

**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**ЗА ИЗДАВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА БАНКОВИ ПЛАТЕЖНИ**  
**КАРТИ НА СИБАНК ЕАД НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА**

**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящите **Общи условия** имат за предмет уреждане на отношенията между СИБАНК ЕАД, (наричана **Банката**), вписана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831686320, със седалище в град София, адрес на управление бул."Цар Борис III" № 1 и електронен адрес [www.cibank.bg](http://www.cibank.bg), с контролен орган БНБ Управление „Банков надзор“, **юридическо лице, ползвател на платежни услуги** (наричан **Титуляр**) и **физическо лице, оправомощен ползвател на платежни услуги** (наричан **Картодържател**) при издаване и обслужване на банкова платежна карта (платежна карта/карта)

**II. ИЗДАВАНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА БАНКОВА ПЛАТЕЖНА КАРТА**

2. Платежната карта е вид платежен инструмент, върху който е записана информация по електронен начин и се използва многократно за идентификация на Картодържателя, на когото е издадена картата и предоставя отдалечен достъп до средствата по банкова сметка и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Титуляра и Банката.

3. Картата е собственост на СИБАНК ЕАД като издател.

4. Картата се използва само лично от Картодържателя, при спазване на настоящите Общи условия и не следва да бъде преотстъпвана.

5. Картата се издава за определен срок, като срокът на валидност на картата е изписан във формат ММ/ГГ (месец/година) върху лицевата страна на картата и изтича в последния календарен ден на посочения месец.

6. СИБАНК ЕАД издава следните видове карти:

6.1. Международни дебитни карти **Visa Business Electron, Debit MasterCard Business PayPass** за местни и чуждестранни **юридически лица**, при следните условия:

- Представяне на Искане за издаване на карта (по образец), включващо писмено съгласие с настоящите Общи условия;
- Открита на името на Титуляра разплащателна сметка /PC/ в национална валута (BGN), евро (EUR) или щатски долари (USD);
- Настоящите общи условия имат сила на Договор за издаване на банкова платежна карта и влизат в сила за страните от деня на писменото им приемане от Титуляра и Картодържателя с депозирано писмено Искане за издаване на карта.

6.2. Револвиращи фирмени кредитни карти с гратисен период, **MasterCard Business PayPass**, при следните условия:

- представяне на Искане за издаване на карта (по образец), включващо писмено съгласие с настоящите Общи условия;
- открита на името на Титуляра разплащателна сметка /PC/ в национална валута (BGN);
- подписване на Договор за предоставяне на кредитен лимит по револвираща фирмена кредитна карта с гратисен период.

7. Според начина на формиране на разполагаемата наличност издаваните от Банката банкови карти са с:

- разполагаема наличност, базирана на действителното салдо по РС;
- разполагаема наличност, базирана на предоставен овърдрафт по РС. Размерът, условията и обезпеченията по овърдрафта се определят в отделен Договор за овърдрафт;
- разполагаема наличност, базирана на предоставен револвиращ кредит, който може да се усвоява само посредством карта. Размерът, условията и обезпеченията по кредита се определят в Договор за предоставяне на кредитен лимит по револвираща фирмена кредитна карта с гратисен период.

8. Банката издава карти по пълномощно, въз основа на изрично нотариално заверено пълномощно, с посочено право на пълномощника да сключи необходимите договори за издаване на

карта, да разкрие необходимите банкови сметки на името на упълномощителя и да учреди евентуални обезпечения.

8.1. Банката издава платежни карти и чрез подаване на заявка през Сибанк онлайн, с изключение на картите по 6.2.

9. Картата се получава в офис на Банката лично от Картодържателя или въз основа на изрично нотариално заверено пълномощно, с посочено право на пълномощника да получи издадената карта.

10. Достъпът до сметката/кредитния лимит се осъществява чрез всички терминални устройства АТМ и ПОС в България и/или чужбина, инсталирани в банки и търговски обекти, носещи съответния търговски знак, изписан върху картата.

11. С картата могат да се извършват следните операции:

- теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ;
- плащане на стоки и услуги и получаване на пари в брой чрез терминални устройства ПОС;
- плащане на стоки и услуги, както и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС;
- плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ в страната;
- справочни и други платежни и неплатежни операции;
- справочни и платежни операции чрез платформа за сигурни мобилни плащания, оперирана от БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД, наречена mobb;
- безконтактно плащане на стоки и услуги с карти, носещи логото MasterCard PayPass;
- превод на суми в лева към друго лице от АТМ на територията на страната, поддържащ услугата Cash M.

