

## ОБЩИ УСЛОВИЯ КЪМ ДОГОВОРИ ЗА ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ПО ТЯХ

### I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. „Банка ДСК“ ЕАД (наричана по-нататък Банката) е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 121830616, със седалище и адрес на управление гр. София, 1036, ул. „Московска“ №19, тел: 0700 10 375, факс: (+359 2) 980 64 77, e-mail: [call\\_center@dskbank.bg](mailto:call_center@dskbank.bg),

Telex: 25043; 22719, SWIFT: STSA BG SF.

1.2. „Банка ДСК“ ЕАД извършва банкова дейност въз основа на лиценз, издаден от Българска народна банка № Б 03, която осъществява надзор върху дейността.

1.3. Общото работно време за Банката с клиенти в официални за страната работни дни е от 8:00 до 17:00 ч.

2.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и нейните бизнес клиенти и са неразделна част от сключените между тях договори за откриване и обслужване на разплащателни сметки и предоставяне на платежни услуги по тези сметки.

2.2. Бизнес клиенти (корпоративни клиенти и клиенти малки и средни предприятия) на Банката са:

а/ лица, регистрирани по българското или чуждо законодателство и осъществяващи стопанска дейност на законно основание като търговци по смисъла на Търговския закон; чуждестранни лица, извършващи търговска дейност чрез клон или търговско представителство и по друг допустим от закона начин;

б/ лица, упражняващи свободни професии;

в/ обществени организации - организации с нестопанска цел, регистрирани като самостоятелни юридически лица и неперсонифицирани групи от лица, неподлежащи на регистрация;

г/ поделения на лицата по б. „а“ и б. „в“, когато това е предвидено в закона или вътрешните им актове.

2.3. Банка ДСК открива и сключва договори за следните видове разплащателни сметки, неразделна част от които са настоящите Общи условия:

а/ Стандартна разплащателна сметка;

б/ Разплащателна сметка с диференцирано олихвяване;

в/ Разплащателна сметка на застрахователни брокери;

г/ Доверителна „ескроу“ сметка;

д/ Специална разплащателна сметка на частен съдебен изпълнител;

е/ Разплащателна сметка на частен съдебен изпълнител;

ж/ Специална разплащателна сметка на адвокат/адвокатско дружество;

з/ Разплащателна сметка „ДСК Ремонт и обновяване“ за клиенти етажна собственост;

и/Разплащателна сметка на земеделски производители/стопани;

й/ Особена сметка на клиенти, за които е открито производство по несъстоятелност;

к/ Ликвидационна сметка на клиенти, обявени в ликвидация;

л/ Акредитивна сметка;

3.1. Лицето, на чието име е открита разплащателната сметка, е титуляр на сметката. Титулярът може да се разпорежда със сметката чрез законния си представител или негов пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно.

3.2. Титулярът се разпорежда с разплащателната сметка в съответното поделение на Банката, където е открита сметката и където се съхраняват необходимите документи за идентифициране на титуляра и представляващите го лица. По изключение при спецификата на дейността и наличие на териториално обособени структури титулярът може да заяви желание за банково обслужване и достъп до сметката от различни поделения на Банката.

3.3. Титулярът се задължава да уведомява Банката за настъпили промени в правния си статут, включително посочения адрес за кореспонденция, както и при промяна на лицата, които имат

право да се разпореждат с авоарите по сметката. Тези промени имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна, включително и в случаите, когато промените са били регистрирани и в публичен регистър.

## II. ВИДОВЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

4.1. В тези Общи условия се уреждат платежните услуги, начина и реда за предоставянето им, когато са наредени в поделението на Банката, обслужващо разплащателната сметка, и нареждането е получено от служител на Банката. Отношенията между страните във връзка с платежни услуги, наредени от разстояние чрез платежни инструменти или други технически средства за отдалечена комуникация, се уреждат в отделни договори.

4.2. По открита разплащателна сметка Банката извършва следните видове платежни услуги:

- а/ внасяне на пари в брой;
- б/ теглене на пари в брой;
- в/ изпълнение на наличен паричен превод;
- г/ получаване на наличен паричен превод;
- д/ изпълнение на кредитен превод;
- е/ получаване на кредитен превод;
- ж/ изпълнение на директен дебит;
- з/ плащане чрез директен дебит.

## III. РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

### Общи положения:

5.1. Банката предоставя платежна услуга само въз основа на платежно нареждане, отправено към нея, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

5.2. Банката извършва платежни операции от сметката само по нареждане на титуляра или с предварителното му съгласие до размера и при условията, поставени от него, освен в случаите при принудително изпълнение по установения със закона ред и в случаите на служебен коригиращ превод.

