

**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА СИБАНК ЕАД
ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА
/потребители по смисъла на ЗПУПС/**

I. ОБХВАТ

1. Настоящите Общи условия регламентират условията на СИБАНК ЕАД (**наричана по-нататък “Банката”**), вписана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831686320, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. “Славянска” № 2 и електронен адрес www.cibank.bg, с контролен орган БНБ, за предоставяне на платежни услуги в национална и чуждестранна валута на физически лица – потребители (**“Клиенти”**) по смисъла на Закон за платежните услуги и платежните системи (**ЗПУПС**) и отношенията, възникващи между Клиентите и Банката, във връзка с предоставените им платежни услуги.

II. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

A. Описание на платежните услуги, предоставяни от Банката:

1. Внасяне на пари в наличност по платежна сметка и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка.
2. Теглене на пари в наличност от платежна сметка и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка.
3. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на Клиента при Банката или при друг доставчик на платежни услуги:
 - 3.1. Изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - 3.2. Изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други платежни инструменти;
 - 3.3. Изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
 - 3.4. Изпълнение на налични парични преводи.

Б. Вид и характеристики на информацията, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното изпълнение на платежното нареждане

4. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя е банка, Клиентът следва да предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката (за държави извън ЕО) на получателя, чрез попълването им в платежното нареждане.

В. Форма и ред за даване и оттегляне на съгласие за извършване на платежна операция

5. Банката не контролира предмета на сделката в резултат, от която е възникнал превода, освен ако такъв контрол произтича от договора за кредит, с който Банката е предоставила сумата на клиента или друг договор, по който страна е Банката.

6. При извършване на преводи, Банката не следи за законосъобразността на сделките, освен ако с нормативен акт е предвидено друго. Банката не носи отговорност за обичайното банково посредничество по сделки на свои клиенти, сключени в нарушение на нормативните актове.

7. Банката обработва лични данни на Клиента при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на Клиента, за който се отнасят данните.

8. Банката извършва преводи при едновременното спазване на следните условия:

- 8.1. само по нареждане или с предварително съгласие на Клиента, подписано от лица, които имат право да се разпореждат със сметката на наредителя или чрез надлежно съставено електронно платежно нареждане;
- 8.2. наличие на достатъчна свободна разполагаемост по сметката на наредителя за покриване на превежданата сума и разноските свързани с извършения превод;
- 8.3. представяне на документи, изисквани с нормативен акт или други документи, изисквани от Банката за извършване на съответния превод;

9. Банката изпълнява платежното нареждане само до размера на разполагаемата наличност по сметката на Клиента или до размера на договорения кредит, ако има такъв. В случай че тези условия не са налице Банката отказва изпълнението на платежното нареждане.

10. Банката не извършва частични преводи по отделни преводни нареждания или нареждания за директен дебит. Частични плащания могат да се извършат само при принудително изпълнение по установения от закона ред и в случаите на служебно събиране от страна на Банката.

11. За осигуряване на точното изпълнение на платежните операции от Банката, Клиента представя платежни документи на хартиен носител, съгласно Указанията на БНБ, по образец на СИБАНК ЕАД и/или по електронен път, чрез услугата „Интернет банкиране“, при спазване изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис.

12. Банката приема преводни нареждания, които не са по неин образец, ако съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове. Не се приемат формуляри, върху които предварително е отпечатано или написано наименованието на друга банка.

13. При нареждане за платежна операция в чуждестранна валута, Клиентът предоставя на Банката всички необходими документи, съгласно изискванията на Валутния закон, Наредба №27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, Наредба №28 на БНБ за информацията, събирана от банките при извършването на презгранични преводи и плащания.

14. Платежните документи се съставят от Клиента, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното им съставяне.

15. Банката присвоява уникален регистрационен номер на всеки платежен документ, представен за изпълнение, който се отбелязва върху платежния документ и служи за идентификация на всяко плащане.

16. Банката задължава клиентската сметка без депозирано клиентско нареждане в следните случаи:

16.1. При извършване на принудително изпълнение по ред, установен със закон;

16.2. При коригиране на грешки по вина на банка;

16.3. За заплащане на такси и комисиони за предоставени от Банката услуги, за заплащане на изискуемата лихва върху задължение на клиента към Банката, както и в други случаи, договорени писмено между Банката и Клиента;

17. Банката не носи отговорност за невярно попълнени данни и има право да откаже да приеме платежни документи, ако те не са надлежно съставени и не са попълнени четливо, както и ако Клиентът не е представил декларации и/или други документи, които се изискват от действащото законодателство на РБългария или вътрешнобанковите документи.

