

Настоящите Общи Условия (ОУ) имат за цел уреждането на правата и задълженията между „ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ“ като доставчик на платежни услуги, наричана накратко „БАНКАТА“ и Клиента, наричан накратко „КЛИЕНТ“ по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), възникващи между КЛИЕНТА и БАНКАТА във връзка с откриването и воденето на платежни сметки за издаване и използване на платежни инструменти – банкови дебитни карти и услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, предмет на Рамков договор. Общите условия са задължителни за КЛИЕНТА и представляват неразделна част от сключения рамков договор за платежни сметки.

„ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ“ А.Ш., със седалище в гр.Анкара, Турция извършва банкова дейност на територията на Република България чрез „ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ - КЛОН СОФИЯ“ въз основа на Лиценз, издаден от Българска Народна Банка, актуализиран със Заповед № РД22-2274/16.11.2009 г. и Заповед № РД22-2274/14.06.2010г. на Управителя и Зам. Управителя на БНБ, съгласно чл.2, ал.2, т.1 на Закона за кредитните институции.

„ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ - КЛОН СОФИЯ“ КЧТ, ЕИК: 121704731, е вписан в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, със седалище и адрес на управление на Клона на Банката в Р. България – гр. София, ул. „Цар Самуил“ № 87, BIC/SWIFT: TCZBBSGF. Компетентен орган, отговорен за надзора спрямо Банката като доставчик на платежни услуги, е Българска Народна Банка (БНБ).

#### ДЕФИНИЦИИ.

По смисъла на тези *Общи условия и Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и Наредба 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти* се приемат следните определения/ дефиниции/ общи понятия :

**1. БАНКА** – „ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ - КЛОН СОФИЯ“ - Банката като доставчик на платежни услуги по ЗПУПС.

**2. РАБОТНОТО ВРЕМЕ НА БАНКАТА С КЛИЕНТИ** - в работните за Банката дни е от 9.00 до 17.00 часа.

**3. КЛИЕНТ** – Физическо или юридическо лице - титуляр на банкова сметка/и при БАНКАТА, подписал Рамков договор и Общи условия за ползване на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ и за предлагане на платежни услуги по ЗПУПС (Закон за платежните услуги и платежните системи) на ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – Клон София.

**4. ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ** – представлява електронна система за достъп в реално време до услугите на БАНКАТА, създадена и поддържана от нея с висока степен на сигурност, осигуряваща възможност на клиента да извършва транзакции и други банкови операции по електронен път.

**5. ПОТРЕБИТЕЛСКО ИМЕ** – уникално за всеки потребител име, генерирано служебно от системата на БАНКАТА

**6. ПАРОЛА** – код за достъп до услугата, комбинация от 10 знака

**7. ТАН КОД** – Транзакционен Авторизационен Номер, представляващ уникален код, предоставен на КЛИЕНТА за справка, въвеждане на операции, потвърждение, валидация и изпращане на инструкции, електронни платежни заявления и други документи през системата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“

**9. КОМПЮТЪРНА КОНФИГУРАЦИЯ** – компютър с интернет връзка и инсталиран уеб-браузър MS Internet Explorer 7 или по-висока версия

**10. ВИДОВЕ ПРАВА ЗА ДОСТЪП ДО СИСТЕМАТА ЗА ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ:**

**10.1. АКТИВЕН** - Потребителят може да влиза в Интернет банкирането, да преглежда информация за банкови продукти, да въвежда, потвърждава и изпълнява нареждания към Банката.

**10.1.1. ВЪВЕЖДАНЕ НА ОПЕРАЦИИ (първа стъпка за сигурност)** – дава право на Клиента единствено да попълва, запазва и изпраща транзакции за потвърждение.

**10.1.2. ПОТВЪРЖДЕНИЕ (втора стъпка за сигурност)** – дава право на Клиента да потвърждава вече регистрирани нареждания и да ги изпраща директно в Банката.

**10.2. ПАСИВЕН** – Потребителят може да влиза в Интернет банкирането и единствено и само да преглежда информация за банкови продукти, наблюдава баланс, движение по сметка и др.

