

ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА СИБАНК ОНЛАЙН НА
„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД (ОББ) и нейни Клиенти - физически и юридически лица, относно регистриране и достъп до **“СИБАНК ОНЛАЙН”** и ползване на банковите услуги, предлагани чрез интернет сайта на услугата /включително чрез версия за мобилен браузър/ или чрез специализирани приложения за мобилни устройства с операционна система Android, iOS или Windows.

Настоящите Общи условия са неразделна част от Договора за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН /Договора/.

1.2. Банката предоставя на Клиента по негово искане достъп, чрез СИБАНК ОНЛАЙН до една или няколко от следните услуги, в зависимост от избора от него начин за достъп, както следва:

1.2.1. Електронен канал за достъп чрез интернет страницата на услугата:

a. Справочни операции:

i. наличности (салда) и операции по банкови сметки, и/или банкови карти;

ii. друга справочна информация – валутни курсове, информация за кредити, наредени преводи и др.

b. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции:

i. заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове или в чуждестранна валута при предварително обявени от Банката и потвърдени от Клиента условия на избраната от него услуга/вид сметка;

ii. разкриване на депозити в левове или чуждестранна валута при предварително обявени от Банката и потвърдени от Клиента условия на избраната от него услуга/вид сметка;

iii. превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Клиента при Банката по друга сметка при Банката или при друг доставчик на платежни услуги - кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Банката;

iv. покупка/продажба на валута от/по сметка;

v. заявка за теглене на каса;

vi. заявка за извършване на комунални плащания;

vii. други услуги

c. заявки, свързани с банкови карти

i. издаване на нова карта (без револвираща);

ii. издаване на нов ПИН (не важи за карти Maestro);

iii. блокиране/деблокиране на карта.

1.2.2. Електронен канал за достъп чрез версия на СИБАНК Онлайн за мобилен браузър:

d. Справочни операции:

i. наличности (салда) и операции по банкови сметки, и/или банкови карти;

ii. друга справочна информация – валутни курсове, информация за кредити и карти, наредени преводи и др.

e. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции:

i. превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Клиента при Банката по друга сметка при Банката или при друг доставчик на платежни услуги - кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Банката;

ii. покупка/продажба на валута от/по сметка;

iii. други услуги.

1.2.3. (в сила от 01.12.2016 г.) Електронен канал за достъп чрез специализирани приложения за мобилни устройства с операционни системи Android, iOS или Windows:

a. Справочни операции:

i. наличности (салда) и операции по банкови сметки, и/или банкови карти;

ii. друга справочна информация – валутни курсове, информация за кредити, наредени преводи и др.

b. Изпълнение на платежни и други активни банкови операции:

i. превод на средства между собствени сметки в една и съща валута;

ii. превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Клиента при Банката по друга сметка при Банката или при друг доставчик на платежни услуги - кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Банката;

iii. покупка/продажба на валута от/по сметка;

iv. заявка за извършване на комунални плащания;

v. заявка и откриване на разплащателни и спестовни сметки в левове или в чуждестранна валута при предварително обявени от Банката и потвърдени от Клиента условия на избраната от него услуга/вид сметка;

vi. други услуги.

c. заявки, свързани с банкови карти:

i. блокиране/деблокиране на карта.

1.3. В Договора за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН, Клиентът посочва за себе си и/или за всеки един Упълномощен потребител права за достъп, включващи само справочни операции и/или извършване на платежни и други активни банкови операции. Правата за достъп са оформени в следните платежни групи:

a. **Физическо лице** – с право да се разпорежда със средствата по сметките, откриване на нови разплащателни и спестовни сметки, включително и депозити, достъп до отчетна информация (салда, извлечения и други), право за договаряне на валутни курсове, както и право да подава заявки, свързани с банкови карти;

b. **Представляващ** – физическо лице в качеството му на законен представляващ Клиент, различен от физическо лице, с право да се разпорежда със средствата по сметките, откриване на нови разплащателни сметки, включително и депозити, достъп до отчетна информация (салда, извлечения и други), право за договаряне на валутни курсове, както и право да подава заявки за преиздаване на ПИН код, за блокиране и деблокиране на карта, да прави абонамент за електронни известия и да използва функционалността за комунални плащания.

c. (в сила от 10.10.2017 г.) **Директор** - с право да се разпорежда със средствата по сметките, достъп до отчетна информация (салда, извлечения и други), право за договаряне на валутни курсове;

d. **Счетоводител** - с права за въвеждане на данни и обработка на документи без право на подпис, достъп до отчетна информация (салда, извлечения и други), право за договаряне на валутни курсове;

e. **Оператор** - с права за въвеждане на данни и обработка на документи без право на подпис;

f. **Информация** - с права за получаване на извлечения по сметки, салда и друга справочна информация.

g. (в сила от 10.08.2017 г.) **Подписващ** – с право да подписва иницирани от друг упълномощен потребител нареждания за превод на средства (левове и чуждестранна валута) от сметка на Клиента при Банката по друга сметка при Банката или при друг доставчик на платежни услуги - кредитни преводи и директни дебити, според правилата на Банката.

1.4. Всеки от Упълномощените потребители полага собственоръчно, пред банков служител, подписа си в Договора за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН под описанието на сметките, до които му е даден достъп, ролите и лимитите по тези сметки, като с полагането на подписа си Упълномощеният потребител изразява съгласието си с дадените му права за достъп.

