

ОБЩИ УСЛОВИЯ НА „БАНКА ДСК“ АД ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ЗА БИЗНЕС КЛИЕНТИ**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ****А. Информация за „Банка ДСК“ АД като доставчик на платежни услуги**

1. „Банка ДСК“ АД (наричана по-нататък „Банката“) е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121830616. Седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Московска“ № 19; тел: **0700 10 375/*2375**; e-mail: **CSC@dsbank.bg**; BIC/SWIFT: **STSABGSF**. Общото работно време за Банката с клиенти в официални за страната работни дни е от 8:30 ч. до 17:00 ч.

1.1. Банката извършва банкова дейност въз основа на лиценз № Б 03, издаден от Българска народна банка, която осъществява надзор върху дейността.

Б. Предмет и обхват

2. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и нейните бизнес клиенти (по-нататък наричани „Клиент“/„Клиенти“) за предоставяне на платежни услуги, и са неразделна част от сключените между тях договори за предоставяне на платежни услуги, а именно:

2.1.1. Договор за откриване и обслужване на сметка, Договор за издаване и обслужване на дебитни карти и Договор за достъп до електронни канали, независимо от точното наименование на тези договори.

2.1.2. Други договори и споразумения, независимо от наименованието им, в които изрично е предвидено приложението на настоящите Общи условия към тях.

2.2. Освен ако в настоящите Общи условия е предвидено друго, навсякъде в тях, където е използвана думата „Договор“ или нейни словоформи, се има предвид някой от Договорите, посочени в т. 2.1.1. и т. 2.1.2.

2.3. При уговорени в индивидуалния Договор специални условия, които се отклоняват, отменят или влизат в противоречие с отделни клаузи от настоящите Общи условия, предимство имат уговорените в Договора специални условия. За избягване на съмнение, не представлява отклонение, отмяна или противоречие възможно разминаване в наименованието на посочените в съответния Договор Общи условия и наименованието на настоящите Общи условия.

В. Общи правила за установяване на идентичност, сключване на Договори и работа с лица, представляващи Клиента

3. Бизнес клиенти на Банката са:

3.1. лица, регистрирани като търговци по българското или чуждо законодателство, и лица, осъществяващи стопанска дейност на законно основание;

3.2. чуждестранни лица, извършващи търговска дейност чрез клон или търговско представителство, и по друг допустим от закона начин;

3.3. лица, упражняващи свободни професии;

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

3.5. бюджетни организации;

3.6. поделения на лицата по т. 3.1., т. 3.4. и т. 3.5.

4. При установяване на отношения, както и в определени случаи при вече установени отношения, Банката извършва комплексна проверка на Клиента, като прилага изискванията на действащото законодателство.

5. Клиентите се представляват от техните законни представители или други лица, които по закон или въз основа на упълномощаване имат право да ги представляват, като всички действия, извършени от съответните представители, се считат за извършени от името и за сметка на Клиента.

5.1. При използване на инструменти за отдалечен достъп до сметка, посочените в т. 4 представляващи лица могат да се наричат картодържатели (при използване на банкови карти) или потребители (при работа с електронните канали на Банката).

6. В рамките на комплексната проверка по т. 4, Банката идентифицира пълномощниците или другите лица, които по закон имат право да представляват Клиента.

7. Договор се сключва и разпореждане със сметка (вкл. чрез електронните канали) се извършва от Клиента чрез лицата, които по закон или въз основа на упълномощаване имат право да го представляват, като в последния случай в Банката следва да бъде представено пълномощно в установена от нормативен акт форма.

8. В случай че към момента на сключване на Договор, Клиент, който не е вписан в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРЮЛНЦ), не е предоставил актуален удостоверителен документ за регистрация/актуално състояние, издаден от компетентен орган по регистрация за упражняване на професия или дейност по силата на нормативен акт, то той се задължава да представи пред Банката сканирано негово копие на имейл адрес: **Digital.Sales@dsbank.bg** в срок до 5 работни дни от сключване на Договора.