12. С всички издавани карти могат да се извършват транзакции в режим on-line, при който всяка операция с картата се одобрява от авторизационната система на оператора БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД (БОБС), към която чрез телекомуникационна среда е свързано терминалното устройство, от което се извършва транзакцията.

13. С карти **MasterCard Business payPass** могат да се извършват транзакции в режим off-line, при който не се изисква одобрение от БОБС и/или издателя СИБАНК, до лимити, определени от съответната международна картова организация (МКО). При транзакции в режим off-line може да се допусне надвишаване на разполагаемата наличност или кредитния лимит.

14. С карти **MasterCard Business PayPass** и **Debit MasterCard Business PayPass** на терминални устройства ПОС, обозначени със съответен знак за услугата PayPass, могат да се извършват и безконтактни плащания – чрез доближаване на картата до специален безконтактен четец, без да се поставя/прокарва картата в/през ПОС терминално устройство.

15. Безконтактните плащания се осъществяват:

- на територията на Р.България до определения от международните картови организации (МКО) и Банката лимит се изпълнява в off-line режим без въвеждане на ПИН код и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция;
- извън територията на страната се извършва до лимит за съответната страна, одобрен от МКО и банката обслужваща терминалното устройство в off-line режим, без въвеждане на ПИН и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция;
- над одобрения от МКО и Банката лимит за съответната страна се осъществява или по безконтактен начин в on-line режим или контактно (с поставяне/прекарване на картата в/през ПОС терминално устройство), според изискванията валидни в съответната страна. При двата варианта плащането се извършва след въвеждане на правилен ПИН код и/или полагане на подпис върху документа за извършената операция.

16. Титулярът заплаща такси и комисиони за издаване и обслужване на картата съгласно Тарифата на Банката.

17. Разплащането между Банката, като издател на картата и институцията, обслужваща съответното терминално устройство, по повод изпълнена платежна операция с карта, се обработва

чрез национален сетълмент през БНБ за трансакции в страната или чрез международен сетълмент чрез съответната международна картова организация (MasterCard Inc. за трансакции с карти носещи брандовете Maestro и MasterCard, или на Visa Europe за трансакции с карти с брандовете на Visa) за трансакции в чужбина.

При платежни операции, изпълнени през сетълмент на БНБ, Банката използва за разплащане националната валута като превалутирането към сметки в евро и щатски долари на Титуляра се извършва по обменен курс „стандартен-купува“ на Банката, публикуван на сайта на СИБАНК за деня на осчетоводяване на платежната операция по сметката на Титуляра. Превалутиране към сметка в BGN не се извършва.

При платежни операции, изпълнени през сетълмент на международните картови организации, Банката получава сумата на операцията в евро по курс, определен от съответната картовата организация. Превалутиране към сметката на Титуляра се извършва за сметки в BGN – от евро към лева по курс „стандартен-продава“ на Банката, публикуван на сайта на СИБАНК за деня на осчетоводяване, за сметки в щатски долари – от евро в лева по курс „стандартен-продава“ и от лева в щатски долари по курс „стандартен-купува“ за съответните валути, публикуван на сайта на СИБАНК. При платежни операции, извършени във валута, идентична с валутата на сметката на Титуляра, превалутиране не се извършва.

18. Всички платежни операции са ограничени от индивидуални лимити за една трансакция, общо за 24 часа и общо за 7 /седем/ дни, както и от максимален брой операции за използване на картата за 24 часа и за 7 /седем/ дни. Лимитите са описани в Тарифата на СИБАНК и нейните приложения (Тарифата), освен ако между страните не е договорено друго.

19. Всички операции, свързани с използване на карти автоматично се регистрират в хронологичен ред съгласно операционните правила на съответната платежна система, чрез определени процедури и технически средства, които позволяват сигурно съхраняване и точно възпроизвеждане на информацията и изключват възможност за нейното последващо изменение.

20. Картата се издава заедно с четирицифрен Персонален Идентификационен Номер /ПИН/, който е уникален и известен само на Картодържателя.

21. Платежната карта и писмо с ПИН се издават в срок до 5 /пет/ работни дни за клоновете и офисите в гр. София и до 7 /седем/ работни дни за офисите в страната, считан от първия работен ден след датата на депозиране на Искането за издаване на карта в офис на Банката или след подаване на заявка през Сибанк онлайн.

22. По желание на клиента, картите могат да бъдат експресно издадени, в срок от 3 /три/ работни дни за офисите в гр. София и в срок от 4 /четири/ работни дни за офисите в страната. За експресно издаване Титулярът заплаща допълнителна такса, съгласно Тарифата.

