения с последния и най-късно до 14 дни преди падежа на директния дебит.

(iii) Получателят инициира съответната платежна трансакция посредством отправянето на нареждане ("Нареждане за събиране") за директен дебит към нас чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платежните трансакции по директен дебит могат да бъдат повтарящи се или еднократни плащания, в зависимост от определеното в Мандата, който сте предоставили на Получателя.

4.4.3 За използването на услугата SEPA директен дебит, Вие следва да предоставите непосредствено на Получателя генерираните му от нас IBAN и BIC, които сме Ви предоставили като Ваши уникални идентификатори. Вие разбирате и се съгласявате, че ние сме оправомощени да изпълним платежна трансакция SEPA директен дебит и единствено на базата на уникалния идентификатор, предоставен в Нареждането за събиране, изпратено от доставчика на платежни услуги на Получателя.

4.4.4 Мандат за SEPA директен дебит.

4.4.4.1 Вие се съгласявате, че Мандатът за SEPA директен дебит трябва да бъде предоставен на Получателя в писмен вид, саморъчно подписан от Вас или на друг траен носител в електронен формат, в зависимост от договореностите между Вас и Получателя, както и приложимите изисквания на националното законодателство.

4.4.4.2 Мандатът следва да съдържа следните изявления, направени от Ваша страна:

(i) изявление, оправомощаващо Получателя да събира средства чрез платежни трансакции SEPA директен дебит от Вашата iCard for Business Сметка, открита при нас; както и

(ii) изявление, с което ни инструктирате да изпълняваме платежни трансакции SEPA директен дебит по инициатива на Получателя, насочени към Вашата iCard for Business Сметка.

Мандатът следва да съдържа следната информация и атрибути:

- (i) Вашите уникални идентификатори (IBAN и BIC кодове)
- (ii) уникална референция на Мандата
- (iii) идентификация на Вашия Получател (име, адрес и държава на Получателя);
- (iv) идентификатор на Получателя;
- (v) индикация относно характера на Мандата (повтарящ се или еднократен);
- (vi) Вашата идентификация (име, адрес и държава);
- (vii) наименование на Вашия доставчик на платежни услуги (името на Финансовата институция, както е описана в настоящия Договор); както и
- (viii) дата и час;
- (ix) Вашия подпис;

Мандатът за Директен дебит може да съдържа и друга информация, допълваща данните за платежната трансакция за директен дебит.

4.4.4.3 Вие разбирате и се съгласявате, че документът, материализиращ Мандата, предоставен от Вас в полза на Получателя, остава в разположение на Получателя. Вие се съгласявате, че Получателят поема отговорността върху данните за нареждане на платежни трансакции и може да въвежда допълнителна информация в изискваните документи за нареждането за събиране на SEPA директен дебит, като например размера на сумите за събиране.

4.4.4.4 Вие потвърждавате, че Получателят изпраща Нареждането за събиране към нас чрез посредничеството на доставчика на платежни услуги на Получателя. Нареждането за събиране представлява също и упълномощаване от Ваша страна спрямо нас да изпълним съответната трансакция SEPA директен дебит и да съберем средствата, посочени в Нареждането за събиране от Вашата iCard for Business Сметка.

4.4.4.5 Ние запазваме правото си да одобрим или да откажем формата, в която е представен Мандата и/или, когато е необходимо, да изискаме от Вас или от доставчика на платежни услуги на Получателя потвърждение за Мандата, предоставен от Вас на Получателя, с цел защита на Вашите интереси от евентуални опити за измама.

4.4.5 Мандат за SEPA Директен дебит като разрешение за събиране. Вие разбирате и се съгласявате, че с предоставянето на Мандат към Получателя, Вие оправомощавате Получателя да изпраща Нареждания за събиране на плащания от Вашата iCard for Business Сметка, открита при нас, във връзка с Услугата SEPA Директен дебит и в същото време, Вие ни указвате при постъпване на Нареждане за събиране на суми да изпълним директния дебит чрез изтегляне на съответните суми от Вашата iCard for Business Сметка.

4.4.6 Откази, Ограничения и други указания.

4.4.6.1 Отказ на Мандата за SEPA Директен дебит.

1) Вие можете по всяко време да направите отказ от дадения Мандат за SEPA директен дебит, предоставен на Получателя или да откажете определена трансакция SEPA Директен дебит, чрез изпращане на искане към нас по имейл изпратен от имейл адреса, посочен от Вас по време на регистрационния процес, или по друг начин, какъвто може да Ви бъде указан от Услугата, при който следва да предоставите допълнителни данни за Мандата или за платежната трансакция SEPA директен дебит, във връзка с която желаете да направите отказ, както и други допълнителни данни, каквито биха могли да бъдат изискани от нас.

2) В случаите, при които сте направили отказ от даден Мандат, Вие разбирате и се съгласявате, че след изпращане на молбата за Отказ ние ще считаме всяко последващо Нареждане за събиране, изпратено от доставчика на платежни услуги на Получателя във връзка със съответния Мандат, като не позволено.

3) Вие следва да изпратите отказа до нас най-късно до два работни дни преди падежа на директния дебит по съответния Мандат, с цел да имаме възможност да откажем Нареждането за събиране, иницирано във връзка с отказания Мандат/платежна трансакция.

4) Вие сте длъжен да уведомите Получателя за съответния отказ, с цел предотвратяване на изпращане към нас на последващи Нареждания за събиране от страна на доставчика на платежни услуги на Получателя.

4.4.6.2 Вие имате право да ограничите всички плащания по Услугата SEPA директен дебит с оглед на тяхната честота и/или размер чрез изпращането на инструкция към нас от имейл адреса, посочен от Вас по време на регистрационния процес или по друг начин, позволен от Услугата. Вие разбирате, че трябва да ни уведомите за ограниченията в срок най-късно до два работни дни преди падежа на директния дебит, така както е определен в съответния Мандат за SEPA директен дебит, в противен случай ние няма да наложим съответните ограничения към платежната трансакция. В допълнение, Вие сте длъжен да уведомите Получателя за ограниченията, тъй като ние нямаме задължение да информираме Получателя. При надлежно получаване на указанието за ограничаване ще обработим трансакцията SEPA директен дебит в съответствие с ограниченията, определени в него.

4.4.7 Блокиране на плащания по трансакции SEPA директен дебит. Вие можете, по всяко време през което ползвате Услугата iCard SEPA Директен дебит, да блокирате Вашата iCard Сметка спрямо изпълнение на Нарездания за събиране, инициирани пред нас от Вашите Получатели. Вие разбирате, че при избора на тази възможност, Вие блокирате Услугата SEPA Директен дебит и ни давате указание да откажем всички инициирани платежни трансакции за директен дебит, изпратени от доставчиците на платежни услуги на Получатели.

4.4.8 Платежни трансакции SEPA директен дебит

4.4.8.1 Задължаване на Вашата iCard for Business Сметка със сумата на директния дебит.

Вие се съгласявате, че при получаване от наша страна на Нарездане за събиране чрез SEPA Директен дебит, инициирано от Получателя, ние ще дебитиране сумата посочена в Нарездането за събиране от Вашата iCard Сметка на падежа на директния дебит, посочен в съответното Нарездане. Вие се съгласявате, че падежът на Нарездането за събиране, инициирано от Получателя следва да съвпада с падежа, посочен в Мандата, предоставен на съответния Получател. В случай, че падежът на директния дебит не е работен ден, ние ще задължим Вашата iCard Сметка на следващия работен ден. Вие разбирате и се съгласявате, че за целите на настоящото Приложение края на работния ден за сетълмент на платежни трансакции SEPA Директен дебит е 15:00 ч. централноевропейско време (cut-off).

4.4.8.2 Неизпълнение и възстановяване на плащания:

1) Вашата iCard for Business Сметка няма да бъде дебитирана, или Нарездане за събиране може да бъде отхвърлено или върнато не по-късно от петия работен ден след падежа на директния дебит, в случай че:

- Получили сме предварително молба за Отказ на Мандата за SEPA директен дебит в съответствие с условията по настоящия Договор;
- Посоченият IBAN от Получателят в Нарездането за събиране не може да бъде обвързано със съответния уникален идентификатор на Вашата iCard Сметка, открита при нас; или
- Вашата iCard Сметка е закрыта; или
- Вашата iCard Сметка е блокирана за трансакции за директен дебит или е блокирана по каквато и да е друга причина; или
- Вие не разполагате с достатъчно парични средства за изпълнение на операцията по директен дебит или ние сме блокирали сумите във връзка с процедурите по Вашата идентификация и верификация, според нашите правила и приложимото законодателство; или
- Вие не сте били надлежно идентифицирани или верифицирани в съответствие с нашите правила и в съответствие с приложимото законодателство; или
- Невалидност на кода на операцията, трансакцията или вида на последователността от операции/трансакции, на формата за преобразуване на електронни данни, изпратени от доставчика на платежни услуги на Получателя.
- Поради причини, свързани с управление на риска или във връзка с прилагане на мерки срещу изпиране на пари или финансиране на тероризма, по наша преценка, или
- Поради други регулаторни причини
- Директния дебит не може да бъде изпълнен от нас, тъй като изискваните документи за платежната трансакция SEPA директен дебит:
- Не съдържат идентификатори за кредитора или съдържа явно погрешни такива;
 - Не съдържат препращане към съответния Мандат;
 - Не съдържат информация относно датата, на която Мандата е бил предоставен; или
 - Не съдържат информация относно падежа на директния дебит.
 - Поради каквато и да е друга причина, в съответствие с правилата на SEPA Direct Debit Core Rulebook.

2) В случаите, при които не притежавате достатъчно средства във Вашата iCard for Business Сметка, които да покрият сумата на директния дебит ние ще отхвърлим инициираното от получателя плащане, в случай че не предоставите необходимите средства. Ние нямаме право да изпълняваме частични плащания по платежни трансакции SEPA

Директен дебит.

3) В случаите, при които Вашата iCard for Business Сметка е блокирана от нас, Вие потвърждавате и се съгласявате, че няма да изпълняваме директни дебити към Вашата iCard for Business Сметка и ще третираме директния дебит като изчакващ за период от 3 (три) работни дни, считано от падежа на директния дебит, след което ще отхвърлим иницираното от получателя плащане, ако причината за блокирането на iCard for Business Сметката не бъде отстранена.

4.4.8.3 Уведомяване за неизпълнение, отмяна на дебитиране или отказ

1) Ние незабавно ще Ви уведомим за неизпълнението, отхвърлянето или връщането на Нареддането за събиране чрез SEPA Директен дебит по имейл адреса, посочен от Вас по време на регистрационния процес или по друг начин, предвиден от Услугата. Ние ще посочим, ако е възможно, причините и ще опишем възможните способности, чрез които да бъдат преодолени пречещите изпълнението на трансакцията обстоятелства. Вие можете да се осведомите за всички плащания чрез Услугата SEPA директен Дебит в Вашия онлайн профил, предоставен от нас.

2) Ние ще Ви начисляваме такса, определена в „Тарифата“, в случаите когато сте информиран за отказ за изпълнение на Нареддане за събиране чрез SEPA Директен дебит поради липса на средства, предоставени от Вас.

4.4.8.4 Извършване на плащането

1) Вие разбирате, че ние дебитиране от Вашата iCard for Business Сметка съответната сума, посочена в Нареддането за събиране чрез SEPA Директен дебит, на падежа, посочен в съответното Нареддане/Мандат, и превеждаме сумата към доставчика на платежни услуги на Получателя.

2) Ако падежът на директния дебит не е в работен ден, периодът за изпълнение започва да тече на първия следващ работен ден.

3) Вие ще бъдете уведомен за всяко изпълнение на платежна трансакция посредством избрания информационен канал за Вашата iCard Сметка и в съответствие с избраната честота на изпращане на информация.