\* Всеки един потребител, може да бъде ограничен да се разпорежда

до определен паричен дневен или седмичен лимит, както и да потвърждава/да получава потвърждение от/към определен потребител.

#### I. ПРЕДМЕТ НА УСЛУГАТА.

1. Електронната услуга „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ на „ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ - КЛОН СОФИЯ“, предоставя възможност на Клиента да използва следните услуги:

**1.1.** Информация за баланс и движение по сметка

**1.2.** Информация за валутни курсове

**1.3.** Извлечение от сметка за избран период

**1.4.** Откриване на срочен депозит

**1.5.** Платежни нареждания в национална валута

**1.6.** Платежни нареждания в чуждестанна валута

**1.7.** Обмяна на валута по сметка

**1.8.** Информация за отпуснати кредити

**1.9.** Информация за баланс по картова сметка

**1.10** Заявка за издаване на дебитна платежна карта

**1.11** Захранване на картова сметка

**1.12** Вътрешно-банкови преводи по сметки

**1.13** Информация за Тарифи на Банката

**1.14** Други банкови услуги

2. За ползване на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, КЛИЕНТЪТ трябва да има открита разплащателна/и сметка/и в системата на БАНКАТА.

3. Ползването на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ възниква въз основа на сключен Рамков договор за услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ от датата на получаване, от страна на КЛИЕНТА или негов пълномощник, на потребителско име, Парола и списък ТАН кодове, предоставени му в запечатан плик.

4. Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, относно ползването на услугата се уреждат от Рамков договор за предоставяне на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, настоящите Общи условия, действащите Тарифи на БАНКАТА за различните видове услуги, Общи Условия за предоставяне на платежни услуги по платежна сметка, Рамковия договор за откриване на платежна сметка, условията и инструкциите за ползване на услугата.

#### II. ДОСТЪП ДО УСЛУГАТА „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“.

1. Минималните технически изисквания за ползване на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ са наличието на компютър с интернет връзка и уеб браузър – MS Internet Explorer 7 или по-висока версия.

2. Банката предоставя на клиента запечатан плик, съдържащ следните идентификационни данни и кодове:

Потребителско име

Парола

Списък с ТАН кодове

3. Клиентът има достъп до системата за Интернет банкиране само чрез издадените му от Банката Потребителско име и Парола. Клиентът трябва да промени Паролата, като използва ТАН код. Всеки ТАН код се използва само веднъж и след това става невалиден. При въвеждане на грешен или невалиден ТАН код, системата няма да го приеме и ще изисква въвеждането на валиден такъв.

4. Въвеждането на Парола и ТАН кодове имат действието на валиден подпис по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на електронното заявление на Клиента по наредената операция. Всички действия, извършени от името на Клиента след това, представляват валидно подписани писмени изявления, обвързващи Клиента.

5. Получаване на сертификационни средства за достъп до системата за „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ се извършва само от Клиент – физическо лице или от законен представител на съответното дружество. Банката може да издаде допълнителен електронен профил с различни нива на достъп и права, съобразно изявената воля на основния Клиент – титуляр на сметката.

6. Активирането на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ се извършва служебно от Банката след получаване на Искане от Клиента.

7. БАНКАТА има право да налага ограничения и допълнителни изисквания за извършване на операции чрез услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, които произтичат от изискванията на действащото

законодателство и поддържането на необходимата сигурност на информационната система.

### III. БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ.

1. Операциите, наредени от Клиента чрез системата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” се изпълняват, както следва:

1.1. Вътрешно-банкови платежни нареждания за плащания между сметки на Клиенти на Банката се изпълняват същия работен ден.

1.2. Банката определя краен срок за приемане на платежни нареждания към други банки за изпълнение същия работен ден, както следва:

1.2.1. Наредвания за преводи на суми до 100.000 лв., изпълнени през Бисера – до 12.15 часа.

1.2.2. Суми, надвишаващи 100 000 лева автоматично се изпълняват от Банката през РИНГС. Суми под 100 000 лева, могат да бъдат изпълнени от Банката през РИНГС в зависимост от желанието на Клиента с вальор същия работен ден за платеца и за получателя до един час след постъпването им - до 14.30 часа.