23. ПИН на Картодържателя е строго личен, четирицифрен код, който се въвежда посредством клавиатурата на банкомата или електронния ПОС терминал, снабден със специално устройство за въвеждане на ПИН и служи за доказване самоличността на Картодържателя при трансакции, базирани на ПИН.

24. С получаването на карта и ПИН, Картодържателят носи пълна отговорност за опазването им.

25. При получаване на плика с ПИН и картата, Картодържателят проверява дали номера, отпечатан на лицевата страна на картата, съответства на номера, посочен в плика с ПИН. При съответствие, Картодържателят се разписва на обратната страна на картата върху полето за подпис в присъствието на служител на Банката и потвърждава получаването на картата и ПИН с подписа си на определеното за целта място върху Искането. При несъответствие СИБАНК издава нов ПИН за своя сметка в срок от 3 /три/ работни дни за офисите в гр. София и в срок от 4 /четири/ работни дни за офисите в страната.

26. Картата и пликът с ПИН се съхраняват в офис на Банката в срок от 3 /три/ месеца от датата на издаването им. Ако в този период не бъдат получени от Картодържателя/Титуляра, същите могат да бъдат унищожени.

27. Преди изтичане срока на валидност на картата, Банката може да я преиздаде автоматично или след депозиране на писмено искане за преиздаване на карта в офис на Банката. Искането следва да е депозирано не по-късно от 10 /десет/ дни преди изтичане срока на валидност. Банката може да откаже преиздаване на картата без да се мотивира за това.

28. Преди изтичане срока на валидност на картата и при одобрено искане за преиздаване, Картодържателят може да получи новата си карта, като върне старата, която се унищожава. При невъзможността карта Картодържателят дължи такса, съгласно Тарифата.

29. Картодържателят може да извършва операции с картата най-късно 4 /четири/ работни часа от получаването на ПИН и карта.

30. Картите имат специален трицифрен номер, наречен CVC2 за MasterCard и CVV за Visa - последните три цифри, отпечатани върху или до ивицата за подпис на гърба на картата. Този код се използва за доказване самоличността на Картодържателя при трансакции без присъствие на картата. Кодът е уникален за всяка карта. Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя CVC2/CVV код и номера на своята карта.

31. Картодържателят може да извършва трансакции с картата до размера на разполагаемата наличност, която се определя по следния начин:

- за карти, базирани на действителното салдо (собствен авоар) и/или предоставен овърдрафт, разполагаемото салдо се определя като сума от собствените средства по сметката, увеличени с разрешения неусвоен размер на овърдрафта и намален с блокирани суми и неснижаемия остатък, определен в Тарифата;

- за карти, базирани на кредитен лимит по револвиращ кредит - разрешения неусвоен лимит.

32. Платежни операции с картата се допускат след даване на съгласие и идентифициране на самоличността на Картодържателя по един от следните начини:

- при трансакции на АТМ – чрез въвеждане на ПИН;
- при трансакции на ПОС – чрез полагане на подпис върху разписката от ПОС терминала и/или въвеждане на ПИН.
- при плащания без физическо наличие на картата – за поръчки по поща/телефон – чрез въвеждане на CVC2/CVV код;
- при плащания без физическо наличие на картата за плащане на стоки и услуги при интернет търговци:

- за търговци, неподдържащи 3D Secure протокол, познат под търговската марка “Verified by Visa” или “MasterCard Secure Code” - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)).

- за търговци, поддържащи 3D Secure протокол, познат под търговската марка “Verified by Visa” или “MasterCard Secure Code” - номерът на картата, датата на валидност, трицифрен код, отпечатан на гърба на картата (Card Verification Value (CVV) или Card Verification Code (CVC)) и 3-D секретен код, въведен при ползване на услугата „Сигурни плащания в интернет“. Регистрирането и ползването на услугата са описани в Условия за използване на услуга „Сигурни плащания в Интернет“ с платежна карта на СИБАНК ЕАД, неразделна част от настоящите Общи условия.

- при ползване на платформата **mobb**, на оператора БОБС плащане се осъществява чрез код за плащане (КЗП) генериран от платформата **mobb**. КЗП е еднократен уникален цифров код, с определена времева валидност. Генерирането и ползването на КЗП са в съответствие с Общите условия за ползване на услугата **mobb** ([www.mobb.bg](http://www.mobb.bg)).

- при плащания с карти payPass до позволения от издателя лимит - без въвеждане на ПИН и/или полагагане на подпис върху документа за извършената операция.