4.4.8.5 Бездействие във връзка с Мандат за SEPA Директен дебит.

1) Вие се съгласявате, че ние имаме правото да откажем иницирана платежна трансакция във връзка с конкретен Мандат, ако пред нас не е било представено Нареддане за платежна трансакция за съответния Мандат през последните 36 месеца (от датата на последната инициация, включително и в случай, че последната е била отхвърлена, върната или възстановена). Ако желаете да продължите да използвате Услугата SEPA директен дебит за съответния Получател, то Вие следва да подготвите и предоставите нов Мандат на този Получател.

4.4.9 Право на възстановяване и Компенсации съгласно SEPA Директния дебит.

4.4.9.1 Възстановяване на разрешена трансакция.

1) В случай, че платежна трансакция е иницирана от Получател чрез Услугата SEPA директен дебит и в резултат на което Вашата iCard for Business Сметка е дебитирана, Вие имате право да потърсите Възстановяване на средствата от нас без необходимост от предоставяне на допълнителни основания за молбата. Това свое право на Възстановяване Вие може да упражните в период от 8 седмици от датата на дебитиране на Вашата iCard for Business Сметка. Ние възстановяваме баланса на Вашата iCard for Business Сметка в състоянието, в което тя е била преди платежната трансакция по SEPA директния дебит.

2) Вие се съгласявате, че правото на Възстановяване по горната алинея се преклудира в момента, в който платежната трансакция по Нареддането за събиране на SEPA директен дебит ни бъде изрично потвърдено от Вас.

4.4.9.2 Възстановяване на неразрешена трансакция

1) В случай на неразрешено плащане, иницирано от Получател чрез Услугата SEPA директен дебит, в резултат на което Вашата iCard Сметка е била дебитирана, Вие имате право да оспорите плащането и да потърсите от нас Възстановяване на сумата на неразрешената трансакция.

2) Вашето право да искате възстановяване на неразрешени или неточно изпълнени трансакции се погасява, ако не ни уведомите за последните в период от 7 (седем) дни от момента на дебитиране на Вашата iCard Сметка или, в случай че Вие действате в качеството си на потребител, не по-късно от 13 месеца от момента на дебитиране на Вашата iCard Сметка във връзка с неразрешената или неточно изпълнена трансакция по SEPA директен дебит.

3) Вие понасяте всички загуби, породени във връзка с неразрешена трансакция по Услугата SEPA директен дебит, ако сте причинили такива чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по Договора.

4.4.9.3 Възстановяване на неизпълнени или неправилно изпълнени разрешени плащания

1) В случай, че разрешена платежна трансакция не бъде извършена или е извършена неправилно, Вие имате право да потърсите от нас незабавно възстановяване на сумата на платежната трансакция по SEPA директен дебит в нейната цялост. Ние възстановяваме Баланса на Вашата iCard for Business Сметка в състоянието, в което тя се е намирала преди неизпълненото или неправилно дебитиране.

2) Ние потвърждаваме, че в допълнение на Вашето право по горната алинея, Вие имате право да потърсите от нас възстановяването на всички такси или лихви, понесени от Вас или дебитирани от Вашата iCard for Business Сметка във връзка с неизпълнената или неправилно изпълнената платежна трансакция.

3) В случай, че платежната трансакция не е била изпълнена правилно, ние незабавно, при поискване от Ваша страна, ние ще предприемем всички разумни мерки за проследяване на платежната трансакция, като Ви уведомяваме за резултата.

4) Вие потвърждавате и се съгласявате, че всякаква отговорност от наша страна се погасява, ако успеем да Ви докажем, че пълната сума на плащането е достигнала доставчика на платежни услуги на Получателя в срок или че платежната трансакция е изпълнена в съответствие с предоставените от Получателя неправилни уникални идентификатори на Получателя.

5) Всякакви Ваши претенции и възражения срещу нас във връзка с неизпълнението или неправилното изпълнение на трансакции се погасяват, ако Вие пропуснете да ни информирате за основанията на същите тези претенции и възражения в период от 13 месеца от момента на извършване на неразрешената или неправилно извършената трансакция. За начален момент на този период се счита моментът, в който ние сме Ви информирали за дебитирането през Вашия онлайн профил или по друг начин, който може да бъде уговорен допълнително между страните, но не по-късно от един месец от момента на дебитиране на Вашата iCard Сметка.

5. Платежни нареждания за преводи:

5.1 Вие можете да правите платежни нареждания за превеждане на пари към получател с открита сметка в Айкарт или към получател с открита сметка при друг доставчик на платежни услуги чрез Вашия Онлайн профил или чрез Мобилното приложение с функционалността „Изпрати“. Вие носите пълна отговорност за надлежното подаване на платежното нареждане и за предоставянето на пълната и точна информация за получателя на превода.

5.2 Получаване и неотменимост на платежното нареждане: Натискайки бутона „Потвърждавам“ или „Съгласявам се“ във Вашия онлайн профил за Услугата или в мобилното приложение и след въвеждането еднократния код за достъп (one time password/ОТР) или друг защитен код за потвърждение на нареждането за превод, Вие потвърждавате, че извършвате неотменимо платежно нареждане към нас за извършване на платежната трансакция и за дебитиране на сметката на Вашата Сметка със сумата на превода, ведно с всички приложими такси. Вие се съгласявате, че не можете да оттеглите веднъж потвърдено нареждане, което сме получили надлежно.

5.3 Ние ще изпълним нареденото от Вас плащане при условие, че притежавате достатъчно Баланс в избраната от Вас Сметка за покриване на сумата на превода, в едно с всички дължими такси. Ние ще откажем да изпълним определена трансакция, ако липсва необходимата наличност на електронни пари в съответната валута, или ние имаме основание да считаме, че платежното нареждане е подадено от неоправомощено лице или трансакцията е измамна, незаконна или в нарушение на настоящия Договор или в нарушение на друг закон или регулация.

За някои специфични плащания като плащания за комунални услуги или бюджетни плащания ние имаме правото да изискаме от Вас допълнително информация или документи преди да изпълни платежното нареждане.

5.4 Ние няма да изпълним и няма да заверим Вашата сметка със сумата на платежно нареждане, което е извършено от или към доставчик на платежни услуги, който не е установен в държава, включена в списъка на държави, към/от които Айкарт обработва преводи. Този списък може да бъде достъпен на следния линк. В случай, че Вие получите превод от държава, която не фигурира в гореописания списък, ние ще върнем съответния превод и това може да доведе до налагане на такси от доставчика на платежни услуги на платеца.

5.5 Краен срок за изпълнение на надлежни платежни нареждания за парични преводи:

(i) Изпращане на пари до получател със сметка в iCard – Обичайно ще предоставим средствата на получателя със

сметка в iCard веднага след като извършите превода. При всички случаи средствата от превода ще бъдат на разположение на получателя в рамките на същия ден, в който е подадено платежно нареждане;

(ii) Краен срок за изпълнение на SEPA кредитни преводи и SEPA Instant кредитни преводи

SEPA кредитни преводи: Ние ще изпълним нареждането и ще кредитираме със сумата на превода сметката на доставчика на платежни услуги на получателя най-късно до края на работния ден, следващ деня, в който сме получили нареждането за изпълнение на превода от Вас. Получаването на средствата от страна на получателя на превода зависи от договореностите между него и неговия доставчик на платежни услуги.

SEPA Instant кредитни преводи: SEPA Instant кредитните преводи ще бъдат изпълнени от нас не по-късно от 5 (пет) минути след получаването на коректно нареждане за подобен превод от нас, но не по-късно от края на деня, в който е получено нареждането.

(iii) Краен срок за изпълнение на Международни парични преводи: Ние ще изпълним нареждането и ще кредитираме сумата на превода сметката на доставчика на платежни услуги на получателя, най-късно до края на Работния ден, следващ деня на получаването на платежното нареждане от Клиента, освен ако Международният паричен превод е във валута, различна от евро, в който случай крайният срок е не по-късно от 4 (четири) дни след получаване на нареждането. Получаването на пари от страна на получателя на превода зависи от договореностите между него и неговия доставчик на платежни услуги. Вие разбирате и се съгласявате, че ние можем да определим и други крайни срокове за изпълнение на Международни парични преводи (които не представляват SEPA преводи), за което ще бъдете уведомен на уебсайта за Услугата или в Онлайн профила си.

(iv) Краен срок за изпълнение на Парични преводи в местна валута: Платежни нареждания за парични преводи в местна валута лева, получени до 17:25 ч. в Работен ден, ще бъдат изпълнени в рамките на същия Работен ден. Платежни нареждания за парични преводи в местна валута лева, получени след 17:25 ч. или получени в неработен за нас ден, ще бъдат изпълнени от нас в 00:25 ч. на следващия Работен ден. Получаването на средства от страна на получателя на превода зависи от договореностите между него и неговия доставчик на платежни услуги. Вие разбирате и се съгласявате, че ние можем да определим и други крайни срокове за изпълнение на Вътрешни парични преводи, за което ще бъдете уведомен на Уебсайта за Услугата или във Вашия онлайн профила.

За изпълнението на преводи в местна валута, различна от лева, се прилагат правилата относно изпълнението на Международните парични преводи.

(v) Краен срок за изпълнение на плащания съгласно Нареждания за периодични преводи (Standing Order): Ние ще дебитиране сметката, посочена в Нареждането за периодични преводи, на определената в него дата за изпълнение (падеж). Правилата относно крайните срокове за изпълнение на плащания, описани по-горе се прилагат съответно.

(vi) Краен срок за трансгранични плащания извършени на територията на ЕС във валута различна от EUR: при всеки случай на платежен трансфер, който може да бъде определен като трансгранично плащане, извършено на територията на ЕС, сумата на платежната трансакция ще бъде кредитирана към сметка на доставчика на платежни услуги на получателя до края на следващия работен ден, но при всички случаи не по-късно от 4 (четири) дни след приемането на нареждането.

5.6 Платежно нареждане при покупка на електронна винетка за територията на България: Независимо от посоченото в т. 5.1. до 5.5. по-горе, платежното нареждане при покупка на електронна винетка се извършва незабавно с натискането на бутона за плащане и е неотменимо. При закупуване на електронна винетка, Вие се задължавате да въведете коректно данните на Вашия автомобил, желанието от Вас вид винетка, срока на валидност, съответно дата на активация на винетката, Вашата сметка за електронни пари, от която искате да извършите плащането, както и всякаква друга информация, която се изисква за електронната винетка. Ние ще Ви дадем възможност да прегледате още веднъж въведените от Вас данни и да направите корекция преди да направите плащането. В случай на неправилно въведена от Вас информация за електронната винетка няма да имате възможност за преиздаване на коригирана електронна винетка и за връщане на заплатената сума за сгрешената електронна винетка, която сте купили. Ще е необходимо направите ново платежно нареждане за електронна винетка с въвеждане на правилните детайли.

5.7 Платежни трансакции, инициирани от или чрез получателя. Ние ще изпълним платежна трансакция, иницииран от или чрез получателя, съгласно даденото от Вас съгласие пред доставчика на платежни услуги на получателя. В случай, че сумата на трансакцията не е ясна към момента на предоставяне на съгласие, на Вас може да Ви бъде предоставена възможност да се съгласите определена сума да бъде блокирана за целите на изпълнението на въпросната трансакция. В случай, че Вие сте се съгласили с подобно блокиране, ние ще отблокираме сумата в момента, в който трансакцията бъде инициирана от или чрез получателя.