5.3. Банката не следи за законосъобразността и не контролира предмета на сделката, във връзка с която се предоставя платежна услуга, освен ако това е предвидено с нормативен акт или е уговорено с отделен договор, сключен между нея и клиента.

5.4. Платежните нареждания се изпълняват до размера на разполагаемата наличност по разплащателната сметка или до размера на договорения кредит, ако има такъв. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания. Преводи, неизпълнени поради недостиг на средства към датата на изпълнение на нареждането или на друго основание по настоящите Общи условия, не се извършват, независимо от последващо постъпване на средства, с изключение на периодични кредитни преводи с бъдеща дата на изпълнение - в случай, че в предоставеното нареждане е посочен допълнителен период за търсене на средства и в този период са осигурени достатъчно средства за изпълнение на съответния превод.

5.5. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичен ред на постъпването им в Банката. Когато датата на изпълнение е посочена от титуляра, респективно датата на изпълнение по т.10.9. е работен ден - еднократните преводи постъпили с текуща дата на нареждането се изпълняват преди предходно постъпили нареждания за периодични преводи или преводи с бъдеща дата на изпълнение.

5.6.1. Банката има право да поиска от титуляра, а титулярът се задължава да предостави в 1-седмичен срок от поискването им, информация или документи (вкл. актуализация или потвърждаване на актуалността на вече предоставени такива), които са й необходими с оглед прилагане на мерките срещу изпиране на пари.

5.6.2. Банката не изпълнява платежни операции при отказ или непредставяне от страна на титуляра на поисканите от Банката информация и/или документи по т. 5.6.1. В този случай Банката не носи отговорност за претърпени вреди в резултат на неизпълнението на операция.

5.7.1. Банка ДСК не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има

наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги по силата на резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на органи на Европейския съюз, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на други цели на международната общност.

5.7.2. Банката не изпълнява платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC). В този случай титулярът е длъжен да обезщети Банката за всички разходи и/или претърпени от последната вреди, включително имуществени санкции, наложени ѝ във връзка с подаденото от него нареждане.

5.7.3. Банката не носи отговорност, ако кореспондентска банка забави, откаже да изпълни или блокира сума по платежна операция във валута, наредена от титуляра в случаите по т. 5.7.1. и 5.7.2.

5.8. Във всички случаи, когато титулярът е субект на прилагане на мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм, Банката блокира средствата по откритата при нея сметка.

5.9.1. Банката не предоставя платежни услуги, а титулярът се задължава да не нарежда платежни операции, свързани с виртуални валути (криптовалути, биткойни и пр.), включително, но не само, плащания към платформи за търговия с такива валути.

5.9.2. Ако Банката бъде уведомена или установи, че титулярът извършва дейности, свързани с виртуални валути, Банката има право да прекрати незабавно договора и не отговаря за последиците от неизпълнение на задължения на титуляра или трети лица.

5.10. При съмнение за операции по т. 5.7.1, 5.7.2. и 5.9.1. Банката има право да изиска, а титулярът се задължава да представи поискани от Банката документи и информация в тридневен срок. Банката не носи отговорност за претърпени вреди, в резултат на забава или неизпълнение на операция.

5.11. С приемане на настоящите Общи условия титулярът се задължава да съдейства на Банката при възникване на необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя на Банката допълнителна информация или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Закона за мерките срещу изпирането на пари, актовете по неговото прилагане и на международните актове в тази област, по които Република България е страна.

### **Внасяне на пари в брой**

6.1. Внасяне на пари в брой може да нареди титулярът на сметката или всяко трето лице, като предостави на Банката IBAN или номера, с който тя е означила сметката, посочен в договора, въз основа на който е открита.

6.2. Нарездането се извършва пред служител на Банката, сметката на получателя в Банката се заверява и сумата е на разположение на титуляра незабавно след получаване от Банката на средствата във валутата на сметката. Нарездането не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката.

### **Теглене на пари в брой**

7.1. Теглене на пари в брой може да нареди само лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1 като предостави на Банката IBAN или номера, с който тя е означила сметката, посочен в договора, въз основа на който е открита.

7.2. Теглене на суми над определен размер, оповестен от Банката в условията ѝ, предоставени на разположение в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, се извършва с предизвестие от два работни дни, като титулярът заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на операцията. В случай че не е представено предизвестие, титулярът заплаща такса в по-висок размер, определен в Тарифата.

7.3. Нарездането се извършва пред служител на Банката, сметката се задължава и средствата се предават на получателя незабавно след получаване на нареждането от Банката. Нарездането не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката.

### **Изпълнение на наличен паричен превод**

8.1. Наличният паричен превод е услуга, при която средствата за превода се предоставят от титуляра от неговата разплащателна сметка в Банката и се получават или са на разположение на получателя в Банката или при друг доставчик на платежни услуги, без получателят да има открита платежна сметка.