1.5. Когато към момента на подаване на регистрацията в системата СИБАНК ОНЛАЙН Клиентът няма открита разплащателна/и сметка, той ползва услугата - откриване на разплащателна сметка в лева/валута, в която и да е офис на СИБАНК ЕАД.

1.6. В случай, че Клиентът е избрал да оперира със сметките си чрез СИБАНК ОНЛАЙН, това обстоятелство не ограничава възможностите му да се разпорежда с тези сметки и на място, в офис на Банката.

1.7. Банката има право да разширява или ограничава обхвата на услугите, които предоставя чрез СИБАНК ОНЛАЙН, да променя условията, вкл. цената, начина за достъп, регистрацията и изпълнение на клиентските нареждания, основаващи се на промени в действащото законодателство, пазарните условия, съображения за сигурност или подобрения в съответната услуга. Банката уведомява потребителите за промените, за новите услуги и специалните правила и условия за тяхното ползване, като ги публикува на интернет страницата на СИБАНК ОНЛАЙН и/или на интернет страницата на Банката преди влизането им в сила, и не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи вследствие на ограничаване обхвата на услугите.

1.8. Страните се съгласяват, че всички документи и изявления (в това число, но не само договори, платежни нареждания и други), подписани и/или потвърдени чрез потребителско име и парола или чрез потребителско име, парола и Токън се считат за подписани с електронен подпис по смисъла на ЗЕДЕП, на който електронен подпис в отношенията помежду си страните придават значението на саморъчен подпис.

II. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА СИБАНК ОНЛАЙН

2.1. Услугите предлагани през СИБАНК ОНЛАЙН са достъпни за Клиенти, които имат открита поне една банкова сметка по предвидения ред, които са заявили и получили от Банката потвърждение на регистрацията при условия и ред, определени от Банката, подписали са Договор за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН и които са регистрирали средство за достъп и идентификация от разстояние, съгласно посоченото в настоящите Общи условия.

(в сила от 16.05.2016 г.) Услугите, предлагани през СИБАНК ОНЛАЙН са достъпни чрез интернет на адрес <https://online.cibank.bg> /вкл. чрез мобилен браузър/ или чрез специализирани приложения за мобилни устройства с

операционна система Android , iOS или Windows, инсталирани от съответния „маркет“: Google Play, Apple Store или Windows Store.

2.2. За ползване на СИБАНК ОНЛАЙН и на предлаганите чрез нея услуги Банката установява минималните технически изисквания, които Клиентът/Упълномощеният потребител трябва да осигури:

2.2.1. (в сила от 01.02.2017 г.) За достъп чрез интернет страницата на услугата:

- Достъп до интернет оператор;
- Компютър с инсталирана операционна система Windows 7 или по-нова версия;
- Инсталиран браузър Edge 14 / Google Chrome 53 или по-нови версии с 128-битово криптиране.

2.2.2. За достъп до версията за мобилен браузър са необходими мобилно устройство и достъп до Интернет. Препоръчително е използването на браузър Opera Mini 4+ и Opera Mobile. Версията е разработена за стандартна резолюция на мобилните браузъри - 800x600.

2.2.3. (в сила от 01.12.2016 г.) За достъп чрез специализирани приложения са необходими мобилно устройство и достъп до Интернет. Изискванията за мобилните операционни системи и устройства са както следва:

а) Android

Минимум Android 4.0.x (Android API Level 14)

б) iOS

Устройството да има инсталирана минимум iOS 8.

Поддържаните устройства включват iPhone 4S, iPhone 5, iPhone 5C, iPhone 5S, iPhone 6, iPhone 6 Plus, iPhone 6S, iPhone 6S Plus, iPhone SE, iPad 2, iPad 3, iPad 4, iPad Air, iPad Air 2, iPad Pro, iPad Mini, iPad Mini 2, iPad Mini 3, iPod Touch 5th gen and iPod Touch 6th gen и по-високи.

в) Windows Phone 8.1.

Всяко мобилно устройство, което поддържа минимум Windows Phone 8.1 или Windows 10 mobile.

2.3. Банката има право да извършва технологични промени, свързани с услугата СИБАНК ОНЛАЙН и подобряване на нейните функционалности. В тези случаи, Банката уведомява Клиента за това чрез съобщение чрез СИБАНК ОНЛАЙН преди извършване на промяната.

2.4. При ползване на СИБАНК ОНЛАЙН Потребителят се задължава да спазва изискванията и процедурите на Банката, публикувани на интернет страницата на Банката.

2.5. Преди ползването на предлаганите чрез СИБАНК ОНЛАЙН услуги, потребителят е длъжен да се запознае със специалните правила и условия за тяхното ползване, налични на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН или на уебсайта на Банката.

III. РЕГИСТРАЦИЯ, ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ДОСТЪП

3.1. Регистрирането за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН се заявява лично от Клиента чрез меню Регистрация в СИБАНК ОНЛАЙН в интернет страницата на услугата или в клоновата мрежа на Банката с коректно посочване на необходимите за целта данни.

3.2.1. Регистрацията се потвърждава и активира след идентифициране на Клиента на място в клоновата мрежа на Банката, представяне на всички изисквани от Банката документи и подписване на Договор за ползване на услугата.

3.2.2. (в сила от 16.05.2016 г.) Регистрация за използване на електронен канал за достъп чрез специализирани приложения за мобилни устройства с операционни системи Android, iOS или Windows се прави за всяко мобилно устройство чрез потребителския профил на Клиента с въвеждане на потребителско име, парола и Токън през електронния канал.