5.8 Вие можете да подавате нареждания за периодични преводи в рамките на лимитите, позволени от Услугата. Вие трябва да определите Сметката, която ще бъде дебитирана, периодичността, сумата на преводите, валутата, платежните детайли на бенефициента (име, номер на сметка/IBAN и други, които могат да бъдат изисквани от Услугата) начална дата, крайна дата на Нареждането за периодични преводи. Вие разбирате и се съгласявате, че може да Ви бъде поискано въвеждането на еднократен код за достъп (ОТР) при въвеждането на първоначалното нареждане за периодични преводи, но не и при последващото изпълнение на бъдещите преводи, определени в Нареждането за периодични преводи, които ще бъдат автоматично изпълнявани без въвеждане на код за еднократен достъп (ОТР).

5.9 При съставянето на Нареждането за периодични преводи Вие ще имате възможност да се запознаете с приложимите такси, определени в Тарифата. Независимо от това, ние можем да променяме Тарифата, съгласно условията, предвидени в Договора и закона, като подобни промени няма да прекъснат или прекратят автоматично Нареждането за периодични преводи, а новите предвидени такси ще се прилагат от момента на влизането им в сила. Средствата в сметката, които ще бъдат дебитирани, трябва да са достатъчно, за да покрият сумата по превода, както и съответните такси. В случай, че средствата в сметката не са достатъчни да покрият сумата на превода и/ли приложимите такси, ние ще извършим автоматично превалутиране на наличните средства от други Ваши открити сметки в рамките на Услугата съгласно курса, определен към датата на превалутирането, с цел да изпълним Нареждането. Ние няма да изпълним дадена трансакция, ако средствата по Вашата сметка не са достатъчно, във връзка с което ние няма да носим отговорност за каквито и да е вреди или обезщетения.

5.10 Вие имате право да оттеглите Нареждането за периодични преводи преди настъпването на крайната дата чрез Вашия онлайн профил, като въведете валиден код за еднократен достъп (ОТР), предоставен чрез Услугата. Вие разбирате и се съгласявате, че всички плащания, извършени от нас съгласно Нареждането за периодични преводи до момента на оттеглянето му или до настъпване на крайната дата, се считат за неотменими и надлежно извършени от нас, като ние не носим отговорност за вреди или пропуснати ползи във връзка с оторизираните преводи.

5.11 Вие разбирате и се съгласявате, че платежно нареждане, включително и Нареждането за периодични преводи, се счита за надлежно изпълнено от нас дори и ако Вие сте подал платежно нареждане с неправилни данни и в резултат на това паричният превод не е бил успешен и/ли е получен от друго лице, и/ли ни е бил върнат, като в тези случаи ще трябва да покриете разходите за връщане или отмяната на грешното преводно нареждане.

5.12 Всички условия за ползването на платежната карта, издавана като част от iCard for Business са предмет на отделен Договор за iCard for Business Карта.

6. Отказ, Отмяна на неразрешена трансакция и корекция на неправилни платежни нареждания:

6.1 В случай, че откажем да изпълним платежно нареждане, ще Ви уведомим за отказа, както и причините за него, освен ако това не е забранено от съответното европейско или национално законодателство. Ние ще предоставим или ще направим достъпна за Вас съответната информация чрез имейл или чрез Вашия Онлайн профил при първа възможност и не по-късно от съответните крайни срокове за изпълнение на платежни операции, уговорени в настоящия Договор. Ние имаме право да начислим такса за предоставянето на този тип допълнителна информация към уведомлението, ако отказът е бил основателен.

6.2 В случай на неразрешена трансакция или неправилно платежно нареждане Вие може да подадете искане за отмяна на неразрешената трансакция или искане за отмяна на неправилно нареждане до нас чрез имейл незабавно щом установите изпълнената трансакция, но в срок не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от момента на задължаване на Вашата сметка със сумата на съответната непозволена или неправилно извършена трансакция. Този срок не Ви освобождава от Вашето задължение да ни уведомите незабавно в случай на изгубване, кражба, злоупотреба или неразрешено използване на Персонализирани характеристики за сигурност, както и от Вашето задължение да предприемете всички превантивни и защитни мерки на Ваше разположение през Услугата или от нас, за да ограничите рисковете и вредите. В случай, че нямате качеството на Потребител по смисъла на закона, а срокът, в който следва да ни уведомите и да изпратите искане за отмяна на неразрешената трансакция или за отмяна на неправилно нареждане е 7 (седем) дни от момента на задължаване на Вашата сметка със сумата на съответната непозволена или неправилно извършена трансакция.

6.3 Ние ще Ви оказваме съдействие, в границите на разумното, за отмяната на неразрешена трансакция или на неправилното платежно нареждане, в съответствие с европейското и приложимото национално законодателство. В случай на неправилно подадено платежно нареждане от Вас, като например сгрешен идентификатор на сметката на получателя, сгрешено име, сгрешен BIC код, сбъркано име на доставчика на платежни услуги на получателя, сгрешена сума или друг вид сгрешени данни, въведени от Вас, ние може да Ви окажем съдействие да подадете ново и правилно платежно нареждане, в случай, че още не сме изпълнили първоначално подаденото неправилно платежно

нареждане, за което може да Ви начислим съответната такса. В случай, че вече сме изпълнили неправилното платежно нареждане Вие имате право да отправите искане за отмяна, изпратено по имейл до нас и ние ще започнем процедура по отмяна, за което ще Ви начислим съответната такса. Ние не можем да гарантираме успешния изход на процедурата по отмяна, както и обстоятелството, че дори сумата да бъде върната по Вашата сметката, доставчиците на платежни услуги на Получателя или кореспондентските банки няма да удържат от сумата по трансакцията своите такси за отмяна на трансакцията и/ли за извършеното разследване или друго съответно производство, които обстоятелства са извън нашия контрол.

6.4 Отговорност за трансакции, инициирани от или чрез получателя. В случаите, при които Вашата сметка е била задължена със сума във връзка с трансакция, инициирана от или чрез получателя, Вие ще имате право да поискате от нас да възстановим начислената сума, при наличие на всички от следните условия:

- i) сумата на трансакцията не е била посочена или узната от Вас към момента на нареждане на трансакцията;
- ii) Сумата на трансакцията е значително по-висока от очакваната стойност с оглед на предходни разходи за подобни операции, начислявани от получателя, или на основание на Вашите договорености с получателя. Настоящото няма да се прилага в случаите, при които в сумата на трансакцията има разлика поради такси за обмяна на валута или сходно.
- iii) Краен срок. Вие можете да поискате възстановяването на сумата на трансакцията в рамките на 56 дни, считано от датата на дебитирание на Вашата сметка, като предоставите документи, които доказват горепосочените обстоятелства.

В случаите, при които съгласието за трансакцията е направено директно пред нас, и, в случай, че е приложимо, получателят или неговият доставчик на платежни услуги са Ви предоставили информация относно трансакцията поне 28 дни преди нейното изпълнение, Вие няма да имате право да искате връщане на трансакцията, инициирана от или чрез получателя.

6.5 Вие се съгласявате, че в случай че дадена извършена от Вас платежна трансакция не бъде одобрена от получателя поради каквато и да е причина или в случай, че търговец, при когото сте платил желае възстанови напълно или частично сумата, ще се приложат следните правила:

- (i) Отмяна или възстановяване на цялата сума на трансакцията – сумата на трансакцията, предмет на отмяна или възстановяване, се възстановява в първоначалния вид валута на трансакцията; или
- (ii) Частична отмяна или възстановяване на сумата на трансакцията – сумата на трансакцията, предмет на отмяна или възстановяване, се възстановява в първоначалния вид валута на трансакцията;

6.6 Други правила за ползване на Услугата:

6.6.1 Без това да засяга горепосоченото, Вие приемате и потвърждавате, че декларирането и заплащането на всички приложими данъци, възникнали във връзка с ползването на Услугата, и които по закон са Ваше задължение, са изключително Ваше задължение и отговорност. С настоящото Вие приемате да спазвате всякакви и всички приложими данъчни закони.

6.6.2 Ние можем по наша преценка да блокираме възможността за определени типове платежни трансакции по принцип или за определени държави или в определени случаи, с цел съобразяване със законоустановените ни задължения или изискванията във връзка с прилагането на мерки срещу изпиране на пари или срещу финансиране на тероризма и управление на риска. Ние има право по собствена преценка (например причини, свързани с измама или управление на риска или с прилагането на мерки срещу изпиране на пари или срещу финансиране на тероризма) да наложим ограничения на сумата пари, която може да теглите, превеждате, получавате или внасяте за определен период от време или за целия период на ползване на Услугата.

6.6.3 Вие разбирате и приемате, че: а) продажбите на Стоки и Услуги са трансакции между Вас и Търговец, а не с нас или наши представители, освен ако ние не сме изрично обозначени и като продавач (търговец) по трансакцията (например при закупуване на наши предплатени карти,). Ние не носим отговорност за изпълнението на задълженията от страна на Търговците.

6.6.4 Ние ще Ви предоставяме информация за Баланса/ите, за IBAN номерата и другите уникални идентификатори на сметката, информация за информация за платежните трансакции, история на трансакциите, информация за статуса на сметката, за статуса на платежните инструменти, свързани към нея, както и уведомяния към Вас и друга важна информация чрез имейл до електронната поща, посочена от Вас по време на процеса по регистрация, или чрез Вашия Онлайн профил, или чрез SMS към регистрирания от Вас за Услугата телефонен номер, или чрез Уебсайта за Услугата.

6.6.5 Вие можете да проверявате Вашите платежни операции в раздела „История на трансакциите“ към Вашата Сметка, която се обновява редовно, без да бъдете таксуван за това, като се съгласявате да не получавате извлечения на хартиен носител. Ние ще изпращаме ежемесечно, на посочения от Вас по време на процеса по регистрация имейл, линк към Вашата Сметка за проверка на Баланса и/или на история на трансакциите. При постъпила от Ваша страна молба, ние можем, по собствена преценка, да Ви предоставим информация за трансакциите на хартиен носител или по друг начин, като в този случай ще имаме право да Ви начислим такса за администриране, съгласно Тарифата. Ние имаме право да начисляваме за Ваша сметка такси и за други услуги с информационен характер, различни от стандартните информационни услуги, които ползвате чрез Платформата, в съответствие с предвиденото в Тарифата.

6.6.6 В случай, че желаете да използвате алтернативен метод за двуфакторна автентикация (two-factor authentication) и за получаване на еднократен код за достъп (one-time password), в случаите когато това се изисква от Услугата, Вие ще трябва да изберете тази опция от Вашия онлайн профил. Трансакциите, операциите и действията, потвърдени с еднократния код за достъп, генериран чрез някой от достъпните методи за двуфакторна автентикация, поддържани от Услугата, ще се смятат за валидни и обвързващи спрямо Вас.

6.6.7 Вие разбирате и се съгласявате, че ние сме длъжни да изпълняваме валидни искания за запор и други сходни заповеди на компетентни органи. В случай, че по Вашата сметка бъде наложен запор от компетентен орган, ние ще блокираме съответната сума, посочена в запорното съобщение (ако е приложимо), като блокираме сумата на запора, с която няма да имате право да се разпореждате. В случай, че сумата по сметката Ви не е достатъчна да покрие сумата, определена за запор, Вие разбирате и се съгласявате, че ние сме длъжни да блокираме и средствата по останалите Ваши сметки, като в случай, че последните са в различна валута от сума, определена със съответния запор, то ще бъде приложен дневния курс за превалутиране към датата на обработването на искането за запор.

7. Персонализираните характеристики за сигурност. Мерки и изисквания за сигурност:

7.1 Ние сме Ви предоставили Персонализираните характеристики за сигурност, които отговарят на изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента, за използване на всички платежни инструменти, включени в Услугата, в т.ч., но не само съобщения за автентикация, пароли, еднократно генерирани кодове за достъп (OTP). Персонализираните характеристики за сигурност ще Ви бъдат изпращани чрез съобщения в Онлайн профила, Мобилното приложение или чрез мобилни приложения за комуникация на други доставчици (като например Viber и Whatsapp). Ние ще осигурим на Вас или на лицата, които са оправомощени да използват платежните инструменти, защита от неоправомощен достъп от страна на трети лица до Персонализираните характеристики за сигурност, както и съответствие с всички Регулаторни технически стандарти, като това не отменя Вашите задължения по настоящия Договор за тяхното опазване.