8.2. Наличен паричен превод може да нареди лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

8.3. За осигуряване точното изпълнение на наличен паричен превод титулярът трябва да предостави име/наименование на получателя и негов уникален идентификатор чрез попълването им в платежното нареждане. При нареждане на наличен паричен превод към друга банка титулярът трябва да предостави и BIC на банката на получателя и служебен IBAN номер на банката на получателя, който служи за получаване на налични преводи.

8.4. Банката изпълнява наличен паричен превод въз основа на депозирано от титуляра платежно нареждане на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на платежното нареждане.

8.5. Нарездането се счита получено:

а/същия работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на общото работно време с клиенти за Банката;

б/на следващия официален за страната работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на обявено удължено работно време с клиенти за съответния офис или работно време с клиенти в празнични и почивни дни;

8.6. След момента на получаване на нареждането, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, титулярът може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на отмяната.

8.7. Когато сумата на наличния паричен превод е наредена да се получи в Банката, Банката осигурява на разположение на получателя сумата в деня на получаване на нареждането, съгласно т.8.5.. Когато сумата на наличния паричен превод е наредена да се получи в друга банка, се прилагат сроковете по т. 10.6.1.

### **Получаване на наличен паричен превод**

9.1. Наличен паричен превод по разплащателна сметка в Банката може да бъде получен чрез друг доставчик на платежни услуги, без платецът да има открита платежна сметка при този доставчик на платежни услуги.

9.2. За осигуряване точното изпълнение на операцията, платецът трябва да предостави на своя доставчик на платежни услуги BIC на Банката на получателя, посочен в тези Общи условия и IBAN на сметката на получателя.

9.3. Банката заверява сметката и осигурява на разположение на получателя - титуляр сумата на превода не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

### **Изпълнение на кредитен превод**

10.1. Изпълнение на кредитен превод може да нареди лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

10.2. За осигуряване точното изпълнение на кредитен превод, титулярът трябва да предостави чрез попълване в платежното нареждане международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита, и:

10.2.1. за преводи към страни от Европейския съюз: IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на получателя, а когато доставчикът на платежни услуги не е банка и приложимото спрямо него законодателство не предвижда определянето на IBAN – уникален идентификатор на сметката на получателя, чрез попълването им в платежното нареждане.

10.2.2. за преводи, при които доставчикът на платежни услуги на получателя се намира в страна извън Европейския съюз: освен данните по т.10.2.1, и BIC на доставчика на получателя.

10.3.1. Банката изпълнява кредитен превод въз основа на депозирано от титуляра платежно нареждане на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на платежното нареждане.

10.3.2. Кредитен превод може да бъде нареден за изпълнение еднократно или периодично в уговорен ден с бъдеща дата.

10.4. Нарездането се счита получено:

а/ същия работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на общото работно време с клиенти за Банката;

б/ на следващия официален за страната работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на обявено удължено работно време с клиенти за съответния банков офис или работно време с клиенти в празнични и почивни дни;

в/ в уговорения ден за бъдещо изпълнение, а ако този ден не е работен за Банката – в последния работен ден, предхождащ посочената от титуляра дата - в случаите, когато е уговорено платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави средствата за изпълнението му. В тези случаи нареждането може да бъде отменено от титуляра преди края на работния ден, предхождащ посочения от титуляра ден за изпълнение.

10.5. След момента на получаване на нареждането по т. 10.4., а по т. 10.4., б. „в“ – след края на работния ден, предхождащ посочения от клиента ден за изпълнение, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, титулярът може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на отмяната. Удържаната за отменената операция такса не се връща.

10.6.1. Еднократни платежни нареждания в лева, приети до 14.00 часа (чрез RINGS – до 15.00 часа), а във валута – до 14.00 часа, наредени с текуща дата на изпълнение, се изпълняват от Банката в следните срокове за заверка на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя:

а/ в лева, по сметки, открити в други български банки:

- през БИСЕРА – за суми под 100 000 лв. - в същия работен ден на получаване на платежното нареждане, в срока на най-близката възможна платежна сесия в рамките на работното време
- през RINGS – за суми равни или над 100 000 лв. или под 100 000 лв. по желание на титуляра - в същия работен ден, до един час от получаване на платежното нареждане,

б/ обикновени преводи във валута:

- в евро към страни от Европейската общност – на следващия работен ден;
- други преводи във валута - в рамките на четири работни дни.

в/ експресни преводи във валута:

- в евро към страни от Европейската общност – в същия работен ден;
- други преводи във валута – до два работни дни.

10.6.2. Банката изпълнява платежни нареждания в лева или във валута по сметки, открити в Банката, в същия работен ден, когато нарежданията са приети в срока по т.10.4, б. "а".