8.1. При неизпълнение на задължението по т. 8 или в случай, че от документа по т. 8 се установи, че Клиентът е предоставил невярна информация, Банката прекратява едностранно и без предизвестие Договора с изтичане на срока по т. 8. Банката не носи отговорност за претърпени вреди в резултат на прекратяването.

9. Клиентът е длъжен да информира писмено Банката за всяко оттегляне на пълномощно веднага след настъпване на оттеглянето му. Банката не носи отговорност за изплатени суми, извършени разпореждания или други действия, извършени от името на Клиента, въз основа на пълномощно, ако не ѝ е съобщено писмено, че то е оттеглено.

10. При работа с електронните канали, първоначално сключеният Договор за достъп (включително под формата на Искане за достъп), както и последващите споразумения, с които се извършват промени в заявения достъп, независимо от точното им наименование, имат силата на пълномощно, по силата на което законният представител на Клиента или изрично упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице, предоставя право на потребители да представляват Клиента пред Банката при работа с електронните канали, съобразно посочения вид достъп, в т.ч. и да извършват разпоредителни действия със средствата по сметките на Клиента, в случай че избраният достъп го позволява.

10.1. За валидни по отношение на вида и обема на предоставените права се считат правомощията, предоставени последни по време писмено, вкл. и през електронните канали на Банката. Същите имат приоритет пред всички останали правомощия на упълномощения потребител, предоставени му с други пълномощни, освен ако правомощията не бъдат изрично оттеглени чрез писмено изявление (по образец на Банката) от Клиента до Банката.

10.2. При оттегляне пълномощното на пълномощник, сключил Договор за достъп до електронните канали или допълнително споразумение за промени в заявления достъп от името на Клиента (независимо от точното наименование на договора), се запазва достъпът на потребителите, предоставен въз основа на този Договор, респ. допълнителното споразумение, освен ако в представеното писмено изявление за оттегляне на пълномощно за електронно банкиране (по образец на Банката) не бъде посочено друго. Ако изявлението за оттегляне се представя в Банката от лице, различно от това, което го е подписало, подписът върху изявлението трябва да бъде нотариално удостоверен. Оттеглянето на пълномощното не засяга правата на законния/ите представител/и на Клиента.

Г. Комуникация между страните във връзка със сключването и изпълнението на Договора. Предоставяне на информация.

11. Договорът се сключва и комуникацията между страните по него се осъществява на български език, освен ако в него не е предвидено друго. В случай че по искане на Клиента, Договорът е съставен освен на български, и на английски език, българският текст има предимство.

11.1. Всички изявления с правно значение на Страните се правят в писмена форма, като се връчват на другата страна лично или се изпращат по пощата.

11.2. Банката има право да извършва изявленията по предходната точка, както и всякакви информационни изявления (вкл. такива за наличие на измама или заплаха за сигурността, съмнения за неправомерен достъп или при употреба на инструмент за отдалечен достъп с цел измама), и до посочените от Клиента електронна поща, телефон (вкл. чрез кратки текстови съобщения през мобилната мрежа или мобилни приложения, по-нататък наричани само „текстови съобщения“), адрес за кореспонденция, както и чрез електронните канали на Банката (включително, но не само ДСК Директ и **Personal Computer** банкиране **Multicash** и мобилни приложения), ако Клиентът ползва такива. В предвидените от закона случаи или посочени на отделни места в настоящите Общи условия, Банката може да прави изявления и чрез публикации, достъпни в банковите си офиси и на интернет страницата си: www.dskbank.bg.

11.3. При промяна в информацията, данните или документите, предоставени от Клиента при установяване на отношения с Банката или след това, включително при промяна в посочения адрес за кореспонденция, Клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката за промяната в 7-дневен срок от настъпването ѝ, както и да представи съответните доказателства/документи за нея, ако такива са издадени. До уведомяването по предходното изречение всички уведомления, покани и други съобщения, изпратени на последния известен на Банката адрес за кореспонденция, електронна поща или телефон (вкл. мобилен), се считат за получени.

11.4. Клиентът се задължава да уведоми Банката за всяка промяна в правния му статут, както и при промяна на лицата, които имат право да го представляват и/или да се разпореждат със средствата по сметките му. Тези промени имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях, включително и в случаите, когато промените подлежат на вписване и/или оповестяване в публичен регистър.