Когато Персонализираните защитни характеристики се получават чрез мобилни приложения за комуникация на други доставчици ние не гарантираме и няма да носим отговорност за сигурността на тези мобилни приложения. Вие имате задължение да съхранявате и пазите сигурността на техническите устройства, които Ви предоставят достъп до съответните мобилни приложения за комуникация.

7.2 Вие можете да контролирате сигурността на платежните инструменти, като ги активирате или деактивирате за определени трансакции, като например интернет трансакции, теглене от банкомат или друго, получаване на известия след извършване на всяка трансакция с Карта и налагане чрез Услугата на по-рестриктивни спрямо стандартните лимити за плащане (в т.ч. Вашия Онлайн профил, Мобилното приложение или по други налични начини).

7.3 Вие се съгласявате да използвате уникалните данни за достъп, като например потребителско име и парола и други Персонализираните характеристики за сигурност на платежните инструменти единствено в съответствие с настоящия Договор и закона. Вие нямате право да предоставяте и не трябва да позволявате разкриване на Персонализираните характеристики за сигурност на трети лица. Неизпълнението на това задължение е нарушение на Вашите задължения за опазване на Персонализираните характеристики за сигурност на платежните инструменти и Вие ще носите пълна отговорност за произтеклите от това неразрешени трансакции като последица от неизпълнението на гореспоменатите задължения, независимо дали това се е случило умишлено или при груба небрежност.

7.4 Използвайки Услугата за бизнес цели, вие се съгласявате, че:

(i) всички Ваши служители, агенти, представители и други лица, които сте определили да имат достъп до Вашите Персонализираните характеристики за сигурност, ще се считат за надлежно упълномощени да използват Вашата Сметка и/или да извършват всякакви платежни нареждания чрез всички налични платежни инструменти и да изпълняват всички действия, на които имате право Вие и които лица ще бъдат легално асоциирани с Вашия бизнес, партньорство или друго правно образувание;

(ii) за да разрешите на Ваши служители, агенти, представители да имат достъп до Персонализираните характеристики за сигурност и да ползват Услугата от Ваше име като упълномощени ползватели тези лица следва да бъдат предварително одобрени от нас. За целта Вие сте длъжен да представите доказателство за представителната власт, а самите лица трябва да преминат успешно през нашата комплексна проверка.

(iii) Вие или изрично упълномощено от Вас лице имате право да упълномощите лицата, които могат да използват Вашата Сметка и/или платежните инструменти, свързани с нея. Техните права за нареждане на платежни транзакции, отмяна, искания за получаване на информация, упълномощаване или премахване на други лица, които ползват сметката и други права могат да се определят и ограничават чрез Вашия Онлайн профил от Вас или от изрично упълномощено от Вас лице в съответствие с функционалностите на Услугата.

(iv) Всяко платежно нареждане, направено от упълномощен ползвател на Сметката ще се счита за одобрено от Вас и ще бъде неотменимо съгласно правилата за получаване на платежно нареждане по-горе.

7.5 Вие приемате и се съгласявате, че всички Карти, свързани към Вашата Сметка, осигуряват достъп до Баланса електронни пари и Вие носите отговорност за всички трансакции и такси, произтичащи от използването на свързаните с Вашата Сметка Карти.

7.6 Ако имате съмнения, че Вашата Сметка или друг Ваш платежен инструмент са били използвани по непозволен начин, както и в случай на извършени непозволенни трансакции, Вие следва незабавно да ни уведомите. Вие се задължавате да осъществите връзка с нас посредством контактите за обслужване на клиенти на Уебсайта за Услугата или чрез support@icard.com незабавно и при първа възможност в случаите на изгубване, кражба, присвояване или непозволено използване на Персонализираните характеристики за сигурност, както и да предприемете всички превантивни мерки, позволени от Услугата, включително деактивиране на компрометирания платежен инструмент, използвайки функциите на Услугата, или да ни позволите да го деактивираме ние, като по този начин ограничите риска от непозволенни трансакции и щети. Вие също се съгласявате да ни уведомите незабавно по същия начин за всякакви други пробиви в сигурността, отнасящи се до Услугата, за които сте узнали.

7.7 Ние можем да преустановим използването на Услугата частично или напълно, включително да блокираме Вашата Сметка, в случаите, когато подозираме, че тяхната сигурност може да е била компрометирана, или че е налице непозволено използване или измама. Ние ще Ви уведомим предварително, или ако това не е възможно, веднага след прекъсване на достъпа до Услугата, посочвайки причините за спирането, освен ако това предоставяне на информация ще осуети прилагането на оправдани мерки за сигурност или би било в противоречие със закона. Ние ще Ви предоставим Услугата отново, или ще Ви предоставим нови Персонализирани характеристики за сигурност възможно най-скоро, след като причините за спирането бъдат отстранени и при условие, че изпълните своите задължения към нас.

8. Защита на Вашите личните данни. Финансова тайна:

8.1 Ние имаме правото да съхраняваме и обработваме Вашите лични данни в съответствие с приложимото законодателство и условията на този договор, доколкото това е необходимо за надлежното изпълнение по търговските взаимоотношения. За информация относно защитата на конфиденциални данни Вие сте длъжни да прочете Политиката за поверителност, представляваща неразделна част от настоящия договор, достъпна на Уебсайта за Услугата.

8.2 Финансова тайна: ние сме обвързани съгласно приложимото законодателството и настоящия договор със спазването на Финансова тайна и конфиденциалност относно всякаква информация, която сте ни предоставили за себе си („Конфиденциална информация“). Въпреки това, в някои случаи сме задължени от приложимите национални и международни закони да споделяме Конфиденциална информация. Вие можете да прочетете повече за нашите практики при обработка на личните Ви данни в Политиката за поверителност. За да се избегне съмнение, ние имаме право и сме задължени според приложимото законодателство да разкриваме информация за Вас, вашите трансакции и средства, които съхранявате при нас, при поискване от компетентен орган, банка или друг регулаторен орган. В случай, че приложими към нас закони ни налагат задължения за автоматично отчитане на информация към регулаторни органи, като например данъчни органи, но не само, ние ще разкриваме информация за Вас, Вашите сметки, Вашите трансакции и средства при нас, както и всяка друга изискуема информация на автоматичен принцип, за да спазим законите и регулациите.

9. Нашата Политика на допустимост и Забранени трансакции:

9.1 Вие можете да ползвате Услугата само доколкото това е позволено от:

(i) Договора;

(ii) Характеристиките, настройките и лимитите за Услугата, включително възможността за задаване на различни опции от Вас щом Услугата позволява това, които се публикуват и периодично актуализират на Уебсайта за Услугата или във Вашия онлайн профил за Услугата; и

(iii) Приложимите закони, регулации или общоприети практики, указания и инструкции в съответните юрисдикции.

9.2 Стриктно е забранено използването на услугата по начин, който нарушава настоящия Договор, или с каквито и да е незаконни цели, включително, но и не само измами (fraud), пране на пари, укриване на данъци или други. По-специално, Вие нямате право при никакви обстоятелства да използвате Услугата за извършване на дейности и извършване на трансакции, които неизчерпателно включват или могат да включат някоя от следните дейности:

а) Нарушаване на този Договор (включително, но не само предоставяне на неверни данни за Вашата самоличност като фалшиво име, имейл адрес, множество телефонни номера или други данни с цел или в резултат на които се е стигнало до откриване на множество сметки на един потребител или избягване на ограниченията, поставени от нас по някакъв друг начин); или б) Нарушаване или възникване на риск от нарушаване от Ваша страна на приложимите закони, постановление, договор, регулаторен акт (например такива, уреждащи предоставянето на платежните услуги, включително прилагането на мерки против изпирането на пари или против финансиране на тероризма или подобни регулаторни изисквания, включително случаите, в които ние не можем да верифицираме Вашата личност или други данни а Вас според регулаторните и вътрешни правила, закони относно защита на Потребителите, нелоялната конкуренция, дискриминация, хазарт, заблуждаваща реклама, незаконна търговия или размяна на всякакви Стоки и Услуги, забранени от което и да е приложимо законодателство); или

в) Злоупотреба от Ваша страна с процедурата по отмяна и оспорване с карти, издадени от нас; или

г) Ползване на услугата по начин, който има или може да има за последици оплаквания, спорове, претенции или искове (claims), отмяна или оспорване на трансакции, разноски, глоби, неустойки или друг вид отговорност, понесена от нас; или

д) Извършване на трансакции от Вас, които могат да бъдат определени като теглене на пари в брой или улесняващи тегленето на пари в брой или продажба на инструменти, приравняващи се на пари в брой (пътнически чекове, изпълнение на касови преводи и др.); или

е) Нарушение на нашите или тези на трети лица авторски права, патенти, търговски марки, търговска тайна или каквото и да е друго право на интелектуалната собственост или други свързани лични права; или

ж) Използване на Услугата от Ваша страна във връзка със всяка друга нелегални трансакции като например, но не и изчерпващи се до събирането чрез Услугата на всякаква лична информация, която може индивидуализира дадено лице, включително имена на профили; или

Вие не може да използвате Услугата и/или може да не приемете договора, а ние имаме право временно да преустановим или окончателно да прекратим предоставянето на Услугата, и самия Договор незабавно без да бъдете уведомен за това предварително:

а) Вие сте лице, на което е забранено да ползва Услугата съгласно приложимите закони, Регулации на Картите или на други организации, или съгласно нашите правила и политики; или

б) Вие не сте бил успешно идентифициран или верифициран, като преценката за последното е изцяло наша; или

в) Други важни причини, свързани с управление на риска и регулаторни изисквания, налагат това, като преценката за последното е изцяло на наша.

9.4 Вие ни упълномощавате да получаваме в определени случаи кредитен отчет и/или да извършваме от време на време кредитни или други релевантни проверки, както сметнем за подходящо, за да оценим Вашата заявка за регистрация за Услугата или да продължите да използвате Услугата изобщо.

9.5 Вие се съгласявате да не получавате достъп (или да се опитвате да получите достъп) до някоя от Услугите по какъвто и да е друг начин освен чрез Вашия онлайн профил за Услугата и Картата, които сме предоставили за Услугата, освен ако ви е било разрешено специално да направите това в отделено споразумение между нас. Вие приемате, че това ограничение ще се прилага за използването на Услугата чрез автоматизирани средства.

9.6 Вие се съгласявате, че няма да участвате в дейност, която пречи на или прекъсва Услугата (или свързаните с нея сървъри и мрежи, които са свързани с Услугата).

9.7 Вие се съгласявате, че няма да възпроизвеждате, дублирате, копирате, продавате, търгувате или препродавате Услугата за каквато и да е цел.

9.8 Вие приемате, че носите пълната отговорност (както и че ние не носим никаква отговорност пред Вас или пред трети лица) за всяко нарушение на Вашите задълженията по Договора и за последиците (включително всякакви загуби или вреди, които може да понесете) от всяко такова нарушение.