10.7. Платежни нареждания, получени след часовете по т.10.6.1. се изпълняват в работния ден, следващ изтичането на сроковете по т.10.6.1, като сметката на титуляра се задължава с вальор датата на получаване на нареждането.

10.8. Банката превежда сумата на превода в пълен размер, без да удържа такси от нея.

10.9. Кредитен превод може да бъде нареден и за еднократно или периодично изпълнение на уговорена бъдеща дата или при изпълнение на предварително поставено от титуляра условие за поддържане на минимална наличност по сметка в Банката. Титулярът може да нареди, сумата на еднократен превод с бъдеща дата на изпълнение да бъде предварително заделена по сметката, като в този случай Банката блокира сумата и титулярът не може да се разпорежда с нея,

освен ако отмени нареждането за кредитен превод в сроковете и при условията, предвидени в настоящите Общи условия.

10.9.1. Периодичните и еднократни преводи с бъдеща дата на изпълнение се изпълняват от Банката след края на работния ден за всички поделения на Банката, на посочената от титуляра дата за изпълнение или работния ден, в който е настъпило поставеното от клиента условие.

10.9.2. При изпълнение на вътрешнобанков превод, Банката предоставя средствата от превода по сметката на получателя в момента на задължаване на сметката на наредителя.

10.9.3. При изпълнение на междубанков превод чрез БИСЕРА, Банката задължава сметката на наредителя на датата или в деня на изпълнение, определена от титуляра, като изпраща превода към платежната система - с вальор следващ работен ден. Периодични преводи и преводи с бъдеща дата на изпълнение чрез РИНГС не се приемат.

10.9.4. Ако посочената от титуляра дата или ден за изпълнение на кредитен превод с бъдеща дата или периодичен кредитен превод е неработен ден, преводът се изпълнява в следните срокове:

а) от сметката на наредителя – в последния работен ден, предхождащ посочената от титуляра дата на изпълнение, в случай че към този ден/дата по банковата сметка на титуляра има достатъчна наличност за изпълнение на превода;

б) по сметката на получателя:

- за вътрешнобанков превод – в момента на задължаване на сметката на наредителя.

- за междубанков превод – с вальор първия следващ работен ден.

10.9.5. Периодични кредитни преводи/еднократни с бъдеща дата на изпълнение се извършват само от сметки в BGN или EUR, като сметката на получателя при вътрешнобанков превод може да бъде в произволна валута. При превалутиране се използва последният безкасов курс на Банката за деня, в който се извършва задължаването на сметката на наредителя.

10.9.6. Не се приемат нареждания за периодични преводи и еднократни преводи с бъдеща дата на изпълнение на стойност на и надвишаващи 30 000 лв. или валутната им равностойност.

10.9.7. Периодични кредитни преводи/еднократни с бъдеща дата на изпълнение в чуждестранна валута се извършват само по сметки в Банка ДСК.

10.9.8. При междубанкови периодични кредитни преводи/еднократни с бъдеща дата на изпълнение в лева, сметката на получателя може да бъде само в местна търговска банка или клон на чужда банка на територията на страната.

10.9.9. При оттегляне на нареждане за периодичен кредитен превод или превод с бъдеща дата на изпълнение, всички бъдещи платежни операции въз основа на това нареждане се считат за неразрешени.

### **Получаване на кредитен превод**

11.1. Кредитен превод по сметката може да бъде получен по нареждане на титуляра - от други негови сметки, или по нареждане от трети лица – от техни сметки.

11.2. За осигуряване точното изпълнение на операцията, платецът трябва да предостави на своя доставчик на платежни услуги BIC на Банката, посочен в тези Общи условия, и IBAN на сметката на титуляра, посочен в договора, въз основа на който е открита сметката.

11.3. Банката заверява сметката и осигурява на разположение на титуляра сумата на кредитния превод не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

### **Изпълнение на директен дебит**

12.1. Изпълнение на директен дебит може да нареди лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

12.2.1. За осигуряване точното изпълнение на директен дебит, титулярът трябва да предостави международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита, и международния банков идентификационен код (BIC) на банката, посочен в настоящите Общи условия.



12.2.2. Когато доставчикът на платежни услуги на платеца е банка, получателят предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на платеца, а когато доставчикът на платежни услуги не е банка – уникален идентификатор на сметката на платеца, чрез попълването им в платежното нареждане.

12.3. Банката изпълнява директен дебит въз основа на депозирано от титуляра платежно нареждане на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на платежното нареждане.

12.4. Банката приема нареждането за директен дебит и го предоставя на доставчика на платежни услуги на платеца без да проверява основанието за използването на директния дебит.