- при използване на услугата Cash M:
  - идентификация на банкова карта и въвеждане на ПИН.
  - въвеждане на произволно избран четири цифрен код на превода;

- въвеждане на мобилен телефонен номер на български оператор на получателя на плащането;

- въвеждане на мобилен телефонен номер на български оператор на наредителя;

**33.** При извършване на транзакции с картата, Картодържателят може да бъде поканен да се легитимира посредством документ за самоличност.

**34.** Ако Картодържател въведе три пъти последователно грешен ПИН, използването на картата за транзакции, базирани на ПИН, се блокира автоматично. При опит за последващо ползване на АТМ, картата може да бъде задържана от устройството.

**35.** При забравен ПИН, при наличие на писмено искане от страна на Титуляря подадено в офис на Банката или чрез заявка, подадена през Сибанк онлайн от Титуляря, Банката издава нов ПИН в посочения в т. 21 срок, за което Титулярът заплаща такса, съгласно Тарифата. Получаването на ПИН се извършва в посочен от Титуляря офис на Банката.

**36.** Преводът посредством услугата Cash M се блокира:

- автоматично в случай, че Получателят на превода въведе три пъти последователно грешен мобилен телефонен номер, четири цифрения код или шест цифрения код, както и при изтичане на седемдневният срок на валидност на превода;

- по нареждане на Банката на Наредителя.

### III. ОТКРИВАНЕ И ВОДЕНЕ НА РС

**37.** За осъществяване на операции с карти със собствен авоар, Банката открива на Титуляря разплащателна сметка (РС), която може да се ползва за всякакъв вид разплащания.

**38.** За осъществяване на операции с револвиращи кредитни карти MasterCard Business PayPass Банката открива на Титуляря отделна разплащателна сметка (РС, която може да се ползва за всякакъв вид разплащания и обслужване на кредитния лимит).

**39.** При депозиране на Искане за издаване на карта, Титулярът е длъжен да внесе определената от Банката минимална сума, която включва минимален неснижаем остатък и други такси, съгласно Тарифата.

**40.** Банката изготвя извлечение за операциите по разплащателната сметка и ги предоставя на Титуляря по начин и за период, уговорен в Договора за разплащателна сметка.

**41.** Разплащателна сметка се захранва по следните начини:

- чрез вноски в брой на каса в Банката;
- чрез вътрешнобанкови преводи;
- чрез преводи от други банки /в страната и чужбина/.

**42.** Средствата по разплащателната сметка се олихвяват с лихвен процент, съгласно Тарифата.

**43.** Разплащателната сметка се закрива в случай на прекратяване на договорните отношения, но не по-рано от 14 (четирнадесет) дни за карти Visa Business Electron, Debit MasterCard Business PayPass и 30 (тридесет) дни за карти MasterCard Business PayPass, от възникване на основание за това. За този период средствата по разплащателната сметка се блокират за посрещане на "чакащи", т.е. извършени или бъдещи плащания. След изтичане на посочения период и след удържане от РС на всички дължими от Титуляря такси, комисиони и други разноски, остатъкът по сметката:

- се олихвява и изплаща на каса;
- се превежда по друга посочена от Титуляря сметка.

### IV. ИЗДАВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАРТИ

**44.** Банката издава допълнителни платежни карти по искане на Титуляря по разплащателната сметка, депозирано в офис на Банката или чрез заявка, подадена през Сибанк онлайн. Искането е по образец на Банката и в него Титулярът посочва данни за Картодържателя, като може да определи индивидуални лимити за ползване на допълнителната карта.

С допълнителната карта могат да се извършват всички платежни операции, посочени в т.11. Лимитите на допълнителните карти могат да бъдат променени единствено от Титуляря на РС по искане депозирано в офис на Банката. Титулярът на РС се задължава да запознае картодържателите на допълнителни карти с правилата за ползване на банковата карта;

Картодържателят на допълнителна карта има право:

- да блокира картата при загуба или кражба
- да блокира картата временно, без да посочи причина за това

- да дезактивира картата.

**45.** Издаването и ползването на допълнителни карти е изцяло на собствен риск и отговорност на Титуляря.

**46.** За всички вреди, нанесени на Банката или на трети лица, по допълнително издадени от СИБАНК ЕАД банкови карти, отговорност носи и Титуляря.

**47.** Всички такси, комисиони и други разходи, възникнали във връзка с използването на картите, се заплащат от Титуляря на РС.

### V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТИТУЛЯРЯ/КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ

**48.** Картодържателят има право да тегли пари от АТМ и ПОС терминал, да извършва преводи към друго лице посредством АТМ и мобилен телефон или да извършва плащане на стоки и услуги до размера на разполагаемата наличност, състоянието на картата и лимитите за транзакция.