3.3. В Договора Клиентът може да определи едно или повече упълномощени от него физически лица (Упълномощени потребители), които от негово име и за негова сметка да ползват СИБАНК ОНЛАЙН и да определи техните права за достъп до избраната от него сметка. Клиентът потвърждава упълномощаването като полага подписа си в края на Договора, без да е необходимо да прилага други документи, доказващи упълномощаването.

3.4. Клиентът може по всяко време да оттегли предоставените от него права на Упълномощените потребители.

3.5. Клиентът се задължава незабавно писмено да уведоми Банката за промени в предоставените от него данни и документи, в т.ч. и на данните и документите за Упълномощените потребители.

3.6. Промените в данните/документите и оттеглянето на предоставените права имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна от Клиента на сметката чрез депозиране на съответните документи в клоновата мрежа на Банката.

3.7. Идентификация:

3.7.1. При вход в СИБАНК ОНЛАЙН, Клиентът ползва съгласно изискванията на Банката, следните комбинации в зависимост от канала за достъп до услугата, както следва:

3.7.1.1. За електронен канал за достъп чрез интернет страницата на услугата /вкл. версия за мобилен браузър/:

Потребителско име и парола – служат за достъп до СИБАНК ОНЛАЙН. При регистрация, извършена през интернет страницата на услугата СИБАНК ОНЛАЙН Клиентът/Упълномощеният потребител определя лично потребителското си име и парола. При регистрация, извършена в клоновата мрежа на Банката, потребителското име и парола за първоначален достъп се генерират автоматично от информационната система на Банката и се изпращат на посочения електронен адрес на Клиента/Упълномощения потребител;

и едно от следните средства:

а. Квалифициран електронен подпис (КЕП) - Може да бъде закупен от регламентирани доставчици на удостоверителни услуги и регистриран за използване в сайта на услугата СИБАНК ОНЛАЙН.

или

б. Устройство за генериране на еднократен код (Токън) – Устройството се получава от офис на Банката срещу такса за използване, съгласно действащата Тарифа. За влизане в системата и потвърждаване на платежни операции Клиентът/Упълномощеният потребител е необходимо да въведе валидни ПИН и еднократно генериран код за достъп от устройството. За максимална сигурност, ПИН кодът на устройството се съставя от Клиента/Упълномощения потребител при първо влизане в системата СИБАНК ОНЛАЙН. Устройството може да бъде ползвано само за целите на СИБАНК ОНЛАЙН.

или

с. Едновременно КЕП и Токън, закупени по посочения в т. „а“ и „б“ начин. (в сила от 16.02.2016 г.) При избран начин за идентификация посочен в т. „б“ или „с“ за извършване само на справочна операция може да се ползва единствено потребителско име и парола след изрично заявяване в СИБАНК ОНЛАЙН. От това право могат да се ползват Клиентът и Упълномощения/те потребители след извършена първоначална идентификация и регистрация на избраното средство за достъп.

3.7.1.2. (в сила от 16.05.2016 г.) За електронен канал за достъп чрез специализирани приложения за мобилни устройства след извършена първоначална регистрация на съответното мобилно устройство. Клиентът определя начина за вход в мобилното приложение чрез:

а. Потребителско име и парола

или

б. Потребителско име, парола и Токън.

3.7.2. За изпълнение на услуги и операции през СИБАНК ОНЛАЙН Клиентът/Упълномощеният потребител в зависимост от канала за достъп до услугата използва:

3.7.2.1. при електронен канал за достъп чрез интернет страницата на услугата /вкл. версия за мобилен браузър/ **едно от следните средства:**

а. (в сила от 16.02.2016 г.) КЕП или потребителско име и парола, в който случай може да се извършват само справочни операции.

или

б. (За ЮЛ в сила от 01.03.2017 г., за ФЛ от 28.03.2017 г.) Токън, в който случай може да се извършват справочни, платежни и други банкови операции.

За извършването на платежни операции към сметки, към които до момента не са нареджани плащания и при лимити, определени от Банката, е необходимо и въвеждане на СМС код за потвърждаване в комбинация с ПИН и Токън. СМС кодът за потвърждаване се изпраща на мобилния телефон, посочен за комуникация от Клиента/Упълномощения потребител, който иницира съответната платежна операция.

Платежни операции към сметки с титуляри Бюджетни организации по смисъла на Закона за публичните финанси се извършват без СМС код за потвърждаване.

3.7.2.2. при електронен канал за достъп чрез специализирани приложения за мобилни устройства се използва едно от следните средства:

а. парола.

или

б. токън.

3.8. Банката си запазва правото да променя допустимите средства за достъп и идентификация и комбинациите от тях, като уведомява за това потребителите чрез информация на интернет страницата на СИБАНК, в банковите си салони или по друг подходящ начин.

3.9. Правата по сметката/сметките, с които Клиентът желае да работи (и са възможни спрямо спецификата на сметката) се описват в Договора и се въвеждат в банковите системи. Избраните сметки са валидни за всички електронни канали на достъп.

3.10. Когато Клиентът е определил един или повече Упълномощени потребители, всеки от тях ползва индивидуално средство за достъп и идентификация. Клиентът приема, че ползването от Упълномощен от него потребител средство за достъп и идентификация е достатъчно сигурно и че то ще служи за индивидуализиране на Упълномощения потребител пред Банката, когато действа от името и за сметка на Клиента.