12.5. За момента на получаване и сроковете за изпращане на нареждане за изпълнение на директен дебит до доставчика на платежни услуги на платеца се прилагат съответно т. 10.4 - 10.7.

12.6. Доставчикът на платежни услуги на платеца може да откаже изпълнението на директния дебит ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането му не настъпят условията за изпълнението му.

12.7. Банката заверява сметката и осигурява на разположение на титуляра сумата на директния дебит не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

### **Плащане чрез директен дебит**

13.1. За плащане чрез директен дебит съгласие може да даде лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

13.2. За осигуряване точното плащане чрез директен дебит, титулярът трябва да предостави международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита, както и име (наименование) на получателя, чрез попълването им в съгласието за директен дебит.

13.3. Банката изпълнява плащане чрез директен дебит въз основа на депозирано от титуляра съгласие на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката в два екземпляра, единият от които се изпраща на получателя. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на съгласието за директен дебит.

13.4. Съгласието за директен дебит се счита получено от момента на депозирането му пред служител в обслужващия сметката на клиента офис на Банката в рамките на работното време.

13.5. След получаването на платежното нареждане за директен дебит от Банката или след края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката, но преди да бъде заверена сметката на получателя, титулярът може да отмени нареждане за директен дебит само със съгласието на Банката и на получателя, за което заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на отмяната.

13.6. При оттегляне на съгласие за периодични директни дебети, всички бъдещи платежни операции въз основа на това съгласие се считат за неразрешени.

13.7. Банката изпълнява нареждане за директен дебит след получаването му, като проверява дали:

а/ е налице предварително съгласие на платеца;

б/ по сметката съществува достатъчна наличност за изпълнение на операцията;

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

13.8. Банката отказва да изпълни нареждането за директен дебит, ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането не настъпят условията за изпълнението му по т. 13.7.

### **Отказ за изпълнение на платежна операция.**

14.1. Банката има право да откаже изпълнението на платежна операция ако:

- са налице ограничения съгласно действащото законодателство, съгласно приложимите правила за изпълнение на съответната операция, договора за откриване и обслужване на сметката или тези Общи условия;

- ако повече от една банка-кореспондент, с която Банка ДСК има сключен договор за клирингови услуги откаже извършването на конкретна операция или на операции от определен вид, или

откаже да обслужва плащания на дружества, осъществяващи определена дейност, и без участието на такава банка-кореспондент платежната операция не може да бъде извършена.

14.2. Когато Банката откаже изпълнението на платежна операция, уведомява титуляра за причините за отказа и процедурата за поправяне на фактическите грешки, ако са налице такива, в сроковете за изпълнение на операцията, освен ако е налице забрана за предоставянето на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейския съюз.

14.3. Титулярът заплаща такса за предоставянето на уведомление по т.14.2, съгласно действащата Тарифа на Банката към датата на изпращане на уведомлението, ако отказът за изпълнението на операцията е обективно обоснован.

#### **IV. ЛИХВИ, ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ**

15.1. Върху авоарите по разплащателните сметки се начислява лихва, когато такава е предвидена в Лихвения бюлетин на Банката в посочения в него размер, като годишен лихвен процент за съответния вид сметка в съответната валута. Дължимата лихва се изчислява по формулата за проста лихва на база 360 (триста и шестдесет) лихводни за годината и 30 (Тридесет) лихводни за месец.

15.2. При изплащане на лихвата, когато такава е дължима, Банката удържа данък върху доходите от лихви, съгласно изискванията на действащото законодателство, ако титулярът на разплащателната сметка не е юридическо лице, едноличен търговец или физическо лице, което формира облагаем доход по реда на ЗКПО.

16.1. За откриването, поддържането и обслужването на разплащателната сметка, за извършване на всички видове платежни операции по сметката, за поддържане на определени наличности по разплащателните сметки, както и за закриване на сметката по искане на клиента, титулярът заплаща такси и комисиони, съгласно Тарифата на Банката, действаща към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно – към датата на извършване на съответната операция или услуга, във връзка с която са дължими. На основание чл. 67, ал. 4 ЗПУПС и в отклонение на чл. 68, ал.1 от същия закон Банката може да начислява такса и за предоставяне на Титуляра на извлечение за наличността и извършените операции по разплащателната сметка, съгласно Тарифата действаща към датата на събиране на таксата. Тарифата на Банката е достъпна за справки и информация в банковите салони и на Интернет страницата на Банката.

16.2. Таксата за поддържане на наличности се начислява за дните, в които общото дневно салдо по разплащателните сметки на клиента, надвиши посочени в Тарифата на Банката дневни прагове, обявени в левова равностойност. Салдата на валутните сметки се преизчисляват в левова равностойност по текущия курс, обявен от БНБ.