1.2.3. Наредвания за преводи в чуждестранна валута, изпълнени чрез банки-кореспонденти и системата за международни разплащания S.W.I.F.T. - до 15.00 часа.

1.2.4. Платежни нареждания за експресни преводи в чуждестранна валута се приемат за изпълнение най-късно до 10.00 ч. на работния ден само с предварително съгласие от страна на Банката.

1.3. Наредвания за валутни преводи се изпълняват от Банката както следва:

☐ Валутен превод в щатски долари – вальор следващ работен ден

☐ Валутен превод в евро – вальор два работни дни

☐ За другите конвертируеми валути – вальор следващ работен ден

1.4. Клиентът може да извършва покупко-продажба на валута по официалния курс на Банката за деня най-късно до 16,30 ч. на същия ден. Операции за покупко-продажба, подадени от Клиента след 16.30 ч. се изпълняват от Банката на следващия работен ден по съответния курс за деня.

1.5. Операция покупко-продажба на валута при курс, договорен с Банката се изпълнява най-късно до 15.00 ч. в деня на договаряне на сделката с дилър на Банката.

1.6. След като е договорил курс с Банката, Клиентът вписва договорената стойност в нареждането си през системата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ”

1.7. Всички, подадени нареждания през уикенда или официалните празници, се потвърждават и изпълняват на следващия работен ден.

1.8. Всички валутни преводи, подадени през уикенда или официалните празници, се изпълчват на следващия работен ден с вальор, както е посочено в точка 1.3.

2. Получените платежни нареждания след сроковете по т.1.2.1. и т.1.2.2., и не по-късно от 15.30 ч. се изпълняват на следващия работен ден, като сметката на платеца се задължава с вальор датата на получаване на нареждането.

3. При липса на осигурена по сметката на Клиента наличност, за изпълнение на наредено РИНГС плащане, Същото се пази за изпълнение до 14,00 часа в деня на нареждането или до 14,00 часа на следващия работен ден, ако плащането е наредено след 15,30 часа .

4. Банката изпълнява само нареждания, които са редовни по форма и съдържание и в съответствие с действащото законодателство.

5. Наредвания, които съгласно изискванията на определен закон или друг нормативен акт подлежат на изпълнение след представяне на изрично определени документи и/или декларации, се изпълняват след предварително изпращане на копия на тези документи в Банката. В срок до 7 дни от изпълнението на нареждането, Клиентът е длъжен да представи оригиналите от горните документи в Банката.

6. Банката има право да поставя и други ограничения за извършване на операции, които са свързани с изискванията на действащото законодателство и поддържането на сигурността на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ”.

### IV. ТАКСИ И КОМИСИОННИ.

1. С подписване на Рамковия договор, Клиентът дава своето безусловно и неотменимо съгласие Банката да събира служебно

дължимите ѝ във връзка с ползването на системата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” такси и комисиони от наличните му сметки, съгласно Тарифата на Банката за предлагане на платежни услуги по ЗПУПС.

2. В случай на събиране на такси и комисиони от банкови сметки на Клиента, които са в различна валута от валутата на дължимата такса/комисиона, се прилага официалният курс на БНБ към деня на събиране на сумата.

### V. ОТГОВОРНОСТИ НА СТРАНИТЕ.

#### 1. Отговорност на Клиента.

1.1. КЛИЕНТЪТ отговаря за и е обвързан от всички действия и последиците им, извършени от негово име след получаване на достъп до услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” чрез валидна електронна идентификация. Използването ѝ от КЛИЕНТА, по реда, установен с тези условия, удостоверява истинността, автентичността на наредените операции и поемането на последиците им.

1.2. КЛИЕНТЪТ може да заяви пред БАНКАТА свои упълномощени лица с права да ползват услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” или да им се издаде допълнителен електронен профил от Банката.

1.3. Използването на електронен профил, генериран от Банката, има действието на валиден подпис, положен от лице с разпоредителни права по сметките на Клиента по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на електронното заявление за наредената операция.