3.11. Клиентът отговаря лично и е обвързан от всички действия, извършени от негово име след регистрацията му и получаване на достъп до СИБАНК ОНЛАЙН, и от последиците от тези действия, и поема рисковете, свързани с ползването средства за достъп и идентификация.

3.12. Подадените електронни заявления за платежни или други банкови операции след получаване на достъп до СИБАНК ОНЛАЙН се приемат и изпълняват от Банката като подадени и подписани от името на Клиента със съответните средства за идентификация, описани в т.3.7 и удостоверяващи истинността и автентичността на електронното изявление за наредената операция.

3.13. Клиентът и упълномощеният потребител са длъжни:

а. отговорно да съхраняват средствата за достъп и идентификация, и да вземат всички необходими мерки срещу повреждане, унищожаване, загубване, подправяне, открадване или ползването им по друг неправомерен начин;

б. да пазят в тайна своето потребителско име, паролата, ПИН на токът и други персонализирани защитни характеристики във връзка с ползването средство за достъп и идентификация, и да вземат всички необходими мерки срещу узаването им от трети лица, включително като не съхраняват персонализираните характеристики по начин, който дава възможност за узаването им от друго лице.

3.14. Потребителското име и парола могат да бъдат променяни чрез СИБАНК ОНЛАЙН многократно от Клиента и/или упълномощения потребител с нови, известни само на него. Банката препоръчва потребителското име и парола и да бъдат променяни периодично.

3.15. В случай че със свое действие или бездействие Клиентът и/или упълномощеният потребител допуснат узаването на потребителското име или парола от трето лице се счита, че са действали умишлено или при небрежност, като Банката не носи отговорност за неправомерните действия на трети лица чрез неоторизиран достъп до СИБАНК ОНЛАЙН, които са увредили Клиента.

IV. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ ЧРЕЗ СИБАНК ОНЛАЙН

4.1. Клиентът/Упълномощеният потребител, регистриран по надлежащия ред с право на достъп до сметките, регистрирани в СИБАНК ОНЛАЙН, може да ползва услугите посочени в т. 1.2:

4.2. Клиентът/Упълномощеният потребител може да ползва горепосочените услуги през СИБАНК ОНЛАЙН без ограничение всеки ден – 7 дни в седмицата, 24 часа в денонощието.

4.3. Платежни нареждания, получени в извън установеното за Банката работно време и в почивен ден през СИБАНК ОНЛАЙН се смятат за получени на следващия работен ден.

4.4. Банката има право да определя лимити при изпълнението на платежни операции през СИБАНК ОНЛАЙН и да въвежда други ограничения, както и да установява допълнителни изисквания, вкл. процедурни, когато това се налага поради изисквания на действащото законодателство или поддържане на ниво на сигурност съобразно техническите стандарти, условия и политики за електронно банкиране.

4.4.1. Максималните стойности на дневни лимити за отделна сметка са както следва:

а. За клиент - физическо лице - дневен лимит по сметка от 60 000 лв.

б. За клиент, различен от физическо лице дневен лимит както следва:

- 5 000 000 лв. за Големи корпоративни клиенти¹, Институционални клиенти² и Международни клиенти³;
- 750 000 лв. за Средни предприятия⁴;
- 400 000 лв. Малки предприятия⁵ и Микро предприятия⁶.

Посочените дневни лимити могат да бъдат увеличени по искане на Клиента, депозирано в офис на Банката, но за не повече от 10 000 000 (десет милиона) лева.

4.4.2. При използване електронен канал за достъп чрез версия за мобилен браузер лимитът на отделна трансакция е 30 000 лв. независимо от вида на Клиента. Максималните стойности на дневния лимит за отделна сметка са както посочените в чл. 4.4.1.

4.4.3. При използване на електронен канал чрез специализирани приложения за мобилно устройство се прилагат следните ограничения:

а. При вход с потребителско име, парола и токът - 30 000 лв. на трансакция. Максималните стойности на дневния лимит за отделна сметка са както посочените в чл. 4.4.1.

б. При вход с потребителско име и парола:

- i. За клиент - физически лица - 500 лв. дневен лимит.
- ii. За клиент, различен от физическо лице – 1 000 лв. дневен лимит.

4.4.4. (За ЮЛ в сила от 01.03.2017 г., за ФЛ от 28.03.2017 г.) Банката може да определя, съответно да променя лимити, за извършване на платежни операции към сметки, към които до момента не са нареждани плащания. За въведените

и/или променени лимити Банката уведомява клиентите с изпращане на СМС или по друг подходящ начин.

V. ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ И ДЕПОЗИТИ

5.1. Откриване на платежни сметки и депозити е възможно само през електронния канал чрез интернет страницата на услугата и при спазване на следните условия:

5.1.1. Физическо лице - клиент съгласно Договор за ползване на „СИБАНК ОНЛАЙН“, има право да открива разплащателни и спестовни сметки чрез СИБАНК ОНЛАЙН лично.

5.1.2. Клиент, различен от физическо лице, съгласно Договор за ползване на СИБАНК ОНЛАЙН има право да открива разплащателни сметки чрез законния си представляващ (платежна група Представляващ), който представлява клиента самостоятелно и неограничено, и който е регистрирал средство за достъп и идентификация от разстояние.