16.2.1. Таксата по т.16.2. се начислява на база 360 (триста и шестдесет) дни за годината и реален брой дни в месеца.

16.2.2. Наличността по специалните сметки на ЧСИ, нотариуси, адвокати, застрахователни брокери и агенти, както и инвестиционни посредници, по които се отчитат средства на трети лица, не се включва в общата база за изчисляване на сумарното дневно салдо по т.16.2.

16.2.3. Банката удържа таксата на месечна база до 5-то календарно число на текущия месец за изтекъл предходен месец. Таксата се удържа от открита в Банката разплащателна сметка на клиента в лева, по която има достатъчно средства за покриване на дължимата сума. При недостатъчна наличност по сметките на клиента в лева, Банката има право да събира дължимата сума от която и да е сметка, включително в чуждестранна валута, като дължимата сума се превалутира по фиксинга на БНБ за съответната валута в деня на събирането.

16.3. Банката събира дължимите от Титуляра такси, комисиони и други вземания по договора за разплащателна сметка, както и по други сключени между Банката и Титуляра договори за предоставяне на услуги, от наличностите по разплащателната сметка и други негови разплащателни сметки в лева и чуждестранна валута.

16.4. Банката уведомява Титуляра за основанията, размера и датата на събиране на дължимите по договора за разплащателна сметка суми чрез предоставяне на извлечението по сметката.



16.5. При недостиг на средства по разплащателната сметка за погасяване на определената такса за оперативно обслужване и/или други дължими такси титулярът се уведомява писмено.

16.5.1. В случай на непогасяване на дължимата такса за оперативно обслужване и/или други дължими такси за два последователни месеца, включително и чрез събиране от наличните средства по други сметки на титуляра, договорът за разплащателна сметка се прекратява, считано от датата на следващото месечно олихвяване, освен ако в него е предвидено друго.

16.5.2. В изключение от т.16.5.1 договорът за разплащателна сметка на земеделски производители/стопани се прекратява, ако не са погасени дължимите такси за оперативно обслужване и/или други такси (включително и чрез събиране от наличните средства по други сметки на титуляра) за дванадесет последователни месеца. Прекратяването има действие от датата на месечното олихвяване, следващо изтичането на дванадесетмесечния период, освен ако в договора е предвидено друго.

16.6. Договорът за разплащателна сметка, по която не се дължат такси, се прекратява, ако сметката е без авоар и по нея не са осъществявани операции в продължение на два последователни месеца. Прекратяването има действие от последния работен ден на втория календарен месец.

16.7. Непогасяването на начислената такса наличност в съответствие с т.16.2.3. не води до прекратяване на договора за разплащателна сметка.

16.8. При недостиг на авоар за извършване на наредено плащане и дължимата за него такса, платежният документ не се приема. Частично плащане по един платежен документ не се допуска.

16.9. В случай на договаряне и прилагане на индивидуални условия по платежни операции и/или приложимите обменни курсове размерът на приложимите такси и комисиони се посочват изрично в договора и/или друг относим документ.

16.10. При нареждане/получаване на суми на платежни операции във валута, различна от валутата на сметката, както и при връщане по сметката на суми от превод, нареден във валута, различна от валутата на сметката, сумата на превода/врънатия превод се превалутира във валутата на сметката по курса на Банката за безкасови операции към датата на нареждане/получаване/връщане на превода. Банката предоставя актуална информация за приложимите при операциите обменни курсове в банковите салони и на Интернет страницата си.

## **V. КОМУНИКАЦИЯ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

17.1. Всички изявления с правно значение на страните по договора се извършват лично или по пощата, на хартиен носител.

17.2. Банката има право да извършва изявленията по предходната точка, както и всякакви информационни изявления (вкл. такива за наличие на измама или заплаха за сигурността), и по посочени от клиента електронна поща, телефон (вкл. чрез SMS), адрес за кореспонденция, както и чрез ДСК Директ, в случай че между Банката и клиента има сключен договор за използване на услугите, извършвани чрез електронните канали на Банката. В предвидените от закона случаи Банката може да прави изявления и чрез публикуване на определените за това места в банковите салони, както и на Интернет страницата си [www.dskbank.bg](http://www.dskbank.bg).

17.3. Банката изготвя извлечения за наличността и извършените операции по разплащателната сметка за всеки ден, в който има движение по нея, които титулярът може да получи на хартиен носител съгласно договора, при поискване в съответното поделение на Банката, обслужващо сметката, или с пощенска пратка на посочен от него адрес. Дневните извлечения са достъпни за клиентите и през продуктите за електронно банкиране.

17.4. Наличността по разплащателна сметка и операциите по нея са банкова тайна и сведения по сметката се дават само на титуляра и упълномощени от него с нотариално заверено пълномощно лица, или по установения от Закона за кредитните институции ред.