18. Банката има право да откаже да извърши искана от клиента платежна операция, в случай на ограничения съгласно действащото законодателство на Република България, приложимите правила за изпълнение на платежна операция и настоящите Общи условия.

19. Клиентът може да отменя плащания и да оттегля представените в Банката нареждания само ако до момента на оттеглянето нареждането не е било изпълнено, като заплаща на Банката такса за отмяна на платежното нареждане, съгласно Тарифата ѝ.

Г. Получаване на платежно нареждане.

20. За момент на получаване на платежното нареждане се счита моментът, в който Банката е получила платежното нареждане по реда и начина, регламентирани в настоящите Общи условия.

21. Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

22. Когато по искане на Клиента платежно нареждане следва да бъде изпълнено на определен ден, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката – следващия работен ден.

23. Банката определя краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден както следва:

- преводи през БИСЕРА – след 13.00 часа;
- преводи през RINGS – след 14.30 часа за нареждания на хартиен носител и след 15.00 часа за нареждания на електронен носител;
- презгранични преводи – след 15.00 часа.

Д. СРОК ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

24. За извършване на местни преводи Банката приема платежни документи /преводни нареждания/ на хартиен носител или по електронен път, чрез услугата „Интернет банкиране“, и ги изпълнява, както следва, когато в платежния документ не е посочена дата на изпълнение:

24.1. през БИСЕРА за суми под 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и получателя, в случай че са предоставени на хартиен носител до 13.00 часа и на електронен носител до 15.00 часа в работния ден на Банката;

24.2. през RINGS за суми равни на или над 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и за получателя до един час след постъпването им, в случай че са представени на хартиен носител до 14.30 часа и на електронен носител до 15.00 часа в работния ден на Банката;

24.3. през RINGS за плащания по желание на Клиента за суми под 100 000.00 лева, с вальор същия работен ден за платеца и получателя и до един час от постъпването им, в случай че са представени до 14.30 часа и на електронен носител до 15.00 часа в работния ден на Банката;

24.4. безналични плащания между сметки на клиенти на Банката се извършват с вальор същия работен ден, в случай че са предоставени на хартиен носител до 17.00 часа и на електронен носител до 18.00 часа в работния ден на Банката;

24.5. платежни документи с дата на изпълнение, различна от датата на подаване на документа, се изпълняват с вальор посочената дата на изпълнение. Банката приема платежни документи с дата на изпълнение не повече от 5 (пет) работни дни от датата на подаване на платежния документ;

25. Банката изпълнява получено нареждане за директен дебит от банката на получателя след проверка дали:

25.1. е налице предварително съгласие на платеца за директен дебит;

25.2. по сметката на платеца съществува достатъчна за изпълнението на нареждането за директен дебит разполагаема наличност или разрешен кредит;

25.3. са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

26. Ако в срок до 5 (пет) работни дни от получаването на нареждането за директен дебит не настъпят условията за изпълнението му по т.25, Банката отказва изпълнението на нареждането за директен дебит и информира за това банката на получателя.

27. За изпълнение на преводи в чуждестранна валута Банката приема платежни документи на хартиен носител или подадени чрез „Интернет банкиране” и ги изпълнява, чрез своите банки-кореспонденти и системата за международни разплащания S.W.I.F.T., като:

27.1. всички нареждания за презгранични преводи, депозирани в Банката до 15.00 часа на работния ден, се изпълняват с вальор не по-късно от два банкови работни дни, от момента на получаване на платежното нареждане в Банката;

27.2. по искане на клиента и при възможност Банката извършва експресни презгранични преводи, срещу заплащане на такса, определена в Тарифата на Банката;

27.3. за получени преводи във валута Банката заверява сметката на клиента с вальор, не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата на платежната операция;

27.4. Банката приема и изпълнява презгранични преводи в Евро или валута на държава членка на Европейската общност, само с поделени такси и комисиони.

III. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННО КУРСОВЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

1. Банката начислява лихви върху средствата по платежни сметки открити при нея в размер, определен от Управителния й съвет и посочени в Тарифата и Лихвения бюлетин на СИБАНК ЕАД, приложение към Тарифата.

2. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки в лева се отчита нивото на определения от БНБ основен лихвен процент, равнищата на търсене и предлагане на свободни парични средства и критериите за ефективност в лихвената политика на Банката. При определяне на лихвените проценти по платежни сметки във валута се отчитат условията на международните пазари, както и търсенето и предлагането на чуждестранна валута на местния пазар.

3. Разплащателните сметки в лева на физически лица се олихвяват веднъж годишно, в края на съответната календарна година, като лихвата се начислява върху наличността по сметката за всеки лихвен ден и се изплаща в деня на олихвяването по разплащателната сметка.