5.1.3. Депозит чрез СИБАНК ОНЛАЙН може да бъде разкрит на името на Клиента-физическо лице лично от него или от Упълномощен потребител съгласно предоставените правомощия по договор за СИБАНК ОНЛАЙН.

5.1.4. (в сила от 10.10.2017 г.) Депозит чрез СИБАНК ОНЛАЙН може да бъде разкрит на името на Клиент-различен от физическо лице от законния му представляващ с платежна роля Представляващ.

5.2. Откриването и обслужването на банкова сметка и депозит, чрез СИБАНК ОНЛАЙН се извършва при действащите условия на Банката за съответната сметка/депозит, предварително обявени на интернет страницата на СИБАНК ОНЛАЙН и/или на Банката, с които Клиентът/ Упълномощеният потребител е длъжен да се запознае преди откриването на сметката/депозита.

5.3. Банката и Клиентът се съгласяват, че е налице валидно сключен договор за банкова сметка/депозит между тях, след като Клиентът/Упълномощеният потребител посочи валута и други изборни параметри и потвърди с опцията „Подпиши“ да бъде открит/а чрез СИБАНК ОНЛАЙН на негово име сметка/депозит с посочените параметри. С извършването на тези действия Клиентът/Упълномощеният потребител декларира, че е запознат с всички условия по съответния продукт, включително с реда и условията за тяхната промяна и последиците от нарушаването им, приема ги и е обвързан от тях.

5.4. С откриването на сметка/депозит при спазване на процедурите на СИБАНК ОНЛАЙН, условията за достъп и идентифициране, Клиентът/ Упълномощеният потребител потвърждава, че е запознат с условията на Банката, приложими спрямо откритата на негово име сметка/депозит, включително с реда и условията за тяхната промяна и последиците от нарушаването им, приема ги и е обвързан от тях.

5.5. В случай, че Клиентът/Упълномощеният потребител подаде заявка за откриване на сметка/депозит в извън установеното за клоновата мрежа на Банката работно време, сметката/депозитът се счита за открит в първия работен за Банката ден следващ заявката, от която дата започва олихвяването на сметката/депозита.

5.6. Закриването на банкова сметка/депозит, разкрита чрез СИБАНК ОНЛАЙН по искане на Клиента се извършва само в офис на Банката по ред и условия съгласно Общите условия за платежни услуги за физически лица и/или съгласно договорните условия, спрямо откритата на негово име сметка/депозит.

5.7. Доколкото друго не е предвидено в тези Общи условия, отношенията между Банката и Клиента във връзка с откриването, обслужването и закриването на банкови сметки/депозити се уреждат както следва:

- за банкови сметки (разплащателни и спестовни) на физически лица – от Рамковия договор и Общите условия за платежни услуги за физически лица;
- за банкови сметки на клиенти различни от физически лица – от договора и съответните Общи условия по конкретния вид сметка;
- за депозити на всички клиенти на СИБАНК ОНЛАЙН – от договора за конкретния депозитен продукт.

VI. ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ ПРЕЗ СИБАНК ОНЛАЙН

6.1. Банката се задължава да изпълнява всяко платежно нареждане, получено чрез СИБАНК ОНЛАЙН, наредено от Клиента или от Упълномощен потребител, съобразно определените му права, независимо от електронния канал за достъп до услугата и което отговаря на условията по т. 4.4. Всяко такова нареждане се счита за надлежно оформен документ и се изпълнява от Банката без допълнителни документи на хартиен носител, с изключение на документите изисквани при преводи във валута и посочени в т.6.4. по-долу.

¹ Големи корпоративни клиенти – Клиенти, различни от физически лица с годишни приходи от продажби над 20 000 000.01 лева; Небанкови финансови институции.

² Институционални клиенти – Общински и държавни институции – структури, които оперират с бюджетни средства; Институции, които обслужват граждани и които не са създадени за генериране на печалба; Предприятия, създадени по реда на чл.63, ал.2 от ТЗ, които по същество са държавни предприятия, но не са търговски дружества.

³ Международни клиенти - Чуждестранни юридически лица, клиенти на групата на КВС/IBOS, осъществяващи бизнес в България; Местни подразделения и търговски представителства на клиенти на групата КВС/IBOS; Белгийски компании, осъществяващи бизнес в България

/включително чрез свои местни подразделения и представителства/, които не са клиенти на КВС; Български дружества, чиито собственик на капитала е физическо лице/а – белгийски гражданин; Белгийското посолство.

⁴ Средни предприятия - Клиенти, различни от физически лица с годишни приходи от продажби от 1 000 000.01 до 20 000 000 лева.

⁵ Малки предприятия - Клиенти, различни от физически лица с годишни приходи от продажби от 200 000.01 до 1 000 000 лева.

⁶ Микро предприятия - Клиенти, различни от физически лица с годишни приходи от продажби до 200 000 лева.

6.2. Всички плащания в лева и чуждестранна валута наредени от Клиент/Упълномощен потребител чрез СИБАНК ОНЛАЙН се осъществяват по реда и условията, определени в законовите разпоредби. Общите условия на ОББ за предоставяне на платежни услуги за физически лица, приети от Управителния съвет на СИБАНК ЕАД с Протокол № 39/08.10.2009 г., последно променени с Протокол № 49/13.11.2017 г., договорите за платежни сметки с клиенти – юридически лица.