**49.** Картодържателят се задължава да промени предоставеният му от Банката ПИН със стойност, известна само на него, посредством АТМ терминално устройство, обслужвано от Банката или от други български банки със системен оператор БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД.

**50.** Картодържателят е длъжен да пази своя ПИН в тайна и да не го съхранява заедно с картата, да не го записва върху нея, както и да предприема всички необходими мерки срещу узнаването му от трети лица, включително при въвеждане на ПИН на клавиатура на АТМ или ПОС.

**51.** Картодържателят се задължава да използва картата само лично.

**52.** Картодържателят се задължава да използва картата с грижата на добър стопанин, да я съхранява грижливо, да я пази от механични повреди, магнитни и електромагнитни въздействия.

**53.** Титулярът има право на издаване на общо до 10 /десет/ броя платежни карти от всички видове, издавани в Банката.

**54.** Титулярът се задължава незабавно да уведомява Банката след узнаването за:

- унищожаване, загуба, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежната карта, както и за узнаване на ПИН от трето лице;

- извършването на операция с платежната карта, която не е одобрена от Картодържателя;

- установена от него грешка или нередовност при воденето на сметката от Банката.

**55.** За изброените в предходния член обстоятелства Картодържателят може да уведоми Банката на следните тел. **02/ 981 05 29** и **0700 1 4554** Контактен Център Сибанк ЕАД. Уведомление за унищожаване, изгубване, кражба, отнемане, подправяне или ползване по друг неправилен начин на картата, както и за узнаване на ПИН от трето лице, може да се извърши и чрез системния оператор БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД по всяко време на тел. **02/ 9702 600** и е валидно само ако Картодържателят съобщи номера на картата си и ЕГН.

**56.** Уведомлението по предходния член се извършва по телефон или факс или в писмена форма в офисите на Банката.

Ако уведомлението се извършва по телефон или факс, Картодържателят е длъжен в срок от 3 /три/ работни дни да предостави в Банката потвърждение в писмена форма, като попълни на гише в Банката. Искане за блокиране на картата с описание на причините за това. Титулярят може да блокира картата чрез заявка през СИБАНК ОНАЛЙН.

57. Титулярът има право да поиска писмено или чрез заявка през Сибанк онлайн издаването на нова карта в срока по т. 21 и в следните случаи:

- унищожаване или повреждане на картата;
- загуба, кражба или отнемане по друг начин на картата.

Преди получаване на новата карта, Картодържателят връща старата (когато това е възможно), която се унищожава в негово присъствие. Новата карта се заплаща, съгласно Тарифата.

58. Титулярът/Картодържателят е длъжен да върне на Издателя картата си в едномесечен срок от датата на изтичане на срока на валидност, съответно от датата на предсрочното прекратяване на договора. В случаите на неизпълнение или просрочие, Банката има право да удържи такса съгласно Тарифата.

59. Титулярът предоставя съгласие СИБАНК ЕАД да съобщава на системния оператор БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД, MasterCard Inc. и Visa Europe информация за параметрите на картата му, размера на покритието и лимитите по нея.

60. Титулярът/Картодържателят има право да оспори данните за извършените операции с карта от извлечението по сметка, като попълни формуляр за рекламация (по образец) и го депозира в офис на Банката в срок до 30 /тридесет/ дни от датата на изготвяне на извлечението, в което попада оспорваната операция, извършена с платежната карта. В случай, че данните в извлечението не бъдат оспорени в посочения срок се счита, че те са одобрени от Картодържателя. Неполучаването на извлечение не е основание за удължаване на срока.

61. При получаване на формуляр за рекламация от страна на Титуляра/Картодържателя, Банката предприема процедура по установяване на автентичността на операцията/операциите и правомерното използване на банковата карта, включително нейните персонализирани защитни характеристики. Възраженията по т. 60 се разглеждат по ред и срокове, определени от международните картови организации MasterCard Inc. и Visa Europe.

62. В случай че Картодържателят твърди, че не е разрешавал определена платежна операция, Банката възстановява в рамките на 21 /двадесет и един/ дни оспорената сума.

63. В случай, че при приключване на процедурата по установяване на автентичността на операцията се установи, че оспорването е неоснователно:

- Титулярът заплаща всички разходи по оспорването;
- Титулярът заплаща такса за неоснователна рекламация, съгласно Тарифата;
- Възстановената по т. 63 сума се дебитира от сметката на Титуляра. Ако средствата към момента на дебитирание са недостатъчни, Банката има право да формира дълг под формата на неразрешен овърдрафт, олихвяван с лихвен процент съгласно Тарифата.