9.9 Вие разбирате и се съгласявате, че за да изпълним всички наши задължения съгласно приложимото законодателство за прилагане на мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и съгласно други актове, свързани с тяхното прилагане ние можем без предварително да Ви уведомим да изработим общи правила, практики и лимити, които се отнасят до ползването на Услугата без да Ви известяваме предварително, включително, но не само индивидуални или общи лимити, лимити на обема или оборота електронни пари, лимити на трансакции или други лимити за сумите, вида или броя на кредитните трансакции или лимити на платежните трансакции през всякакъв определен времеви период. Ние ще Ви уведомим за всяка промяна в нашите политики и лимити в разумен срок освен ако такива уведомления не са забранени от гореописаното законодателството за прилагане на мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

9.10 Ние може да откажем да изпълним всяка операция по зареждане, платежна трансакция, платежно нареждане или друго ползване на Услугата, ако имаме достатъчно основание да подозираме, че е налице измама, нарушаване на Договора или Регулации от Ваша страна или нарушаване на закона или правилата на Картовите схеми или други организации. Трансакции могат да бъдат също забавяни поради необходимост от съобразяване с нашите задължения във връзка с приложимото законодателство срещу изпирането на пари, включително ако се заподозре, че трансакциите са свързани с измама или с незаконни или непозволени дейности. В случай че откажем да изпълним операция по зареждане, платежна трансакция или платежно нареждане, Вие ще бъдете уведомени за това, освен ако подобно действие е забранено от закона или ще компрометира необходимите мерки за сигурност.

9.11 Вие разбирате и се съгласявате, че ако прекъснем достъпа до Вашата Сметка за електронни пари или до който и да е платежен инструмент, като прекъснем ползването на Вашите Персонализирани характеристики за сигурност или блокираме картата/картите, Вашият достъп до Услугата може да бъде възпрепятстван, както и достъпът до данните за Вашата Сметка или до всеки файл или друго съдържание, което се намира във Вашата Сметка или е свързано с Вашите електронни пари или платежни инструменти.

10. Такси за Услугата. Валуты и такси за превалутиране:

10.1 За ползване на Услугата Ние ще Ви начисляваме такси в съответствие с предвидено в Тарифата. Тарифата може да бъде променяна едностранно от нас с двумесечно предизвестие. Промените ще влязат в сила автоматично с изтичане на двумесечния срок, освен ако в този период не възразите срещу промените, в който случай Вие имате правото да прекратите ползването на Услугата. Промените в Тарифата могат да бъдат представени във Вашия Онлайн профил за Услугата или на Уебсайта на Услугата, като ще бъдете надлежно известен в съответствие с условията по Договора.

10.2 Обмяна на валута: Ако трансакцията включва обмяна на валута /превалутиране/, тя ще бъде извършена по обменен курс, определен от нас, плюс Такса за обмяна на валута, която е определен процент над обменния курс и е посочена в Тарифата. Обменният курс се актуализира редовно въз основа на пазарните условия (на базата на пазарния курс, на който ние търгуваме и придобиваме различните валути). Обменният курс се прилага незабавно и може да бъде проверен във Вашия онлайн профил за Услугата. Таксата за обмяна на валута се начислява и задържа от нас винаги, когато извършваме обмяна на валута съгласно Вашето платежно нареждане. Вие може да изчислите чрез онлайн профила за услугата какъв Обменен курс се прилага за дадена трансакция, както и сумата на Таксата за обмяна на валута, ако има такава определена в Тарифата.

10.3 Когато превалутирането се предлага на мястото на продажбата то Търговеца, а не от нас, Вие се съгласявате да авторизирате трансакцията при условията на обменния курс, определен от Търговеца, като ние не носим отговорност за превалутирането, извършено спрямо курса на Търговеца. В случаите, в които издаването на електронни пари се извършва чрез плащане с Вашата Свързана карта и включва превалутиране, Вие се съгласявате, че ще превалутираме сумата вместо издателя на Вашата дебитна или кредитна карта.

10.4 В случаите, в които Балансът по Вашата Сметка в дадена валута не е достатъчен, за да покрие сумата на определена трансакция или Ваше задължение, Вие се съгласявате и ни упълномощавате да дебитиране необходимата сума от наличния Баланс в друга Ваша сметка в различна валута (ако е налична) по обменен курс за деня на дебитирането, както е обявен на нашия Уебсайт за Услугата. Редът на отделните Баланси в различните валути, от които приоритетно ще се конвертират суми от Вашата сметка се посочва по подразбиране от системата.

10.5 В случаите, когато получите средства във валута, която ние поддържаме, но се различава от валутата на Вашата Сметка, Вие се съгласявате, че ние ще издадем електронни пари във валутата, която сме получили, като общият Баланс с електронни пари ще бъде видим от Вас в основната валута на Вашата Сметка по обменния курс, който е приложим към датата, на която правите справката за наличност.

10.6 Платежни трансакции с Карта, извършени във валута, различна от валутата на издадената Карта, ще бъдат конвертирани от нас, като се прилага валутен курс, определен от нас плюс такса за обмяна на валута (ако е приложимо и по начин посочен в Тарифата), изразено като определен процент над обменния курс за деня, в който платежната операция е наредена или в който е изпълнен клиринг и сетълмент с Картовата организация. Валутният курс се коригира редовно въз основа на пазарните условия, при които получаваме чуждестранна валута. Обменният курс може да се актуализира ежедневно от нас и може да бъде видян във Вашия онлайн профил. Таксата за обмяна на валута (ако е била приложена) се показва в Тарифата и се удържа директно от нас. Всички такси се начисляват във валутата на Вашата Карта.

10.7 Вие разбирате и се съгласявате, че ние сме упълномощени незабавно да удовлетворим по наша преценка всякакви задължения към нас по силата на този Договор или друго споразумение, като дебитиране Вашата Сметка или направо изтеглим средства от нея или като прихванем суми, които Ви дължим, включително имаме право да дебитиране свързаните инструменти за Зареждане. Ние ще Ви информираме за основанието, размера и вальора на такова дебитиране.

10.8 Вие разбирате и се съгласявате, че доставчикът на платежни услуги, който издава Свързаната карта или Ви предоставя платежна сметка, чрез която възнамерявате да извършите трансакции за зареждане, може да Ви начисли такса, включително и такава за превалутиране във връзка с дебитирането на съответния инструмент в резултат на извършената трансакция за зареждане. За повече информация във връзка с подобни такси, следва да проверите общите условия, които уреждат ползването на инструмента за зареждане. Ние не може да носим отговорни за такси и комисионни, които са наложени от трети лица.

10.9 В случай, че сметката Ви е блокирана или закрыта поради всякакви неизпълнение на задълженията Ви по настоящия Договор или приложимото законодателство, както и поради съображения за управление на риска и/или на сигурността или Вие не сте ни предоставил изисканата информация, или сте представил невярна информация, ние имаме правото да начислим месечна Такса за несъдействие (No-cooperation Fee), определена в Тарифата. Таксата за несъдействие ще започне да се начислява след изтичане на двумесечно предизвестие изпратено до Вашия мейл. Такса за несъдействие ще да бъде начислявана, докато Вие не предоставите нужното съдействие съгласно нашите вътрешни правила за съответствие и управление на риска, за да сте в съответствие с правилата за услугата. Случаите, в които ще Ви бъде начислена Такса за несъдействие са:

- Поискали сме от Вас, няколкократно, да ни предоставите копие на актуален и валиден документ за дружеството и/или актуален и валиден документ за самоличност, с неизтекъл срок на валидност, на Вашите законни представители, действителни собственици или други физически лица, които подлежат на идентификация и верификация, които Вие не сте изпълнили в посочения от нас срок;
- Поискали сме от Вас придружаваща документация или разумно обяснение във връзка с определена трансакция, направена от или към Вашата iCard сметка, което Вие не сте изпълнили, в посочения от нас срок;
- Информирали сме Ви, че определено поведение от Ваша страна е нарушение на настоящия Договор или някой от свързаните правни договори за използването на iCard Услугата и Вие не сте взели мерки за поправка на съответното поведение в посочения от нас срок

10.10 Такса за обработка на искане от публичен орган. В случай, че ние получим надлежно искане от страна на публичен орган, което сме длъжни да изпълним, като например искане за постановяване на заповед върху Вашата сметка, или искане за предоставяне на подробна информация от данъчен или друг публичен орган, ние ще имаме правото да начислим такса за обработване на искане от държавен орган, в размер, определен в Тарифата.

10.11 В случай, че Вие не сте извършвали валидна трансакция повече от 10 (десет) месеца („Период на неактивност“) по време на ползване на услугата ще бъдете таксувани с месечна Такса за неактивност, съгласно Тарифата. Таксата за неактивност ще започне да се начислява след изтичане на двумесечно предизвестие, изпратено до Вашия мейл. Вие можете да промените своя статус и да преустановите начисляването на Таксата за обслужване, ако извършите поне една Валидна трансакция. В противен случай Таксата за неактивност ще бъде начислявана до изчерпване на останалия баланс.

11. Вашата отговорност:

11.1 В случай, че Вие използвате Услугата в качеството си на Потребител, Вие ще носите отговорност за всички

неразрешени трансакции, които са свързани с използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, преди да сте ни уведомили, когато Вие не сте успели да запазите Персонализираните характеристики за сигурност на инструмента, до максимален размер от 50 евро. В случай, че не сте в качеството си на Потребител и използвате iCard Картата, Вие ще отговоряте неограничено за всяка неразрешени или неточно изпълнени трансакции с Вашата Карта, произтичащи от използването на загубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент или неправилни платежни нареждания.

В случай, че неразрешената трансакция е извършена посредством трето лице-доставчик на услуги по инициране на плащания, ние ще възстановим незабавно сумата на трансакцията не по-късно от края на следващия работен ден. В случай, че е приложимо, дебитираната сметка ще бъде възстановена в такова състояние, в каквото би била, ако неразрешената трансакция не беше извършена, без това да засяга нашите права за обезщетяване, каквито бихме могли да имаме, спрямо доставчика на платежни услуги. Вашият лимит на отговорност в максимален размер от 50 EUR във връзка с неразрешени трансакции, съгласно условията посочени по-горе, ще се прилага съответно и в случай на трансакция, извършена посредством трето лице-доставчик на платежни услуги.

11.2 Независимо от това, Вие носите пълна отговорност за всички загуби и пропуснати ползи, породени във връзка с непозволен трансакции и/или за всички вреди, независимо от стойността на загубите и вредите, ако сте действал посредством измама или при небрежност или в условията на умишлено нарушение или не сте успял да изпълните някое от задълженията Ви, предвидени в Договора или по силата на закон, включително и задължението Ви да пазите своите Персонализираните характеристики за сигурност, осигуряващи достъп до Вашата Сметка, електронни пари или Карта, или др.

11.3 Вие имате право на обезщетение за вреди във връзка с непозволен или неточно извършени трансакции, което не включва такси, лихви или пропуснати ползи (освен ако Вие не действате в качеството си на потребител) понесени от Вас във връзка с непозволен трансакции, извършени чрез платежните Ви инструменти, предоставени от Услугата, което обезщетение се дължи при условие, че сте ни уведомил за непозволените или неточно извършени трансакции не по-късно от 7 (седем) дни след датата на непозволената или неточно извършената трансакция, а случай, че действате в качеството си на Потребител, следва да ни уведомите не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от задължаване на сметката Ви със съответната непозволената или неправилно извършена трансакция. Когато имате право на компенсация, ние ще възстановим сумата на непозволените трансакции след приспадане на приложимите съгласно тарифата такси, като кредитираме Вашата Сметка.