6.3. При приемане на платежни операции за които е необходимо превалутиране, Банката изпълнява нарежданията само при наличие на съответен, обявен от Банката, референтен обменен курс.

6.4. Клиентът/ Упълномощеният потребител, който извършва превод или плащане във валута към чужбина, равностойността на която надвишава 30 000 (тридесет хиляди) лева, освен платежното нареждане, представя на Банката сведения и документи (договори, фактури, декларации и др.), доказващи основанието за извършения превод/плащане, определени в НАРЕДБА № 28 от 18.12.2012 г. за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна. Съответните документи се предоставят в сканиран формат чрез имейл на адрес [international_payments@Cibank.bg](mailto:international_payments@ Cibank.bg) в срок не по-късно от 15.30 часа на същия работен ден, в който е наредено плащането. При представяне на документи след 15.30 часа на същия работен ден, нареждането за плащане ще се счита за получено на следващ работен ден. Ако Клиентът не представи изискуемите по-горе документи в срок от три работни дни от деня на платежното нареждане, Банката ще счита същото за отказано и няма ангажмента да изпълнява платежните инструкции на Клиента след този срок.

6.5. Клиентът има право да нарежда плащания само до размера на наличността на средства по сметката си, освен ако съгласно договореност с Банката не му е предоставено право да извършва плащания при условията на кредит-овърдрафт.

6.6. Клиентът е длъжен да разполага по сметките си в Банката с достатъчно средства за покриване на всички свои задължения във връзка с ползването на услугите в СИБАНК ОНЛАЙН.

6.7. Банката има право да откаже да извърши наредено от Клиента/Упълномощения потребител плащане, в случай че искането е в нарушение на съществуващото законодателство и вътрешните правила на Банката.

6.8. Упълномощеният потребител има право да нарежда плащания от регистрираните сметки на Клиента, при условие че е с ниво на достъп с права за разпореждане по сметката, в съответствие с определените лимити, ако има такива, и до размера на разполагаемата наличност по сметката.

6.9. За изпълнение на платежна операция Клиентът или Упълномощеният потребител следва да подаде платежно нареждане, съставено в електронен вид, с коректно въведени уникален идентификатор/IBAN, идентифициращ сметката на Получателя, ВИС на банката на Получателя, както и данни и информация, съобразно изискванията за изпълнение на съответната платежна услуга.

6.10. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента или Упълномощения потребител в платежното нареждане уникален идентификатор/IBAN на Получателя и/или други, необходими за изпълнението му данни.

VII. ОТКАЗ ОТ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНА ОПЕРАЦИЯ

7.1. Банката отказва изпълнението на платежна операция, наредена чрез СИБАНК ОНЛАЙН, ако не са изпълнени изискванията на настоящите Общи условия, както и ако Клиента/Упълномощения потребител не се е идентифицирал и/или не е подписал съответната операция по определения за това ред, описан в тези Общи Условия.

7.2. Банката отказва изпълнението на превода, когато е посочен невалиден или непълен идентификатор (IBAN), не е посочен ВИС на банката на получателя, по сметката няма разполагаема наличност за изпълнение на трансакцията и плащане на дължимите на Банката такси или ако Клиентът не е представил изискваните документи и друга информация, необходима за изпълнението.

7.3. (За ЮЛ в сила от 01.03.2017 г., за ФЛ от 28.03.2017 г.) Банката не носи отговорност за вреди от неизпълнение на платежни операции поради недостиг на парични средства, въвеждането на 5 грешни СМС кода, когато това е приложимо, неизпълнение на приложените правила и изисквания, и договорените условия, на операция, недопустими по действащото законодателство, в т.ч. във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма.

7.4. Банката уведомява Клиента/ Упълномощения потребител за отказ (чрез статуса „*грешен*“), като при поискване от Клиента му съобщава за причините за отказа и начините за поправяне на грешките, когато неизпълнението е поради допуснати грешки, освен ако е налице забрана за предоставяне на такава информация съгласно българското законодателство или акт на Европейския съюз.

VIII. БЛОКИРАНЕ НА ДОСТЪПА

8.1. Достъпът до СИБАНК ОНЛАЙН може да бъде блокиран от Банката при следните условия:

а. по искане на Клиента или Упълномощен потребител - когато искането за блокиране на достъпа е чрез обаждане по телефона посочен на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН, Клиентът/Упълномощеният потребител е длъжен в рамките на следващия работен ден да потвърди писмено искането в клоновата мрежа на Банката или чрез друго средство за комуникация;

б. по инициатива на Банката - по обективни причини, свързани със сигурността на идентификационните данни или на системата, основателни съмнения за неотризиран от Клиента нареждания, подадени чрез СИБАНК ОНЛАЙН посредством ползване на идентификационните средства за достъп или значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да изпълни задълженията си към Банката;

с. по инициатива на Банката – на Упълномощен потребител, който с действията си нарушава изискванията на действащите нормативни актове, на настоящите Общи условия, застрашава сигурността и правилното функциониране на СИБАНК ОНЛАЙН;

д. автоматично - при въвеждане определен брой пъти на грешно потребителско име/ потребителска парола или на неправилно въведен ПИН и еднократно генериран код за достъп на Токъна. В такъв случай следва Клиентът или Упълномощеният потребител да се обади на телефона за контакт с Банката посочен на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН и да поиска отблокиране на достъп.