17.5. Договорът за откриване и обслужване на разплащателна сметка и извършване на платежни услуги по тази сметка се сключва и комуникацията между страните по него се осъществява на български език, ако не е предвидено друго в договора.

17.6. Титулярът има право по всяко време на действие на договора за откриване и обслужване на разплащателна сметка и извършване на платежни услуги по тази сметка, при поискване, да

получи настоящите Общите условия, както и да ги изтегли от Интернет страницата на Банката в непроменяем вид, актуални към датата на предоставянето/изтеглянето им.

17.7.1. При промяна в информацията, данните или документите, предоставени при установяване на отношенията с Банката или след това, титулярът е длъжен да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването ѝ, както и да ѝ представи съответните доказателства/документи за нея. До уведомяването по предходното изречение, всички уведомления, покани и други съобщения, изпратени на последния известен на Банката адрес, електронна поща или телефон, се считат за получени.

17.7.2. При поискване от страна на Банката, титулярът е длъжен да ѝ предостави актуални данни и информация или да потвърди актуалността на данните и информацията, с които Банката разполага за него.

## VI. ОТГОВОРНОСТ

18.1. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от титуляра в платежното нареждане IBAN на сметката на получателя, а когато доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка – IBAN на сметката на получателя или уникален идентификатор на сметката на получателя – ако действащото законодателство не предвижда определянето на IBAN.

18.2. Банката е длъжна в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, за което титулярът дължи такса, съгласно Тарифата на Банката, действаща към датата на възстановяване на средствата.

18.3. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор Банката възстановява сумата по сметката на титуляра на следващия работен ден.

19.1. Титулярът е длъжен писмено да уведоми Банката за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция, но до изтичане на 2 (Два) месеца от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че титулярът е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция най-късно с получаване на информацията по т.17.3., а при използване на технически средства за комуникация – в момента, предвиден в съответния договор.

19.2. Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции по този раздел, когато не е получила уведомление по т. 19.1 в предвидените срокове.

20. В случай на неразрешена платежна операция, освен когато има основателни съмнения за измама, Банката възстановява на титуляра стойността на неразрешената платежна операция в нормативно определените срокове за това и, когато е необходимо, възстановява сметката на титуляра в състоянието, в което тя би се намирала, ако платежната операция не е била изпълнена.

21.1. Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато платежното нареждане е подадено от титуляра като платец по операцията, само ако се докаже, че Банката не е изпратила превода към съответната платежна система в съответствие с платежното нареждане на титуляра. Банката няма да носи доказателствената тежест относно факта на получаване на сумата по платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя. В тези случаи Банката своевременно възстановява сумата на операцията и, когато е приложимо, възстановява задължената сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. При поискване от титуляра Банката предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява титуляра за резултата.

21.2. Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато титулярът е получател по операцията, за която платежното нареждане е подадено от платеца, ако Банката е получила сумата на платежната операция в сроковете за изпълнение. В тези случаи Банката незабавно заверява сметката на титуляра със съответната сума.

21.3. Когато платежното нареждане е подадено от титуляра като получател по операцията, ако Банката не е предала точно нареждането на доставчика на платежни услуги на платеца, тя е длъжна незабавно да предаде съответното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца.

21.4. Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато платежното нареждане е подадено от титуляра като получател по операцията, ако нейната сметка е заверена със сумата на операцията, като незабавно заверява сметката на титуляра със сумата на операцията. При поискване от титуляра Банката предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява титуляра за резултата.

21.5. Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато титулярът е платец по операция, за която платежното нареждане е подадено от получателя, ако доставчикът на платежни услуги на получателя е предал точно нареждането му, но не е получил сумата по операцията в сроковете за изпълнение. В тези случаи Банката без неоснователно забавяне възстановява сметката на титуляра в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

22.1. Банката носи отговорност за събраните такси и комисиони и начислените лихви в резултат от неизпълнени или неточно изпълнени платежни операции, за които Банката отговаря по т. 20 и т.21.

22.2. Титулярът има право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди съгласно българското законодателство.

23.1. Титулярът има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, по която той е платец, ако тя е наредена от или чрез получателя, в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му и са спазени следните условия, за наличието на които представя доказателства:

а) към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и

б) стойността на платежната операция надвишава очакваната от титуляра стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на договора за откриване и обслужване на разплащателна сметка и извършване на платежни услуги, тези Общи условия и други специфични за случая обстоятелства, като титулярът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

23.2. Банката в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на титуляра цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването ѝ, като посочва основанията за отказ и органите, пред които титулярът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

23.3. Титулярът няма право на възстановяване по т. 22.1., когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на титуляра информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

24.1. Отговорността, предвидена в този раздел, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение според българското законодателство или законодателството на Европейския съюз.