1.4. Данните, получавани от БАНКАТА по електронен път, се смятат винаги за валидни, неотменими изявления на КЛИЕНТА, които безусловно го обвързват с последиците си, като БАНКАТА не отговаря за вреди или пропуснати ползи от изпълнението им.

1.5. КЛИЕНТЪТ е длъжен да се запознае и да следва препоръките за сигурност и защита при „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ”, които ще получи заедно с останалата документация.

1.6. Всички действия от страна на КЛИЕНТА в системата за „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” пряко го обвързват и не го освобождават от отговорностите, описани в Общи Условия за предоставяне на платежни услуги по платежна сметка, предмет на рамков договор.

1.7. КЛИЕНТЪТ е задължен да пази и контролира получените от него Потребителско име, Парола и ТАН кодове и при никакви обстоятелства да не позволява неотризиризи лица да използват услугата. Поради мерки за сигурност Клиентът - титуляр на сметката трябва периодично да сменя паролата за достъп до системата, както и периодично да поддържа софтуерната сигурност на компютрите, използвани за интернет банкиране – антивирусни програми и други мерки, осигуряващи защита на информацията от неотризиризиризи достъп или изтичане на информация.

КЛИЕНТЪТ носи пълна отговорност за контрола на достъпа до системата и евентуалните вреди, причинени умишлено, чрез измама, или поради груба небрежност.

1.8. В случай че Клиентът има съмнение, че полученото от него Потребителско име, Парола или ТАН списък са били компрометирани по какъвто и да било начин, той трябва незабавно да информира писмено Банката и да вземе всички мерки за ограничаването на евентуалните вреди от това.

#### 2. Отговорност на Банката.

2.1. БАНКАТА носи отговорност за правилното изпълнение на платежните операции в съответствие с нарежданията на Клиента.

2.2. БАНКАТА не носи отговорност за изпълнението или неточното изпълнение на платежна операция, ако Клиентът е подал неточни данни или грешен уникален идентификатор IBAN на сметката на получателя.

2.3. БАНКАТА има право и може да блокира достъпа до системата за „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ” на всяко лице, което с действията си нарушава изискванията на действащото законодателство, на тези общи условия, на Общи Условия за предоставяне на платежни услуги или застрашава сигурността на електронната система.

**2.4.** БАНКАТА не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили КЛИЕНТА чрез използване на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ в следствие от неизпълнение на мерките за сигурност и защита на данните си, Рамковия договор и настоящите Общи условия от страна на КЛИЕНТА.

**2.5.** БАНКАТА не носи отговорност за забавяне на нареждане за плащане, поради грешки или неточности в съставените платежни нареждания, както и за каквито и да е вреди или пропуснати ползи, възникнали в резултат на такова забавяне или неизпълнение на платежните нареждания.

**2.6.** БАНКАТА не носи отговорност за вреди и пропуснати ползи, в резултат на или във връзка с неточности или грешки при предаването на информацията, технически проблеми, както и при форсмажорни обстоятелства извън контрола на Банката, освен в случаите на виновно и неправомерно изпълнение от нейна страна. .

**2.7.** БАНКАТА се задължава да изпълни всяко нареждане за плащане, ако по сметката на Клиента има достатъчно разполагаемо салдо за изпълнение за цялата наредена сума, включително и за дължимите такси и комисиони по превода. Не се допускат частични преводи по отделни преводни нареждания или искания за директен дебит.

**2.8.** БАНКАТА не носи отговорност за неизпълнение или забавяне на платежна операция в случай на извънредни, непредвидени и непредотвратими обстоятелства или по повод предприети от Банката действия с оглед спазване на нормативните изисквания за предотвратяване изпиране на пари и финансиране на тероризма.

**2.9.** БАНКАТА не носи отговорност за изпълнени нареждания, изпратени от оторизирани потребители, чиито права за достъп не са били променени от Клиента с изрично писмено уведомление, изпратено до Банката.

#### **VI. СИГУРНОСТ.**

**1.** КЛИЕНТЪТ е длъжен да пази в тайна информацията за електронните си идентификационни средства за достъп до услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“.