8.2. В случаите по т. 8.1.а. Банката блокира достъпа в рамките на необходимото за обработка на уведомлението време, но не по-късно от 2 часа от уведомяването, освен ако поради обективни причини не е необходим по-дълъг срок.

8.3. В случаите на блокиране по т. 8.1.б. и т. 8.1.с. Банката уведомява Клиента за блокирането на достъпа и за причините по възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или спазването на нормативни изисквания.

8.4. Блокиран по искане на Клиента или Упълномощен потребител достъп се деблокира с изрично писмено съгласие на Клиента, депозирано в клоновата мрежа на Банката.

IX. ОТГОВОРНОСТИ

9.1. Клиентът отговаря за вредите, които той/Упълномощеният потребител е причинил пряко или косвено на Банката, свързани с неотризиран достъп до информация или извършване на операции чрез СИБАНК ОНЛАЙН, с неспазване на банковите изисквания, неправилното, противозаконно или противоречливо на настоящите Общи условия ползване на СИБАНК ОНЛАЙН. Когато вредите са причинени от Упълномощения потребител, Клиентът е солидарно отговорен с него.

9.2. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на СИБАНК ОНЛАЙН, Клиентът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

9.3. Клиентът/Упълномощеният потребител е длъжен да уведоми незабавно Банката при съмнение, че трето лице е узнало или би могло да узнае потребителското име, паролата му за достъп и/или ПИН кода на Токъна, както и да изиска блокиране на достъпа до СИБАНК ОНЛАЙН или на средството за достъп (ако средството позволява блокиране), като уведомяването се извършва лично в клоновата мрежа на Банката или чрез обаждане на телефонния номер, посочен на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН.

9.4. Банката не носи отговорност за вредите, в случай че е получила невярно уведомление по т. 9.3. от лице, което въз основа на недвусмислени обстоятелства е било овластено да го извърши и Банката добросъвестно е предприела необходимите мерки в защита интереса на Клиента и не е изпълнила наредени чрез СИБАНК ОНЛАЙН платежни операции.

9.5. Клиентът понася всички загуби, независимо от размера им, свързани с неразрешени платежни операции, произтичащи от неправомерно ползване на СИБАНК ОНЛАЙН в случаите на т.3.11 по-горе, както и загубите, причинени от него или от оторизиран от него потребител чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от условията на настоящите Общи условия и Договора умишлено или поради груба небрежност.

9.6. Клиентът и Упълномощеният потребител се задължават да осигурят изпълнението на установените от Банката технически изисквания за достъп до СИБАНК ОНЛАЙН (хардуер, софтуер) и да защитят системите си срещу неразрешен достъп и ползване. Клиентът и Упълномощеният потребител носят отговорност за защита на поверителността, целостта и за наличността на техните системи.

9.7. Клиентът и Упълномощеният потребител са длъжни да уведомяват по телефон на номера посочен на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН или чрез e-mail Банката незабавно при констатиране на забава, неправилна работа, вирус или грешки при изпращане или получаване на нареждания, както и да оказват съдействие на Банката за предотвратяване и ограничаване на вредите по указания от нея начин.

9.8. Банката осигурява информация на интернет страницата си или на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН за подходящите мерки за повишаване на сигурността за защита на клиентската база данни и компютри. Потребителите на

СИБАНК ОНЛАЙН са длъжни да проверяват регулярно за информация и предупреждения за повишаване на сигурността.

9.9. В случай че интернет адресът, използван от Клиента или Упълномощения потребител, за връзка със СИБАНК ОНЛАЙН не започва с <https://online.cibank.bg> означава, че това не е интернет страницата на Банката, съответно страницата на СИБАНК ОНЛАЙН. В тези случаи Клиентът/Упълномощеният потребител следва да преустанови връзката незабавно и да уведоми Банката на посочения телефон за контакт на страницата на СИБАНК ОНЛАЙН.

9.10. Клиентът потвърждава, че е запознат и поема рисковете, свързани с преноса на данни в интернет среда, с възможността за неотризиран достъп и разкриване на информация пред трети лица, за промяна на съдържанието или технически пропуски при преноса на данни и информация по интернет.

9.11. Банката не носи отговорност за вреди и пропуснати ползи поради неточности, грешки или забавяне при предаване на информация поради форсмажорни обстоятелства, технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката, както и за прекъсване на достъпа до СИБАНК ОНЛАЙН.

X. ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ

10.1. За извършените банкови услуги през СИБАНК ОНЛАЙН, Клиентът заплаща на Банката такси, комисиони и други разходи в размер, определен с Тарифа на ОББ за таксите и комисионите, приложима за клиенти – физически лица, одобрена с Решение на Управителния съвет на СИБАНК ЕАД и влязла в сила от 12.09.2011 г., посл. изменена с Протокол 53/11.12.2017 г., респективно с Тарифа на ОББ за таксите и комисионите, приложима за клиенти - юридически лица и еднолични търговец, одобрена с Решение на Управителния съвет на СИБАНК ЕАД и влязла в сила от 12.09.2011 г., посл. изменена с Протокол 53/11.12.2017 г. (общо наричани Тарифата), или друг документ, който я замества поради прекратяване на СИБАНК ЕАД чрез вливане в ОББ.

10.2. Банката има право да изменя Тарифата по всяко време, за което е длъжна да уведоми Клиента чрез поставяне на съобщение в паричните си салони, в интернет страницата на Банката или в сайта на услугата СИБАНК ОНЛАЙН.