64. Титулярът понася загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от ползването на изгубена, открадната или незаконно присвоена карта, когато Картодържателят не е успял да запази персонализираните защитни характеристики на картата.

65. Титулярът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако той или Картодържателят ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си умишлено или поради груба небрежност.

66. Титулярът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използването на изгубена, открадната или незаконно присвоена банкова карта за on-line авторизирани транзакции, извършени 4 /четири/ часа след уведомяването по

реда на т. 56, с изключение на случаите, когато той или Картодържателят е действал чрез измама.

67. Ако Титулярът/Картодържателят допусне сумата на ползваните посредством картата средства да надвиши разполагаемата наличност, Банката разкрива служебно на Картодържателя заемна сметка, която се третира като ползван неразрешен овърдрафт и се олихвява с лихвен процент за съответната валута, съгласно Тарифата. От този момент задълженията на Титуляра/Картодържателя стават незабавно изискуеми и Банката може да блокира служебно Картата, като по своя преценка в конкретен случай може да я обяви в електронна стоп-листа. Титулярът се задължава да покрие всички разходи на Банката, свързани с блокирането на Картата.

68. В случаите на т.67, Титулярът предоставя изрично съгласие за служебно събиране на задълженията му към Банката, въз основа на което Банката може да събира изискуеми суми, като задължава служебно неговите банкови сметки (разплащателни, депозитни и др.) в национална и чуждестранна валута в СИБАНК, включително когато е необходимо – чрез откупуването и конвертирането ѝ по курса на Банката в деня на операцията, с право да разваля преди падежа им срочни депозити на Титуляра, с произтичащите от това негативни последици по отношение на прилаганата по депозита лихва, уговорена в договора за депозит. След погасяване на изискуемите суми, остатъкът от средствата по депозита се олихвява с действащата към момента лихва по разплащателна сметка. Титулярът предоставя на Банката правото да определи поредността на погасяване на задълженията му към нея /включително при служебното им събиране/, в случай че те произтичат от две или повече кредитни правоотношения между него и Банката и наличните средства по сметките му не са достатъчни за погасяването им в пълен размер.

69. Титулярът/Картодържателят е длъжен да уведомява Банката незабавно за настъпването на промени в декларираните данни. В противен случай, всички уведомления, покани и съобщения, изпратени от Банката на известия адрес, се считат за връчени.

70. Титулярът заплаща всички дължими такси, за обслужване и ползване на платежна карта, съгласно Тарифата, които Банката събира служебно от РС.

## VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

71. Банката се задължава да извършва операциите по РС на Титуляра до размера на разполагаемата наличност по нея при спазване на изискванията за поддържане на определения минимален неснижаем остатък и определените лимити по картите, обслужвани от тази сметка. В случай, че Картодържателят допусне разрешаване на операции, надвишаващи разполагаемата наличност, включително за off-line транзакции, за надвишения размер Банката има право да формира дълг под формата на неразрешен овърдрафт, олихвяван с лихвен процент съгласно Тарифата.

При съмнения от страна на Банката за неотризирано използване на картата Банката има право да блокира превод, извършван посредством услугата Cash M.

72. Банката събира служебно от РС дължимите съгласно Тарифата такси и комисиони. При недостиг на средства, Банката има право да формира дълг под формата на неразрешен овърдрафт, олихвяван с лихвен процент съгласно Тарифата.

73. Банката има право да променя едностранно размера на таксите и комисионите и лихвените проценти, прилагани при транзакции с картата, за което уведомява Титуляра/Картодържателя на интернет страницата на СИБАНК [www.cibank.bg](http://www.cibank.bg) и/или като поставя информация на видни места в банковите си салони, най-малко два месеца преди промените да влязат в сила.

74. Банката има право да променя лимитите и параметрите, свързани с използването на платежната карта.

75. Банката се задължава да олихвява средствата по РС с лихвен процент, определен в Тарифата.

76. Банката е длъжна да опазва банковата тайна относно авоарите на Титуляра на сметката. Банката има право да предоставя сведения за наличностите по РС само с изричното писмено съгласие на Титуляра или по предвидения в закона ред.

77. Банката съобщава на системния оператор БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД и MasterCard Inc. и Visa Europe информация за състоянието на РС на Титуляра, както и за параметрите и лимитите по картите, обслужвани от сметката.

78. Банката се задължава да осигури възможност на Картодържателя да извърши уведомление за загуба, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по неправомерен начин на картата по начина, посочен в т.55.