**2.** КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури и гарантира достъпа до услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, въвеждането и електронното подписване в системата, само от упълномощените от него лица с разпоредителни права по сметките му.

**3.** При възникване на основателно съмнение, че средствата за електронна идентификация за станали известни на неупълномощени лица, КЛИЕНТЪТ е длъжен да осигури тяхната промяна, като информира БАНКАТА на следния телефон: (+359) 2 9800087 през работното време. БАНКАТА НЕ отговаря за евентуални неблагоприятни последици - резултат от узнаването на средствата за електронна идентификация, настъпили преди получаването на уведомлението.

**4.** Банката може да блокира достъпа до услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ на всеки КЛИЕНТ, който с действията си нарушава изискванията на действащите в страната нормативни актове и настоящите Общи условия и всички други документи и договори, сключени между Банката и Клиента.

#### **VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ.**

**1.** Договорните отношения между БАНКАТА и КЛИЕНТА, установени с подписване на Рамковия договор за предоставяне на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ могат да бъдат прекратени, както следва:

**1.1.** По взаимно съгласие на страните.

**1.2.** Едностранно от Клиента с писмено предизвестие със срок не по-дълъг от един месец, в случай че Клиентът няма задължения към Банката към датата на изтичане на предизвестие.

**1.3.** Едностранно от страна на Банката в следните случаи:

**1.3.1.** С писмено предизвестие със срок на предизвестие два месеца.

**1.3.2.** Без предизвестие при неизпълнение на задълженията по настоящите Общи условия и Рамковия договор за „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ от страна на клиента.

**1.4.** Автоматично, при закриване на всички сметки на КЛИЕНТА.

**2.** Прекратяването на договорните отношения не освобождава страните от изпълнението на задълженията им, възникнали преди прекратяването.

#### **VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.**

**1.** БАНКАТА си запазва правото да променя Тарифата за предоставяне на услуги по платежни сметки, Рамковия договор и Общите условия за „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, за което уведомява Клиента в предвидения от закона срок. В случай, че КЛИЕНТЪТ не приема промените, той може да прекрати договора между страните.

**2.** Приема се, че Клиентът е приел промените в условията на Рамковия договор, в Тарифата на Банката и Общите условия за услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“, ако не е уведомил Банката, че не приема тези промени преди датата, на която същите влизат в сила.

**3.** С подписване на Рамковия договор, Клиентът заявява, че е предоставил доброволно личните си данни и данните на упълномощените от него лица и дава съгласието си Банката да съхранява, обработва и ползва предоставените й лични данни. Банката обработва личните данни на Клиента като Администратор на лични данни при спазване на Закона за защита на личните данни, като има право да извършва обработката им и без съгласието му в случай на предотвратяване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги.

**4.** Банката може да разкрива сведения и данни, съставляващи банкова тайна по смисъла на действащото българско законодателство само пред институции, органи и лица и единствено в случаите, изрично посочени в

нормативен акт, при спазване на всички нормативно определени условия и ред за това.

**5.** С подписване на Рамковия договор, Клиентът декларира, че е уведомен от

Банката за нормативните й задължения, свързани с прилагане на мерките против изпиране на пари и борбата с тероризма, включително за изискването да представя документи за собствената си идентификация и за идентификация на своите представители и лица, които са упълномощени да се разпоредят с банковите сметки. Клиентът заявява, че е съгласен да представи всички изисквани от БАНКАТА документи и да изпълни всички други свързани с това изисквания на Банката, както и че дава съгласието си Банката да копира всички представени от него документи в т.ч. документи за самоличност.

**6.** Банката си запазва правото да променя и усъвършенства съществуващите услуги, предоставяни от услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“ по начин, който не променя ефективността и характера й.

**7.** Настоящите Общи Условия са задължителни за Клиентите на Банката. Те представляват неразделна част от сключения Рамков договор между Банката и Клиента за предоставяне на платежни услуги и този за предоставяне на услугата „ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ“.

*ПОДПИС НА КЛИЕНТА, ЧЕ Е ЗАПОЗНАТ С ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ:*

\_\_\_\_\_

*Дата* \_\_\_\_\_