11.4 Вие се съгласявате да ни обезщетите и да не ни причинявате вреди, произтичащи от всякакви загуби или отрицателен Баланс по Сметката или по Картите, в резултат на всякакви и всички искове, основания за искове, претенции (claims), искания, задължения, съдебни решения, вреди или разходи (най-общо, „Претенция“, „Претенции“), които ние можем по всяко време през периода на действие на Договора или в рамките на 5 (пет) години след прекратяването му да понесем, да претърпим, или по които можем да бъде страна, в резултат на всякаква Претенция: а) свързана с Вашето поведение, поведението на Вашите служители, представители или подизпълнители или от трети лица, ползващи Услугата, свързано, включително, но не само със сметки или карти, нарушение на каквато и да е разпоредба, гаранция или разяснение в настоящия договор или Регулации на Картовите организации или други Организации; или б) породена от Вашето поведение, или такова на неговите служители, представители или подизпълнители или крайни клиенти, или трети лица, ползващи Услугата, свързано, включително, но не само със сметки или карти, действия или бездействия, груба небрежност или други сходни нарушения или претенции, или измама, оспорване, включително, но не само за суми или такси дебитираны или начислени от Картовите организации за оспорване, инициран от Вас или трето лице, офлайн трансакции, периодични трансакции, обмяна на валута, предварителна оторизация, ръчно-извършени операции, стенд-ин процедури (stand-in process), системни отклонения, други незаконни начини на използване на Картата и/или електронните пари; или в) породена от Вашето поведение или това на негови служители, представители, подизпълнители, крайни клиенти или трети лица, използващи услугата, свързано, включително, но не само със сметки или карти, неспазване на закон или регулация, включително, но неизчерпателно във връзка с прилагането на мерки срещу изпиране на пари, със законодателството относно защита на личните данни, предоставянето на необходимите данни за Картодържателя и други правила или регулации. Вие приемате, че ние имаме правото да се удовлетворим във връзка с всякакви Ваши задължения, незабавно щом последните станат изискуеми, като дебитиране или изтеглим директно парични средства от сметката на Клиента или като прихванем всякакви наши задължения на към Вас, включително и чрез дебитиране или таксуване на Вашия Инструмент за зареждане. Ние ще Ви уведомим за основанията, сумата и вальора на този вид операции освен ако това не е забранено от закона, Регулациите, мерките срещу изпирането на пари (AML) или мерките за сигурност.

11.4.1. В случай на непогасени задължения към нас или нашите свързани лица, Вие давате своето изрично и неотменимо съгласие и ни оправомощавате автоматично да дебитиране сумата на Вашето задължение от Вашата/ите Сметка/и без необходимост от предварително уведомление. Информацията за вальора на дебитиращата трансакция

ще бъде изписвана в онлайн профила на Клиента.

11.5 В случай на забава от Ваша страна за плащане на дължими към нас суми, Вие ще дължите неустойка за забава в размер на законната лихва за всеки ден от деня на забава до изплащане на цялата сума.

11.6 Право на Задържане: Освен ако не е уговорено друго в писмена форма, в съответствие с приложимото законодателство, ние можем да се позовем на право на задържане върху всички Ваши средства, които се намират във Вашата Сметка/и, които се поддържат при нас или нашите свързани лица, докато всички дължими такси, суми, начисления, разноски или обезщетения за вреди, дължими към нас бъдат удовлетворени напълно.

11.7 В допълнение към правото ни на обезщетение, в случай, че Вашата iCard Сметка е била блокирана от нас поради съображения за сигурност или по поръчка на регулаторен орган, поради нарушение от Ваша страна на този Договор или използването на Услугата от Вас в нарушение на приложимите закони или Правилата на Картовите организации, ние си запазваме правото да блокираме Вашата iCard Сметка и всички или част от Услугите, без предварително уведомление, а също и да получим неустойка за всяко отделно нарушение от Ваша страна, в размер на 20% от Вашия оборот, направен с iCard Услугата за период не по-дълъг от 12 (дванадесет) месеца от момента на блокиране на сметката. Ние си запазваме правото да задържим тези суми и/или да търсим по-висока компенсация за всички действителни вреди, които сме претърпели.

11.8 Право на задържане или на прихващане: Освен ако писмено не е договорено друго между страните, съгласно приложимото право, ние имаме право да упражним правото си на задържим и/или да прихванем всякакви суми по Вашата Сметка / сметки до нас, докато всички дължими такси, разходите и пасивите, дължими, които ни се дължат, не бъдат изцяло изплатени.

11.9 Вашата отговорност във връзка с правата върху интелектуална собственост и публичност:

11.9.1 Правата на интелектуална собственост във (1) всеки софтуерен продукт или документация, която сме Ви предоставили за или във връзка с Услугата, и (2) всякакви графични интерфейси, дизайнерски елементи, графики или други приложения, или съдържание, които ние или нашите лицензодатели сме Ви предоставили или сте включили във Вашия уебсайт, остават наша собственост или собственост на нашите лицензодатели. Вие не сте упълномощен по никакъв начин да копирате, възпроизвеждате, разгласявате, продавате, давате под наем или по друг начин предоставяте платежни инструменти, онлайн Сметки, софтуер, платформи, приложни програмни интерфейси (API) или различни устройства или каквото и да било други разработки или материали.

11.9.2 Когато са разработени или предоставени от нас софтуер, документация, API, приложения или други материали или разработки, за да ви позволим да използвате Услугата, ние ще бъдем изключителен собственик на такива софтуерни разработки и материали и Ви предоставяме безвъзмездни средства за срока на валидност това Споразумение е неизключителен, непрехвърляем лиценз за използване на софтуера, документацията или други материали само за тази цел и в съответствие с това Споразумение.

11.9.3 Без предварително писмено съгласие Вие нямате право да копирате или (освен, ако това е позволено от закона) декомпилирате или променят софтуера, нито копирате ръководствата за ползване или друга документация.

11.9.4 Правото за използване на Марките и софтуера, документацията или други материали, предоставени по настоящото Споразумение, има продължителност само за срока на действие на настоящия Договор и не може да бъде прехвърляно изцяло или частично.

12. Прекратяване на Договора:

12.1 Вие разбирате и се съгласявате, че можем да прекратим предоставянето на Услугата, в съответствие с предвиденото в Договора. Вие можете да спрете ползването на Услугата по всяко време, без да е необходимо да ни информирате за това, когато спрете да използвате Услугата. Договорът ще продължи да има действие, докато не бъде изрично прекратен от Вас или от наша страна, в съответствие с предвиденото по-долу.

12.2 Ако Желаете да прекратите Договора с нас, Вие може да направите това незабавно и без да бъдете таксуван, по всяко време, като:

а) Ни уведомите съгласно разпоредбите за комуникация, описани по-долу; и

б) Закриете Сметката си към Услугата, включително изтеглите наличния Баланс или подадете молба за обратно изкупуване на електронните пари и

12.3 В случай на какъвто и да е риск от вреди за нас в резултат на действия по отмяна, оспорване на трансакции, претенции (claims), разноски, глоби, неустойки, нарушение от Ваша страна на приложимите разпоредби относно мерките срещу изпиране на пари или срещу финансиране на тероризма или на други регулации и други сходни задължения, в резултат на които, могат да се породят от Вашето ползване на Услугата, ние можем да задържим Вашите средства до 180 дни, в т.ч. и след прекратяване на Договора, както и за по-кратък или по-дълъг срок, ако това се изисква от който и да е закон, включително законите за защита на потребителите. Вие ще останете отговорен за всички свои задължения по този Договор дори след прекратяването му и/или след закриването на Сметката.

12.4 Ние можем по всяко време да прекратим Договора с Вас, без да Ви уведомяваме предварително в случаите, когато:

а) Сте нарушил която и да е съществена разпоредба от Договора, или закона, включително, но не само законите и подзаконовите актове свързани с мерките против изпирането на пари и финансиране на тероризма или нашите вътрешни правила, или правилата на Картовите Организации или други Организации; или

б) За нас е налице задължение за прекратяване на Договора съгласно закона, правилата на Картова организация, или друга такава организация (например когато предоставянето на Услугата престане да съответства на приложимите Регулации); или

в) Вие сте в забава повече от 2 (два) месеца или изпаднете в забава за повече от 1 (един) месец два или повече пъти в рамките на 6 (шест) последователни месеца за изплащането на суми, дължими към нас, включително и административни такси, след като Вие сте били надлежно поканени чрез имейл да платите дължимите суми.

12.5 Освен ако не е предвиден по-кратък срок в този Договор, съгласно закона ние имаме правото по всяко време да прекратим Договора с двумесечно предизвестие до Вас.

12.6 Ако при закриване на сметката Ви има останал наличен баланс, той ще бъде задържан в специална сметка ("Сметка за задържане"). В случай че Вие получите при нас трансакция по възстановяване на средства ("Refund") или друга подобна трансакция, след като сме закрили сметката Ви, съответната сума ще бъде заверена в Сметката за задържане. В случай че има останал баланс по закритата Ви сметка, Вие имате право да получите обратно тези средства, които ще бъдат преведени по платежна сметка, открита на Ваше име, в съответствие с Договора и само след успешно преминаване процедурите ни за комплексна проверка.

12.7 Обратно изкупуване на електронни пари при закриване на Сметка:

12.7.1 Вие имате право да поискате от нас да изкупим обратно целия наличен или само част от Вашия Баланс с електронни пари, след приспадане на всички приложими такси. След успешно приключване на нашите процедури относно прилагането на мерките срещу изпиране на пари, проверки за измама и управление на риска, както и други проверки, ние ще Ви преведем сумата налични електронни пари, намалена със сумата на приложимите такси, като например Такса за обратно изкупуване и/или такса за обмяна на валута, ако е приложимо. Вие сте задължен да предоставите данни за платежна сметка, която да е открита на Ваше име, т.е. в качеството Ви на дружеството или друг вид правен субект, който се явява наш клиент, към която ние ще инициираме превод на останалата сума. Предоставената платежна сметка трябва да е в същата валута като валутата на сметката за електронни пари или в една от валутите, поддържани от нас, в съответствие с означеното в Уебсайта на Услугата.

12.7.2 Вие нямате право на обратно изкупуване на електронни пари и не може да изисквате от нас такова, ако нямате наличен Баланс в Вашата Сметка за електронни пари поради каквато и да е причина, както и в случай че Балансът не е достатъчен за покриване на таксите за изкупуването.

12.8 Смърт и промяна на правното състояние:

12.8.1 Физическо лице: Ние ще считаме, че правоотношението между страните по Договора продължава, докато не бъдем уведомени писмено за Вашата смърт. Ние следва да бъдем уведомени от лицето, което е овластено по силата на закона с правото и задължението да отговаря за Вашите дела след смъртта Ви, като инструкции ще бъдат приемани само и единствено от това/тези лице/лица. Това лице може да бъде наследник, заветник, управител или изпълнител на завещанието или лице с друго еквивалентно качество според приложимото законодателство. За да ги изпълним, ние имаме правото да изискваме като потвърждение, за Ваша сметка, всякакво необходимо доказателство, за да бъде установено надлежното овластяване и представителство на лицето, твърдящо, че има право да се разпорежда с Вашите дела, като ние не сме задължени да изпълняваме инструкциите на това лице, докато не се убедим напълно в надлежното му овластяване.

12.8.2 Юридическо лице: В случай, че Вие сте в ликвидация, в открито производство по несъстоятелност или в

производство, при което правомощията на органите на дружеството са прекратени принудително, или се намират в друга аналогична процедура по прекратяване на правния Ви статут, във връзка с която ликвидатор, попечител, доверител, синдик или друг подобен орган е назначен и е учредена представителна власт да се разпорежда с имуществото Ви във Ваша полза, по начин, изключващ лицата, които Вие сте определили, ние имаме правото да изискаме като потвърждение за Ваша сметка всякакво доказателство, което може да ни е необходимо за установяване на валидното овластяване и правомощия на лицето, твърдящо, че притежава правото да ни дава правновалидни инструкции, като ние не сме длъжни да изпълняваме инструкциите на това лице, докато не се убедим напълно в неговото надлежно овластяване. В случай, че юридическото лице или неперсонифицираното дружество е прекратено, правоприменникът на средствата, налични в сметката, следва да ни предостави документ, с който се доказва правоприменството на сумите в сметката и от който е видно, че това лице е надлежния собственик на тези суми. Ние можем да изискаме допълнителни доказателства за верификация на правоприменника на сумите по Сметката, или други документи преди да дадем достъп до Сметките или да наредим сумите в полза на правоприменника.