10.3. За извършените услуги през СИБАНК ОНЛАЙН, Банката има право да събира служебно дължимите й такси и комисиони, съгласно Тарифата от всички сметки на Клиента в Банката, вкл. откритите чрез СИБАНК ОНЛАЙН.

10.4. Референтните обменни курсове⁷ на предлаганите от Банката валути за покупка/продажба се обявяват за деня на интернет страницата на Банката и в сайта на услугата СИБАНК ОНЛАЙН. В СИБАНК ОНЛАЙН Банката обявява три вида обменни валутни курса, а именно: Стандартен курс за суми до 20 000 лева, Специален за суми над 20 000 лева и в Брой - за касови операции.

***Забележка:** Банката предлага и възможността Клиентът да договаря покупка или продажба на суми при Договорен валутен курс. Клиентът може да се възползва от услугата, ако заявената сума за обмяна е над равностойността на 50 000 лева. Договореният валутен курс следва да премине процедура на одобрение от Банката, след което така договорения курс може да се използва в рамките на работния ден, до изтичане на валидността му, при извършването на преводи между сметки в различни валути.

10.5. Банката има право и може да извършва промени в обявените референтни обменни курсове за деня по всяко време на денонощието.

10.6. При нареждане на платежни операции във валута, различна от валутата на сметката, сумата на превода, независимо от размерът й се преваљутира по съответния и обявен стандартен референтен обменен курс на Банката, към датата на получаване на нареждането и към момента на осчетоводяването й.

XI. ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банката може да изменя тези Общи условия по всяко време, за което е длъжна да уведоми Клиента чрез поставяне на съобщение в паричните си салони, в интернет страницата на Банката или в сайта на услугата СИБАНК ОНЛАЙН. По отношение на клиенти - юридически лица промените в настоящите Общи условия влизат в сила от датата на обявяването им съгласно предходното изречение.

11.2. В случай че Клиентът не е съгласен с промените, той има право да прекрати незабавно Договора преди датата, на която промените влизат в сила, с писмено нареждане без предизвестие. Всяко ползване на банкова услуга от Клиента през СИБАНК ОНЛАЙН след уведомяването му за изменения на Общите условия се счита за приемане на тези изменения.

11.3. Когато Банката разширява обхвата на услугите, които могат да се използват чрез СИБАНК ОНЛАЙН, се счита, че Клиентът е изявил съгласие с това, когато, ако не е необходимо, заяви услугата в офис на Банката или чрез технически средства за комуникация, както и като използва новата услуга за първи път, като в тези случаи не се прилага срокът за предварително двумесечно уведомяване от датата, на която промените влизат в сила.

11.4. Банката има право временно или за постоянно да добавя нови или да блокира съществуващи услуги, извършвани чрез СИБАНК ОНЛАЙН без предизвестие. Тя не дължи обезщетение за евентуални пропуснати ползи или възникнали вследствие на това вреди за Клиента.

XII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

12.1. За всички въпроси, неуредени с тези Общи условия, се прилагат съответните нормативни актове на Българското законодателство.

12.2. Клиентът дава изричното си съгласие и предоставя на Банката правото да съобщава на обслужващите плащанията системни оператори и обработващи данни в страната и чужбина информация за авоарите, операциите и другите данни за състоянието на сметките му при Банката.

12.3. Неразделна част от настоящите Общи условия са Общите условия за платежни услуги за физически лица приети от Управителния съвет на СИБАНК ЕАД с Протокол № 39/08.10.2009 г., последно променени с Протокол № 49/13.11.2017 г., Тарифата за такси и комисиони на ОББ и приложенията към тях.

12.4. С приемането на настоящите Общи условия за ползване на услугата СИБАНК ОНЛАЙН се отменят Общите условия приети с решение от Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД - Протокол №9/11.03.2011 г., в сила от 28.03.2011 г., допълнени с Протокол № 44/15.11.2012 г.

Тези Общи условия за ползване на услугата СИБАНК ОНЛАЙН са приети с решение на УС на СИБАНК ЕАД, Протокол №9/28.02.2013 г. и влизат в сила от 04.03.2013 г.

Допълнени и изменени от УС, Протокол №12/22.03.2013, в сила от 27.05.2013 г.; Протокол №31/05.08.2013 г., в сила от 09.10.2013 г.; Протокол №50/16.12.2013 г., в сила от 20.02.2014 г.; Протокол №43/13.10.2014 г., в сила от 13.12.2014 г.; Протокол № 3/26.01.2015 г., в сила от 30.01.2015 г., промяната в чл.2.2.1 и чл. 4.4.1, 4.4.2 и 4.4.3 влиза в сила от 30.03.2015 г.; Протокол № 48/14.12.2015 г., в сила от 16.02.2016 г.; Протокол №11/14.03.2016, в сила от 16.05.2016 г., Протокол № 47/15.11.2016 г. в сила от 01.12.2016 г. (изменени т.1.2.3 и т.2.2.3); в сила от 01.02.2017 г. (изменена т.2.2.1); Протокол № 9/27.02.2017 г., в сила от 01.03.2017 г. за ЮЛ; в сила от 28.03.2017 г. за ФЛ; Протокол № 33/07.08.2017 г., в сила от 10.08.2017 г., промяната в т.1.3 (с) и т. 5.1.4 влиза в сила от 10.10.2017 г.

ЗА КЛИЕНТА:

Дата

Подпис

⁷ „Референтен обменен курс“ – обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.