4. Спестовни сметки в лева и валута се олихвяват годишно, като лихвата се начислява върху наличността по сметката за всеки лихвен ден и се изплаща в деня на олихвяването по спестовната сметка.

5. Разплащателни сметки във валута на физически лица се олихвяват веднъж годишно, в края на съответната календарна година, като лихвата се начислява върху наличността по сметката за всеки лихвен ден и се изплаща в деня на олихвяването по разплащателната сметка.

6. Лихвата се изчислява въз основа на действителния брой дни, като годината се приема за 360 дни и месеца за 30 дни

7. При закриване на сметка лихвата се начислява и изплаща към деня на закриване.

8. Банката служебно начислява и събира данък върху доходите от лихви по платежна сметка на Клиента, в случай че той е чуждестранно лице и този данък е дължим по реда на данъчното законодателство на РБългария.

9. За обслужване на платежни сметки и извършване на операции по тях, както и за закриване на сметка, Клиентът дължи такси и комисиони съгласно действащата Тарифа на Банката. Дължимите такива се събират служебно от сметката на Клиента, за което той дава своето изрично и безусловно съгласие с подписване на рамков договор за платежни услуги.

10. При получаване/нареждане на превод във валута, различна от тази, в която е открита сметката на клиента, Банката служебно превалутира получената/наредената сума, като прилага обявените от Банката обменни курсове за деня.

11. Обменните курсове на предлаганите от Банката валути за покупка/продажба се обявяват за деня на определените за това места в банковите салони.

12. Всички дължими такси и комисиони за изпълнение на местни и презгранични платежни операции се събират служебно от Банката. При липса на авоар същите остават дължими до момента на активиране на платежната сметка, като поредността на вземанията се определя по реда на тяхното възникване.

IV. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА

1. С оглед отразяване и контролиране на съхраняваните в Банката средства се изготвя и предоставя на Клиента или негов упълномощен представител извлечение от сметка/и, по уговорен в рамковия договор начин. Не се издава отчет по сметка за период, в който няма движение по сметката.

2. Отчетът по сметка се съставя на български език.

3. Клиентът има право да получава при поискване писмена информация за всяка промяна в наличността по платежна сметка.

4. Информацията по платежната сметка съдържа: начален баланс, данни за всяка отделна операция и краен баланс по платежна сметка за всеки приключен работен ден, информация за всеки безналичен превод - данни, идентифициращи плащането, размер на превода, размер на всички дължими от Клиента разноси, такси и комисиони, вальор на извършеното плащане, приложения от Банката курс при обмяна на валута, данни за наредителя.

5. Рамковият договор се предоставя на Клиента на хартиен носител, на български език, в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

6. Комуникацията между Банката и Клиента по време на действие на рамковия договор се извършва на български език.

7. Клиентът е длъжен да информира Банката за всяка промяна в предоставените ѝ от него данни. Банката не носи отговорност, ако Клиентът не е изпълнил своевременно това свое задължение.

V. ЗАЩИТНИ МЕРКИ

1. Банката носи отговорност за правилното изпълнение на платежното нареждане, в съответствие с нареждането на Клиента.

2. Банката не носи отговорност при неточно подадени данни за извършване на плащане, както и за погрешно подаден уникален идентификатор (IBAN).

3. Клиентът се задължава да уведоми Банката за всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция, веднага след получаване на информацията за нея без неоснователно забавяне, но не по-късно от 13 (тринадесет) месеца от задължаване на сметката му.

4. Банката носи отговорност пред платеца (Клиента) за точното изпълнение на платежната операция и при установена неточност предприема съответните действия за проследяване на платежната операция, уведомяване на Клиента и съответни мерки за възстановяване на сумата, когато е приложимо.

5. Срокът по т. 3 не се прилага, ако Клиента не е изпълнил задълженията си да предостави необходимата и вярна информация и реквизити за извършване на съответна платежна операция.

6. Банката не носи отговорност за неизвършване или забавяне на безналични преводи наредени от Клиента, при възникване на извънредни, непредвидени и непредотвратими обстоятелства след сключване на рамков договор, както и при предприетите от Банката действия, с оглед спазване или избягване на нарушение на нормативните изисквания за предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма.

7. Приетите от СИБАНК ЕАД суми по сметки на Клиента, независимо от техния брой и валута, са гарантирани, чрез участието на Банката във Фонда за гарантиране на влоговете в банките до размер съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките. Изплащането на суми от Фонда започва не по-късно от 20 (двадесет) работни дни от датата на решение на БНБ за отнемане на издадената лицензия за банкова дейност на съответната търговска банка. Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез търговска банка, определена от управителния съвет.

8. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на:

8.1 лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия, в отклонение от обявените от Банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;

8.2 лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от пет на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите на Банката;

8.3 членовете на Управителния и Надзорния съвет, съответно на прокуристите/търговските пълномощници и на членовете на органите за вътрешен одит;

8.4 физическите лица, които са специализирани одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверяват годишния финансов отчет на Банката;

8.5 съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по точка 8.2, 8.3 и 8.4;

8.6 не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи „изпиране на пари“ по смисъла на чл.2 от ЗМИП, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

VI. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР

9. Банката има право едностранно да променя настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин, за което уведомява Клиента на интернет страницата си и като поставя информация на видни места в банковите си салони, най-малко два месеца преди промените да влязат в сила.

10. Счита се, че Клиентът е приел промените, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата на влизането им в сила.

11. Уведомлението по т. 2 следва да бъде направено от Клиента в писмен вид, в избран от него офис на Банката.

12. В случай, че не е приел промените, Клиентът има право да прекрати рамковия договор до датата, на която промените влизат в сила, без да дължи обезщетение за прекратяване на договора.

VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР И ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

1. Рамковият договор се прекратява:

1.1. По искане на Клиента по всяко време, без да дължи предизвестие на Банката;

1.2. По искане на Банката с 2-месечно писмено предизвестие.

2. Клиентът не дължи такси и неустойки за прекратяването на договора след изтичане на 12 (дванадесет) месеца от датата на сключването му.

3. При прекратяване на договора преди изтичане на срока по т.2, клиентът дължи такса съгласно Тарифата на Банката.

4. При неизпълнение на договора от някоя от страните, изправната страна може да го прекрати без предизвестие.

VIII. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

1. За неуредените в Рамковия договора и настоящите Общи условия въпроси се прилагат приложимите нормативни актове от действащото българско законодателство.

2. При неточно или грешно изпълнение от страна на Банката на платежна операция, Клиентът може да подаде писмено възражение.

3. Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си по всяко постъпило възражение в 7 (седем) дневен срок от подаването му.

4. Ако Банката не се произнесе в предвидения по т.3 срок, както и когато решението не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителна комисия за платежни спорове, създадена към Комисията за защита на потребителите.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

(1) Определения и дефиниции

1. **Вальор** - референтна дата, използвана от Банката за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка или датата, на която Банката е длъжна да завери или задължи платежната сметка, когато не е договорено олихвяване на сметката.

2. **Директен дебит** - платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя, въз основа на дадено съгласие от платеца на получателя, на Банката на получателя или на Банката на платеца.

3. **Кредитен превод** – платежна операция, наредена от платеца чрез неговия доставчик на платежни услуги, с цел средствата да се предоставят на разположение на получателя чрез неговия доставчик на платежни услуги. Платецът и получателят могат да бъдат едно и също лице.

4. **Наличен паричен превод** – платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

5. **Нареждане за превод** - всяко нареждане на участник в платежна система да предостави на разположение на получателя парична сума, чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

6. **Платежна операция** - действие, предприето от платеца или от получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.

7. **Платежна сметка** – сметка, водена на името на един или повече титуляри, използвана за изпълнението на платежни операции.

8. **Платежно нареждане** - всяко нареждане от платеща или получателя към банка, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

9. **Платец** – физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка – физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

10. **Ползвател на платежни услуги** – физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или получател, или и в двете си качества.

11. **Получател** – физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

12. **Потребител** – физическо лице, ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

13. **Работен ден** - денят, в който съответната банка на платеща или на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

(2) Промени в законодателството, касаещи условията на обслужване на платежна сметка стават задължителни за страните по настоящите Общи условия, от момента на влизането им в сила.

(3) Всички съобщения до клиенти, изпратени по пощата са адресирани на последния обявен от него пред Банката адрес..

X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Общите условия са задължителни за Клиентите и представляват неразделна част към сключен Рамков договор между Банката и клиент – физическо лице за предоставяне на платежни услуги.

2. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на СИБАНК ЕАД с Протокол № 39/08.10.2009 г. и влизат в сила от 01.11.2009 г. и отменят Общи условия за откриване и обслужване на разплащателни сметки на физически лица приети с Протокол № 30/30.07.2009г, в сила от 03.08.2009 г., допълнени и изменени с Протокол № 17/22.04.2010г., в сила от 03.05.2010г., допълнени и изменени с Протокол № 14/14.04.2011г., в сила от 02.05.2011г., допълнени и изменени с Протокол № 22/ 09.06.2011г. в сила от 13.06.2011г.