13. Обхват на гарантиране:

13.1 Ние не даваме никакви изрични гаранции или декларации по отношение на предоставянето на Услугата. По-специално не Ви гарантираме, че:

- а) използването на Услугата ще отговаря на Вашите изисквания или очаквания;
- б) всякаква информация, която може да бъде получена от Вас в резултат на използването на Услугата, ще бъде точна или надеждна.

13.2 За Услугата не се прилагат никакви условия, гаранции или други условия (включително всякакви предполагащи се условия във връзка с ниво на качеството, пригодност за определена цел или съответствие с дадено описание), освен доколкото такива са изрично посочени в Договора.

14. Обхват на отговорностите:

14.1 Нищо в настоящия Договор не изключва и не ограничава онези аспекти от нашата отговорност за загуби, които не могат да бъдат ограничени по силата на Договор или по смисъла на закона.

14.2 При спазване на условията на горната точка ние не носим отговорност пред Вас за:

- а) каквито и да било косвени или последващи загуби, които може да понесете. Това включва пропуснати ползи (причинени пряко или косвено), загуба на репутация или професионално реноме или загуба на данни, която претърпите;
- б) каквито и да било загуби или вреди, които може да претърпите в резултат на:
 - (i) всяко упование от Ваша страна в пълнотата, точността или съдържанието на каквато и да е реклама или което е в резултат на взаимоотношения или трансакция между Вас и рекламодател или спонсор, чиято реклама е показана в Услугата;
 - (ii) всяко изтриване, повреждане или неуспешно съхраняване на комуникационни данни, които Вие поддържате или предавате при използването на Услугата или чрез нея;
 - (iii) всяко Ваше неизпълнение на задължението за предоставяне на актуална и точна информация; и
 - (iv) всеки случай, в който Услугата се използва от Вас или трети лица с цел измама;

15. Промени по Договора:

15.1 С настоящето Вие се съгласявате, че имаме право периодично да въвеждаме изменения в Договора. Ние ще Ви дадем чрез имейл на Вашия имейл адрес, или чрез Вашия Профил за Услугата (потребителски интерфейс) или на Уебсайта на Услугата, двумесечно предизвестие за промените по Договора преди началната дата на влизането в сила, освен в случаите, когато по-кратък срок е наложен поради регулаторни изисквания.

15.2 Вие разбирате и приемате, че ще се счита, че сте приели и съгласили с измененията Вас, освен ако не ни уведомите за противното чрез известие в съответствие с предвидения в Договора начин преди датата, на която измененията ще влязат в сила, в който случай Договорът ще се смята за прекратен без такса за прекратяване незабавно и преди влизането в сила на измененията.

15.3 Нищо в този раздел не ограничава:

а) Нашето право без предварително уведомяване да осъвременяваме и преработваме периодично своите политики или да добавяме периодично нови функционалности към Услугата, които могат да се приемат от Вас чрез самото използване на тези нови функционалности. Такива преработки могат да бъдат въведени по начин избран от нас, като този начин може да включва комуникация чрез имейла или чрез публикуване на информацията на нашия Уебсайт за Услугата; и

б) Правото на страните да изменят условията на този раздел, когато това изменение не е забранено от закона и двете страни са съгласни с него.

16. Комуникация и известия:

16.1 Цялата информация ще Ви бъде предоставена или осигурена по леснодостъпен начин, на български или английски език, или друг език поддържан от нас, в ясна и разбираема форма. За всяка трансакция, извършена чрез Услугата, ние ще Ви предоставим информация за крайния срок за нейното извършване, таксите, които ще Ви се наложат, и, ако е приложимо, разбивка на таксите, в случай че подобна информация е била потърсена преди изпълнението на трансакцията. В допълнение, след като таксите бъдат дебитирани от Вашата iCard Сметка, ние ще Ви предоставим следната информация: (i) референтен номер, чрез който ще можете да идентифицирате всяко едно плащане, и, ако е приложимо, информация относно бенефициера; (ii) сумата на всяко едно плащане; (iii) сумите на всички начислени такси, и, ако е приложимо, съответната разбивка; и (iv) датата на дебитиране или получаване на платежното нареждане. Вие имате правото да изискате тази информация да Ви бъде предоставяна регулярно, поне веднъж месечно, безплатно, в случай че Вие сте оправомощени да запазвате тази информация и да я възпроизвеждате без изменения.

16.2 Извлечения от сметка, известия и други съобщения може да Ви бъдат предоставяни на хартиен носител, имейл, обявяване на Уебстраницата за Услугата или по други подходящи начини.

16.3 Ние може да се свържем с Вас относно Услугата посредством методи за електронна комуникация, в т.ч. (а) като изпращаме имейл на Вашия имейл адрес или (б) да публикуваме съобщения на нашия Уебсайт за Услугата. Вие се съгласявате, че ние можем да Ви изпращаме електронни съобщения във връзка с всеки въпрос, който се отнася до ползването на Услугата, включително настоящия Договор (в т.ч. изменения и допълнения на Договора), известия или предоставяне на информация за Услугата и авторизация на плащания. Определени съобщения се отправят по следния начин:

(i) Договорът Ви се предоставя при регистрацията във форма, подлежаща на разпечатване;

(ii) Измененията в настоящия Договор след регистрацията се предоставят чрез имейл, изпратен на Вашия имейл адрес и/или на Уебсайта за Услугата или Вашия онлайн профил;

(iii) Освен в случаите, когато в Договора е посочено друго, известие за прекратяването му Ви се предоставя чрез имейл на Вашия имейл адрес;

(iv) Информацията за Баланса, трансакциите или извлеченията ще бъде налична в раздел История на трансакциите, достъпна онлайн във Вашата Сметка чрез Вашия онлайн профил;

(v) Информация за преустановяването на Услугата ще Ви бъде предоставена чрез Вашия онлайн профил и/или чрез имейл на Вашия имейл адрес;

(vi) Информация за отказ на трансакции с електронни пари ще Ви бъде предоставена онлайн във Вашата Сметка чрез Вашия онлайн профил.

16.4 Вие следва да съхранявате копия на електронните съобщения, като ги отпечатвате на хартия или ги съхранявате в електронна форма а информацията, предоставена Ви в електронен формат, се предоставя при предположение, че ще можете да отпечатате или запазите такава информация.

16.5 Всяко известие, изпратено до нас във връзка с този Договора трябва да бъде изпратено с препоръчана поща до нашия адрес на управление, посочен по-горе в Договора, с изключение на следните случаи:

(i) Известие за загуба, кражба, незаконна употреба или неразрешена употреба или пробив в сигурността трябва да се направи незабавно чрез данните за контакт с центъра за обслужване на клиенти, публикувани в раздел "Контакти" на нашия Уебсайт за Услугата или в Мобилното приложение;

(ii) Известие за заявление за издаване на Карта, за закупуване на електронни пари във валута, различна от основната валута на Вашата Сметка, обратно изкупуване на електронни пари при прекратяване на Договора трябва да се изпрати чрез данните за контакт с центъра за обслужване на клиенти, публикувани в раздел "Контакти" на нашия Уебсайт за Услугата или чрез Мобилното приложение.

(iii) Известие, че Вие не се съгласявате с изменение на Договора и желаете да прекратите Договора преди влизане в сила на измененията трябва да се изпрати чрез данните за контакт с центъра за обслужване на клиенти, публикувани в раздел "Контакти" на нашия Уебсайт за Услугата или чрез Мобилното приложение.

(iv) Клиентски оплаквания за възстановяване на средства от неразрешени трансакции следва да ни бъдат изпратени с ясни обяснения на претенцията, причини, поради които смятате, че трансакцията е била неразрешена, както и искане за възстановяване на средства, чрез имейл, изпратен от регистрираната Ви електронната поща за Услугата, към електронната поща, посочена на уебсайта за Услугата: support@icard.com. Ние си запазваме правото да не зачитаме искания за възстановяване на средства, изпратени посредством чат каналите за комуникация.

17. Общи условия:

17.1 Понякога ние може да използваме представители, които да предоставят част от услугата от наше име. Вие приемате и се съгласявате, че имаме право да използваме представители и подизпълнители, за да предоставяме Услугата към Вас.

17.2 Настоящият Договор, включително Политиката за поверителност, Тарифата, представляват цялото споразумение между Вас и iCard и уреждат правоотношението ни във връзка с Вашето ползване на Услугата iCard for Business (с изключение на всякакви други услуги, които Ви предоставяме по силата на друго споразумение). Настоящият Договор замества изцяло всяко предходно споразумение между Вас и iCard във връзка с Услугата iCard for Business.

17.3 Вие се съгласявате, че дори и да не упражним някои от правата или правните ни възможности по настоящия Договор (или произтичащи по силата на закона), това няма да представлява отказ от право от наша страна.

17.4 В случай че съдът, който е компетентен да постановява решения по въпроси, свързани с Договора, отсъди, че някоя от клаузите в Договора е невалидна по отношение на Вас, то тогава тази клауза не се прилага, без това да засяга останалата част от Договора. Останалите клаузи в Договора продължават да бъдат валидни и приложими.

17.5 Вие нямате право да прехвърляте своите права и задължения по настоящия Договор или по друг начин да ги възлагате или преотстъпвате без нашето предварително писмено съгласие.

17.6 Ние можем да прехвърляме нашите права и задължения по настоящия Договор на трето лице, което е доставчик на платежни услуги лицензиран да издава електронни пари, като Ви дадем поне двумесечно предизвестие чрез имейл, освен ако прехвърлянето не се налага поради регулаторни причини. В случай на такова прехвърляне, ако не сте съгласен, ние ще Ви предоставим възможност да прекратите Договора без такси, глоби и подобни санкции.

17.7 Всеки иск или спор, възникнал във връзка с Договора или в резултат на предоставянето на Услугата от нас, трябва най-напред да бъде отправен до нас през Вашия верифициран и регистриран имейл адрес за Услугата. Вие трябва да подадете оплакването си в писмен вид, като заявите ясно неговото основание. Запазваме си правото да оставим без отговор оплаквания на клиенти, които не са били успешно идентифицирани и верифицирани, освен ако оплакването не е във връзка с процеса по идентификация и верификация. Всяко оплакване ще бъде разгледано до 15 дни от получаването му, под условие че полученото оплакване е ясно обяснено и подадено правилно, като Вие ще бъдете надлежно уведомен за резултатите от разследването. В случай че е приложимо и необходимо, ще вземем незабавно необходимите мерки, за да поправим възникналата ситуация. В случай, че няма произнасяне в срок по Вашето оплакване поради независещи от нас причини, ние се задължаваме да Ви изпратим отговор, който да съдържа причините за забавянето и разумния срок, в който адресираният проблем бъде разрешен. При всички случаи решението ни по адресирания проблем ще бъде дадено до 35 дни от регистриране на оплакването Ви. В случай, че Вие въпреки това не сте удовлетворен от резултата от разследването, имате право да отнесе своето оплакване към следния регулаторен орган:

Оплаквания, свързани с електронни пари и платежни услуги, предоставени от iCard:

До Помирителната комисия за платежни спорове, на следния адрес:

Република България, гр. София, ул. Вrabча №1, ет. 4, Телефон: +359 2 9330565

Телефакс: +359 2 9884818;

E-mail: adr.payment@kzp.bg;

Интернет страница: www.kzp.bg и <http://abanksb.bg/pkps>.

Комисията има правомощия по уреждане на извънсъдебни решения, основаващи се на съгласието на двете засегнати страни.