79. В случая по предходната точка, Банката се задължава да блокира on-line операциите с Картата в срок до 4 часа след получаване на потвърждението от Картодържателя по т. 55 и да уведоми системния оператор БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД за отказ от одобрение на плащанията с картата.

80. Банката има право да се удовлетвори служебно, без съдебна намеса, от всички сметки на Титуляра в Банката за покриване на задълженията му по издадени платежни карти.

## **VII. АКТИВИРАНЕ, БЛОКИРАНЕ, ДЕБЛОКИРАНЕ, ДЕАКТИВИРАНЕ**

81. **Активиране** - на платежна карта е въвеждането ѝ в режим on-line за извършване на транзакции с нея.

82. **Блокиране** – временна забрана за ползване на картата в режим on-line. Основание за блокиране на картата от Банката може да бъде:

- загуба, кражба, отнемане по друг начин, подправяне или използване по друг неправомерен начин на картата - Картодържателят подава съобщение по телефон, факс, последвано от писмено искане, подадено лично в Банката – потвърждение за блокиране на картата;

- налагане на запор по РС - Банката може да извърши блокиране на картите, обслужвани от тази сметка;

- задържана карта от АТМ;
- нареждане на Картодържателя/Титуляра чрез подадено съобщение по телефон, последвано от писмено искане, подадено лично в Банката – потвърждение за блокиране на картата;

- желание на Титуляра на РС – за всички/някои обслужвани от сметката карти, при наличие на писмено искане за това, или чрез заявка подадена през Сибанк онлайн;

- неправилна употреба на картата - три погрешни опита за въвеждане на ПИН или забравена в банкомата карта и др.;

- нарушаване на настоящите Общи условия от страна на Титуляра/Картодържателя;

- съмнения, свързани със сигурността на картата;
- съмнение за неразрешена употреба на картата;
- употреба на картата с цел измама;
- значително нараснал риск Титулярът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане – при карти с предоставен кредитен лимит/овърдрафт;

83. Банката информира Картодържателя за блокирането на картата и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на Картодържателя.

84. За ефективно блокиране на картата за off-line транзакции е необходимо включването ѝ в международни електронни стоп-листи. Това се извършва посредством MasterCard Inc. или Visa Europe до 10 /десет/ работни дни след получаване на писмено искане от Титуляра за включване в международния стоп-лист, за което Титуляра дължи такси, съгласно Тарифата.

85. Картата остава блокирана до изтичане на срока ѝ на валидност, освен ако не отпадне основанието за това.

86. За блокиране на картата, Титулярът дължи такса, съгласно Тарифата.

87. **Деблокиране /нормализация/** на платежна карта – разрешаване на извършване на операции с картата, след отпадане на причината за блокиране.

88. Банката деблокира /нормализира/ картата до 4 /четири/ работни часа от получаване на писмено Искане от Титуляра за деблокиране в офисите на СИБАНК или чрез подаване на заявка през Сибанк онлайн. Деблокиране /нормализиране/ на карта през Сибанк Онлайн може да бъде извършено само на карта, която е блокирана от клиента чрез Сибанк Онлайн. Блокираните по друг начин карти, могат да бъдат деблокирани /нормализирани/ само чрез писмено Искане от Титуляра на РС подадено в офис на Банката.

89. За всяко деблокиране /нормализация/ на картата, Титулярът на РС дължи такса, съгласно Тарифата.

90. **Деактивиране** на платежна карта е окончателна забрана за извършване на операции с картата. Основание за деактивиране е:

- изтичане на срока на валидност на картата;
- прекратяване на Договора за издаване и обслужване на картата;
- загуба, кражба, механична повреда или унищожаване на картата, вследствие депозирано в Банката писмено искане;
- по преценка на Банката.

## **VIII. ОТГОВОРНОСТИ**

91. Титулярът е отговорен за всички задължения, произтичащи от ползването на картата. Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако в нормативен акт не е предвидено друго. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на картата, Титулярът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

92. Титулярът/Картодържателят се съгласява, че Банката ще счита за разрешено от него всяко безконтактно плащане, извършено в off-line режим, което Банката ще счита за разрешено от него и ще го изпълнява като задължава сметката на картата със сумата на плащането.

93. Ако картата е употребена неправомерно от различно от Картодържателя лице и тази неправомерна употреба не е била причинена от негово действие или бездействие, то отговорността за вредата се понася съгласно действащото в страната законодателство.

94. Титулярът/Картодържателят няма право да изисква от Банката възстановяване на оспорени от него транзакции с картата, ако не е спазил своите задължения или ако изплащането на средствата е станало поради умисъл или груба небрежност на Титуляра/Картодържателя.

