

## **УСЛОВИЯ НА РАЙФАЙЗЕНБАНК(БЪЛГАРИЯ)ЕАД ЗА ДИСТАНЦИОННО (НЕПРИСЪСТВЕНО) ОТКРИВАНЕ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА С ДЕБИТНА КАРТА**

Разплащателна сметка с дебитна карта, може да бъде заявена за откриване и чрез дигиталните канали на Райфайзенбанк(България)ЕАД (web страница, мобилно банкиране), от пълнолетни, дееспособни физически лица, които също така :

- Нямаат и друго гражданство, освен българското;
- За които кумулативно са изпълнени следните условия: лицето не попада в категорията лица по чл.36 от ЗМИП, не е попадало в нея през последните 12 месеца, не е свързано с лице по чл.36 от ЗМИП и не е било свързано с такова лице през последните 12 месеца. Лицата по чл. 36 от ЗМИП са видни политически личности, които изпълняват или на които са били поверени важни обществени функции<sup>1</sup>.
- Действат от свое име и за своя сметка;
- Са местни лица за данъчни цели с юрисдикция Република България и в този смисъл имат постоянно пребиваване в Република България.

Подписването на искане-договор за откриване и обслужване на сметката и предоставяне на банкови услуги за физически лица, се извършва от разстояние чрез квалифициран електронен подпис (КЕП) издаден от наш партньор.

Лице, което желае да заяви откриването на разплащателна сметка с дебитна карта, чрез дигиталните канали на Райфайзенбанк (България) ЕАД, следва да бъде идентифицирано с цел предоставяне на квалифициран електронен подпис от наш партньор - „Евротръст Технолоджис“ АД (Evrotrust Technologies AD), в качеството му на доставчик на удостоверителни услуги, предлагащ електронна идентификация и други електронни удостоверителни услуги. Райфайзенбанк (България) ЕАД ще изпрати SMS (кратко текстово съобщение) с линк към мобилното приложение на „Евротръст Технолоджис“ АД (Evrotrust Technologies AD) в App Store/Google Play, което да инсталирате на личния си смартфон.

След подписване на всички необходими документи за откриване на разплащателна сметка с дебитна карта, чрез квалифициран електронен подпис, Банката открива разплащателната сметка с дебитна карта в лева, на името на клиента, която остава блокирана за разпореждане до завършване на неговата идентификация от Райфайзенбанк (България) ЕАД.

---

<sup>1</sup> Видни политически личности съгласно чл. 36, ал. 2 от ЗМИП са: 1) държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри; 2) членове на парламенти или на други законодателни органи; 3) членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства; 4) членове на сметна палата; 5) членове на управителни органи на централни банки; 6) посланици и управляващи дипломатически мисии; 7) висши офицери от въоръжените сили; 8) членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата; 9) кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети; 10) членове на управителните органи на политически партии; 11) ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации;

Не е възможно преоформянето на съществуващи сметки (от един продукт в друг), при подадена заявка чрез дигиталните канали на Райфайзенбанк(България)ЕАД (web страница, мобилно банкиране).

За откритата сметка, се прилагат Общите условия на Райфайзенбанк (България) ЕАД за платежни сметки и услуги, дебитни карти и Райфайзен ОНЛАЙН за физически лица, Тарифа за таксите и комисионите на Райфайзенбанк (България) ЕАД за клиенти физически лица, Общите условия на Райфайзенбанк (България) ЕАД за делова дейност, Лихвен бюлетин за физически лица, както и разпоредбите на действащото българското законодателство.

В случаите, когато идентификацията във връзка с откриване на сметката е била неуспешна, както и в други случаи, приложими съгласно закона и/или Общите условия на Райфайзенбанк (България) ЕАД за платежни сметки и услуги, дебитни карти и Райфайзен ОНЛАЙН за физически лица и/или Общите условия на Райфайзенбанк (България) ЕАД за делова дейност, Банката закрива сметката, като изпраща на клиента уведомление за това.