17.8 Страните се съгласяват, че правилното и/или точното изпълнение на трансакциите и операциите ще бъде доказвано с разпечатки или извлечения, изготвени или генерирани от нашата информационна система, Уебсайта на Услугата, нашата Картовата система, от нашия Регистър за електронни пари или друга софтуерна система или платформа, използвани от нас в качеството и ни на регулирано дружество за електронни пари или подизпълнители, лицензирани да използват нашия софтуер или платформа.

17.9 "iCard Услугата", "iCard Карта", www.iCard.com и всички свързани интернет адреси, лога, марки или дизайни, софтуер, интерфейси или други свързани с Услугата, в това число лога и марки на Картови организации, са защитени от авторски права, регистрирани търговски марки или патенти или други наши права на интелектуална собственост или на трето лице – лицензодател. Вие нямате право да ги използвате, копирате, имитирате, преработвате или изменяте, продавате, разпространявате или предоставяте без нашето изричното предварително писмено съгласие.

17.10 Този Договор, както и нашите отношенията по него се уреждат за всеки един отделен случай от българското право. За оплаквания, които не могат да бъдат решени по друг начин, Вие се съгласявате те да бъдат подчинени на неизключителната юрисдикция на компетентните съдилища в гр. София, България. "Неизключителната юрисдикция на компетентните съдилища в гр. София, България" означава, че ако сте били в състояние да предявите иск, произтичащ от този Договор срещу нас в Съда, приемлив съд би бил съд в гр. София, с изключение на случаите, в които имате качеството на Потребител, когато освен съда в гр. София може да изберете да предявите иск и в съда на страната по Вашето постоянно пребиваване.

18. Дефиниции:

В настоящия Договор се използват следните дефиниции:

„iCard for Business“, или „Услугата“ е услуга за електронни пари, която предоставя възможности за незабавно издаване и зареждане на електронни пари, както и платежни услуги като например издаване на платежни карти, изпълнение на картови плащания, изпращане и получаване на парични преводи, в т.ч. незабавни преводи към други потребители на iCard или SEPA преводи и международни преводи.

“iCard for Business Платформа”, или “Платформа” е онлайн Платформа, предоставяна от нас, която се ползва от Вас като клиент за регистрация за Услугата и за достъп до Сметката/ите, платежните инструменти и всякакви други функционалности, част от iCard for Business.

“iCard for Business Сметка”, „Сметка за електронни пари“ или „Сметка“ означава сметка за електронни пари, използвана за Вашите професионални и бизнес нужди. За целите на настоящия Договор, всякаква потребителска защита ще се прилага и спрямо Клиенти, които са микро-предприятия и се третират като Потребители съгласно законодателството за платежни услуги в страната на тяхното местоположение.

"Баланс" означава електронни пари (парично изражение) издавани от нас при постъпване на средства, съгласно условията на Договора.

"Бизнес Картата" или "iCard for Business Карта" представлява платежен инструмент, носещ логото на Картова Организация и използван за плащания на POS, или в интернет, или за теглене на пари в брой на ATM. Картата е физическа карта (пластика), с ЧИП и ПИН, ембосирана с имената на Картодържателя (освен ако не е Допълнителна карта), носеща логото на Картовите организации. Ползването на Бизнес картата се урежда с отделен Договор за iCard for Business Карта.

„Работен Ден“ е всеки ден различен от Събота, Неделя или официален празник в България. ;

"Картова организация" означава MasterCard International ("MasterCard"), VISA Europe (VISA) или всяко друго картова организация, които са приложими, в т.ч. всяко тяхно дружество-майка, свързано дружество, дъщерно дружество или дружество-правоприемник;

"Картодържател" е лице, на което е издадена Карта и/или лице, което е упълномощено да ползва такава Карта;

iCard

"Потребител" означава физическо лице, което използва Услугата за лични нужди, които са различни от своите бизнес, търговски или професионални потребности и дейност. Всяко друго физическо или юридическо лице, което използва Услугата основно за бизнес, професионални, търговски или други цели, различни от личните, семейни или домакински нужди, не се счита за потребител, като някои части от този Договор не се прилагат към, които не са потребители или се уреждат отделно;

"Електронни пари" означава парична стойност, издадена от нас при получаване на средства, регистрирана в електронна форма в нашия Регистър на електронните пари, намиращ се в информационната ни система, които се обозначават като Баланс, който представлява Вашата претенция към нас за обратно изкупуване и се приема като средство за плащане от лица, различни от нас.

"Имейл адрес" или „Имейл“ означава имейл адрес, предоставен от Вас по време на регистрацията за Услугата или по-късно изменен от Вас чрез Услугата, който ще използваме за комуникация с Вас;

"Международен превод" и "SHA или OUR" означава международен паричен превод, който Вие сте наредил през Вашата сметка до всяка друга платежна сметка на Получателя, извършен чрез системата SWIFT (международна платформа за комуникации, продукти и услуги, позволяваща на доставчиците на платежни услуги да се свързват и обменят финансова информация по сигурен и надежден начин), на която ние сме член. "SHA или OUR" са кодове на правилата на SWIFT, които означават, че: (i) ако изберете код SHA (споделен), разходите на съответния доставчик на платежни услуги на получателя за международния трансфер ще бъдат споделени между Вас (Платеца на сумата) и получателя (Получателя на превода) и в резултат на това получателят може да получи сума, равна на първоначалната сума на трансфера, намалена с разходите на съответния доставчик на платежни услуги, начислени на получателя; или (ii) в случай, че изберете кода OUR (наш), разходите на съответния доставчик на платежни услуги на Получателя за изпълнение на международен превод, ще бъдат за Ваша сметка (Платец), а получателят може да получи сума, равна на първоначалния размер на извършения от Вас превод. Можете да видите тези разходи в нашата тарифа.

"Период на неактивност" означава период по-дълъг от 10 (десет) месеца, през който Клиентът не е извършил нито една Валидна Трансакция.

"Масов превод" или "Масово плащане" е част от Услугата, достъпна ползвателите на Бизнес Сметки, която Ви дава възможност да подавате платежни нареждания за масови плащания (множество парични преводи към различни получатели) чрез Услугата;

"Мобилно приложение" означава софтуерно приложение за смартфони, което е част от Платформата, позволяващо достъп до Вашата бизнес iCard Сметка, както и управление на настройките на Вашата бизнес Карта;

"Мобилен телефонен номер" означава предоставения от Вас мобилен телефонен номер по време на регистрацията за Услугата или изменения по-късно от Вас чрез Услугата мобилен телефонен номер, който ще използваме, за да Ви пращаме еднократен код за достъп (OTP), както

iCard Business сметка	
Такси за обслужване:	
Създаване на профил	Безплатно
Месечна такса обслужване	Безплатно
Годишна такса обслужване	Безплатно
Такси за захранване:	
Захранване чрез Trustly	1.50%, Min. 3.00 EUR, Max. 20.00 EUR
Захранване чрез банков трансфер	Безплатно
Захранване чрез потребителска карта Mastercard/VISA (издадена в EC)	1.00%, Min. 1.00 EUR
Захранване чрез друг тип карта Mastercard/VISA/JCB	2.00%, Min. 2.00 EUR
Такси за изпращане на средства:	
Send money to other account within the system	Free of charge

Transfer money between own accounts	Free of charge
Pay for services and goods to other account	Free of charge
Receiving funds through a payment request	0.50 EUR
Receive money from other account within the system	Free of charge
Receive payment for services and goods ¹	1.00% + 0.20 EUR
Искане за Отказ или Връщане на плащане	20.00 EUR
Outgoing transfers to bank accounts:	
Within the system	Free of charge
SEPA transfer	6.00 EUR
Международен превод в USD - "SHA"	
(Сума на превода в евро или превалутирана в чуждестранна валута към датата на осъществяване на превода)	
≤ 5,000 EUR	70.00 EUR
> 5,000 EUR и ≤ 15,000 EUR	100.00 EUR
> 15,000 EUR и ≤ 35,000 EUR	200.00 EUR
> 35,000 EUR и ≤ 100,000 EUR	300.00 EUR
> 100,000 EUR и ≤ 500,000 EUR	400.00 EUR
> 500,000 EUR и ≤ 2,000,000 EUR	0.06%, Max. 2000.00 EUR
> 2,000,000 EUR	0.13%, Max. 12000.00 EUR
Превод във валута румънска лея	7.00 EUR
International transfer - 'SHA'	0.15%, Min. 10.00 EUR
International transfer - 'OUR'	the charge for 'SHA' and
(Сума на превода в евро или превалутирана в чуждестранна валута към датата на осъществяване на превода)	
≤ 12,500.00 EUR	24.00 EUR
>12,500.00 EUR and ≤25,000.00 EUR	50.00 EUR
>25,000.00 EUR and ≤75,000.00 EUR	110.00 EUR
>75,000.00 EUR ²	200.00 EUR
Transfers in BGN currency	0.80 EUR
Request for cancellation / return of a payment - pending transfer	20.00 EUR
Request for cancellation / return of a payment - executed transfer	20.00 EUR + any fees charged by the Correspondent Bank
Additional charges on transfer order with not correct IBAN and/or the BIC code	20.00 EUR
Investigation commencing within 3 months of original transaction date ³	100.00 EUR + any fees charged by the Correspondent Bank
Payment requests	
Generating a Payment request	Free of charge
Receiving payments via consumer Mastercard/VISA cards, issued in EU	0.80% + 0.50 EUR
Receiving payments via commercial Mastercard/VISA cards, issued in EU	2.50% + 1.50 EUR

Receiving payments via cards, issued outside EU	3.50% + 5.00 EUR
Други такси:	
Месечна такса за съхранение на висока наличност ⁴	1.00% на годишна база върху превишението на посочения праг
Такса възстановяване на остатъчен баланс при закриване на акаунт	30.00 EUR
SMS известие ⁵	0.20 EUR
E-mail monthly statement	Free of charge
Извлечение на хартия или допълнителна информация/искане по трансакции и баланс	10.00 EUR
SEPA Direct Debit Processing	1.00 EUR
Refund of SEPA Direct Debit Payment ⁶	2.00 EUR
Duty and Taxes Transfer	0.50 EUR

¹ This fee applies only in cases where the payee (Merchant) is paid for services and goods sold by the payee.

² Еквивалентни лимити се прилагат за преводи в други валути.

³ For investigations commencing after 3 months of original transaction date, we will communicate the charges after receiving the information from the Correspondent Bank.

⁴ The fee of 1% (annual interest rate) will be calculated for each day when the total daily balance of your account exceeds 100 000 EUR (or its equivalent of the respective currency) and will be debited on a monthly basis. Holding amount under the balance threshold is free of charge.

⁵ Възможно е начисляването на допълнителни такси от мобилния оператор на клиента.

⁶ You can request a refund of a SEPA Direct Debit debited within a period of eight weeks after the execution date and of any unauthorized transaction after eight weeks and up to thirteen months after the payment

Limits of Issuer	Единичен		Дневен		Седмичен		Месечен		Годишен	
	Сума	Брой	Сума	Брой	Сума	Брой	Сума	Брой	Сума	
iCard сметка										
Превод на средства между потребители на системата	-	-	50 000.00	-	-	-	200 000.00	-	-	
Превод на средства извън системата	25 000.00	-	50 000.00	-	-	-	200 000.00	-	-	
Захранване чрез банков превод	-	-	-	-	-	-	50 000.00	-	-	
Захранване чрез свързана карта / невалидирана	100.00	-	100.00	-	-	-	1 000.00	-	-	
Захранване чрез свързана карта / валидирана	200.00	-	1 000.00	-	-	-	-	-	-	
Максимален лимит за захранване, включващ входящи преводи, преводи в системата и картови трансакции	-	-	-	-	-	-	200 000.00	-	-	
Захранване в брой	-	-	4 000.00	-	-	-	15 000.00	-	-	