95. Банката не носи отговорност за отказа от одобрение на плащанията с картата, ако уведомлението за унищожаване, изгубване, кражба, подправяне или използване по друг неправомерен начин на картата е невярно.

96. Банката не носи отговорност при отказ да извърши операцията с картата при липса на разполагаема наличност по картата на Картодържателя.

97. Банката не отговаря при неоснователен отказ на трети лица да приемат плащания с картата или ако иницираното плащане не може да бъде извършено с картата по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката.

98. Банката не носи отговорност за неосвободена сума от търговец, приемащ плащания с платежни карти иницирани и одобрени от Картодържателя и резервирани за бъдещи плащания.

## **IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ**

99. Договорното правоотношение за издаване и обслужване на картата се счита прекратено в следните случаи:

- с изтичане на срока на валидност на картата, при липса на автоматично преиздаване и депозирано искане за издаване на нова карта;

- с прекратяване на договора за разплащателна сметка;
- едностранно от Титулярарез искане за закриване на карта с едномесечно предизвестие за прекратяване на договора, считано от депозирането му в Банката;
- едностранно от Банката – ако Титуляр/Картодържател не се яви да получи нова Карта в срок от 3 /три/ месеца след изтичане на срока на валидност на старата карта или при нарушаване на договора или настоящите Общи условия от страна на Титуляра/Картодържателя;
- при смърт или поставяне под запрещение на Титуляра/Картодържателя;
- в други случаи, предвидени в закона или вътрешните нормативни актове на Банката.

**100.** Разпореждане със сумите по РС се допуска по условията, посочени в т. 43.

**101.** В случай, че към момента на подаване на искане за закриване на карта от страна на Титуляра/Картодържателя има процедура по т. 61, която да не е приключила договорните правоотношения се прекратяват след приключване на процедурата.

## **X. РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ**

**102.** При наличие на правен интерес, Титулярът има право да депозира в Банката молба за разрешаване на възникнал спор при извършване на операции по РС и ползването на платежната карта, извън случаите на оспорване на транзакция пред MasterCard Inc. или Visa Europe.

**103.** Молбата трябва да съдържа трите имена на Титуляра, адрес за кореспонденция, телефон, претенция към Банката, изложение на обстоятелствата, на които се основава молбата, опис на документи, ако се прилагат такива, подпис на Титуляра/Картодържателя.

**104.** Банката е длъжна да уведоми писмено Титуляра/Картодържателя за решението си по всяко постъпило възражение в срок от 7 /седем/ дни от депозирането му в офис на Банката по начин, договорен между страните при подаване на молбата.

**105.** Ако Банката не се произнесе в срока, както и когато решението не удовлетворява Картодържателя, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителна комисия за платежни спорове.

**106.** За разглеждане на депозирана в Банката молба по спор Титулярът/Картодържателят внася такса съгласно Тарифата, както и поема разноските за справки и проверки на други банки, издатели на електронни платежни инструменти и участници в картовите разплащания.

## **XI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**107.** Банката има право едностранно да променя настоящите Общи условия и Тарифата и нейните приложения, за което уведомява Клиента на интернет страницата на СИБАНК [www.cibank.bg](http://www.cibank.bg) и като поставя информация на видни места в банковите си салони, най-малко два месеца преди промените да влязат в сила.

**108.** За неуредените в настоящите Общи условия въпроси ще се прилагат съответно относимите разпоредби на българското законодателство и правилата на MasterCard Inc. и Visa Europe.

*Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет (УС) на СИБАНК с Протокол No. 44 от 12.11.2009 г. Променени с Протокол No. 24 от 23.06.2011 г., в сила от 01.07.2011 г.; Променени с решение на УС с Протокол No. 9 от 02.03.2012, в сила от 12.03.2012 г. за нови клиенти, а за съществуващи клиенти от 12.05.2012 г.; Променени с решение на УС с Протокол No. 41 от 25.10.2012 г., в сила от 01.11.2012 г.; Променени с решение на УС с Протокол №1/06.01.2014 г., в сила от 13.01.2014 г. Променени с решение на УС с Протокол No. 13 от 24.03.2014 г, в сила от 01.04.2014 г.; Променени с решение на*

*УС, Протокол №40/23.09.2014 г., в сила от 01.10.2014 г.; Променени с решение на УС с Протокол No. 3 от 26.01.2015 г., в сила от 30.01.2015 г. Променени с решение на УС с Протокол No. 15 от 11.04.2016 г., в сила от 13.04.2016 г. за нови клиенти, а за съществуващи клиенти от 13.06.2016 г.*