24.2. В случай, че банката не може да изпълни задълженията си поради непреодолима сила тя уведомява титуляра на сметката в 7 дневен срок в какво се състои непреодолимата сила и последиците за изпълнението на договора.

24.3. Докато трае непреодолимата сила, изпълнението на задълженията се спира. Ако непреодолимата сила трае толкова, че титулярът няма вече интерес от изпълнението, той има право да

прекрати договора. Това право има и Банката.

## VII. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

25.1. Паричните средства на титуляра в Банка ДСК в лева и чуждестранна валута, са гарантирани при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка, независимо от броя и размера им до общ размер от 196 000 лв.

25.2. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

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

1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
3. застрахователи и презастрахователи по чл. 8 от Кодекса за застраховането;
4. пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване;
5. инвестиционни посредници;
6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;
7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;
8. Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

25.4. Банката предоставя на титуляра Информационен бюлетин, съдържащ основна информация относно защитата на влоговете, след сключването на Договора за разплащателна сметка, веднъж годишно, на хартиен носител при посещение на титуляра в което и да е поделение на Банката.

## VIII. ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

26.1. Банката уведомява титулярите за всички промени в настоящите Общи условия, Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката, включително отнасящи се до промени в предоставяните плащателни услуги, и за датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения на определени за това места в банковите салони, както и чрез публикуването на промените в Интернет страницата на Банката. Променените условия титулярът може да получи при поискване на хартиен носител в офис на Банката.

26.2. Когато Банката разширява обхвата на услугите, предоставяни по разплащателни сметки, се счита, че титулярът е заявил съгласие с това, когато, ако е необходимо, заяви услугата в обслужващото го поделение на Банката или чрез технически средства за комуникация, или като използва новата услуга за първи път.

26.3. Банката не уведомява клиента за промени, представляващи разширяване на обхвата на предоставяните услуги, промени, които са по-благоприятни за титуляра, както и възпроизвеждащи промени в нормативни актове.

## IX. СРОК НА ДОГОВОРА И ПРЕКРАТЯВАНЕ

27.1. Договорът за разплащателна сметка се сключва за неопределен срок, освен ако в него е уговорено друго.

27.2. Договорът за разплащателна сметка се прекратява:

27.2.1. с изтичане на срока, за който е открита сметката, ако такъв е уговорен в договора, както и в случаите по т.16.6;

27.2.2. по искане на титуляра в деня на подаване на искане за закриване на сметката в Банката;  
27.2.3. от Банката:

а/ с двумесечно писмено предизвестие;

б/ с предизвестие при неплащане на дължими такси - по реда на т.16.5.1 и 16.5.2;

в/ без предизвестие при неизпълнение от страна на титуляра на задължения по договор за разплащателна сметка или настоящите Общи условия, неразделна част от договора;

г/ без предизвестие, ако Банката бъде уведомена или установи, че титулярът извършва дейности, свързани с виртуални валути.

27.3. С прекратяване на договора се закрива разплащателната сметка. Неуредените отношения между страните към датата на прекратяване се уреждат съгласно условията на договора.

## Х. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

28.1. Банката разглежда постъпили възражения и повдигнати спорове от титуляра във връзка с предоставянето на платежни услуги и го уведомява за решението си в срок от 15 работни дни от подаването им.

28.2. Ако Банката не се произнесе в срока по т. 28.1. или решението ѝ не удовлетворява титуляра, той може да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

28.3. Приложимо към договора за откриване и обслужване на разплащателна сметка и тези Общи условия е относимото българско банково и общо законодателство. Спорове във връзка с тълкуването и прилагането им се разрешават окончателно от компетентния български съд.

## ХІ. ДРУГИ

29.1. Настоящите Общи условия са изготвени на основание и в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими нормативни актове.

29.2. На основание чл. 46, ал. 5 и чл. 67, ал. 4 от ЗПУПС страните уговарят, че в отношенията им няма да се прилагат чл. 62, ал. 1, 68, ал. 1, срокът по чл. 77, ал. 1, чл. 82, ал. 2 и 3 и чл. 91, като се прилага съответно предвиденото в настоящите Общи условия и в договора, към който са неразделна част.

30. Обработването на лични данни за целите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане съгласно Данъчно-осигурителния процесуален кодекс се извършва чрез автоматични средства при спазване на Правото на Европейския съюз, Закона за защита на личните данни и на международните договори, по които Република България е страна. С оглед изпълнение на нормативно установените си задължения, Банката прилага процедури за комплексна проверка на клиентите, като в допълнение предоставя информация на Национална агенция по приходите.