11.5. При промяна на лицата, които имат право по закон да представляват Клиента, се прекратяват правата за достъп до електронните канали на заличен/освободен законен представител, но се запазват правата за достъп на надлежно упълномощените от него потребители, освен ако Клиентът не ги оттегли изрично. Законен представител, който не е бил надлежно идентифициран от Банката съгласно т. 6, не получава автоматично право на ползване на инструментите за отдалечен достъп до сметка.

11.6. При поискване от страна на Банката, в срок до 30 работни дни Клиентът е длъжен да предостави актуални документи и информация, включително, но не само, свързани с правното състояние на Клиента, действителния/те му собственик/ци и лицата (физически и юридически), които пряко или непряко участват в капитала, структурата на собственост и контрол и др.

12. В случай че изискуеми съгласно действащите законови разпоредби или допълнително поискани от страна на Банката документи, включително по отношение платежни нареждания, заявяване и промяна на ползвани продукти/услуги или актуализиране на вече подадени такива, са представени от Клиента по електронен път, той е длъжен да съхранява оригиналите на така изпратените документи и да ги предоставя при поискване от страна на Банката.

13. Настоящите Общи условия са достъпни и се предоставят посредством публикуването им на интернет страницата на Банката (www.dskbank.bg), като Клиентът има право по всяко време на действие на Договора да ги изтегли от там, в непроменяем вид, както и при поискване да получи същите на хартиен носител, актуални към датата на изтеглянето/предоставянето им.

Д. Предоставяне на информация за и във връзка с ползвани продукти и услуги

14. Наличността по сметките на Клиента в Банката и извършените по тях операции са банкова тайна. Сведения по сметка се дават само на законните представители на Клиента, на потребители в електронните канали със съответните права за това, на лица, които въз основа на упълномощаване, извършено в установена от нормативен акт форма, имат право да представляват Клиента, или по установения в Закона за кредитните институции или в друг приложим нормативен акт ред. Сведения за наличните сметки на починал Клиент (в случай че той е едноличен търговец или лице, упражняващо свободна професия/земеделски производител/занаятчия), се дават на наследниците му след представяне на удостоверение за наследници или завещание.

14.1. Информацията по т. 14 може да бъде предоставена и на избрани от Клиента доставчици на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка и/или по инициране на плащане, в случай че Клиентът е дал съгласие за това по съответния ред и сметката е достъпна онлайн.

14.1.1. При наличие на съгласие по т. 14.1. Банката може да предоставя и на друг доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, потвърждение дали сума, съответстваща на платежна операция, свързана с карта, е налична по сметка на Клиента, която е достъпна онлайн. Потвърждението представлява само положителен или отрицателен отговор, без да се предоставя извлечение за наличността и извършените по сметката операции. При поискване от страна на Клиента Банката му предоставя идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, както и предоставения отговор.

14.1.2. Счита се, че Клиентът е получил информацията по т. 14 и т. 14.1., когато след надлежно установяване на идентичността, информацията е предоставена на съответния доставчик на платежни услуги.

14.1.3. С подписване на Договор за издаване и обслужване на банкова карта Клиентът дава своето съгласие картодържателят/ите да получават информация за наличността по банковата сметка, достъпвана чрез издадената дебитната карта, както и за операциите, осъществявани единствено чрез използването на тази карта.

14.2. Банката изготвя извлечения за наличността и извършените операции по платежната сметка на Клиента за всеки ден, в който има движение по нея. Извлеченията са достъпни за клиентите в електронните канали на Банката или при поискване – в офис на Банката.

14.3. Банката предоставя на Клиента текуща информация за наличност, движение и извършени платежни операции по сметки и чрез електронните канали на Банката, като информацията за платежните операции се предоставя в деня на задължаването на сметката и е достъпна и след тази дата по реда, начина и периодичността, предвидени в Договора и настоящите Общи условия.

14.3.1. Счита се, че Клиентът е получил и е надлежно уведомен за информацията по т. 14.2. и т. 14.3., когато след нейното предоставяне в профила на законен представител или потребител на Клиента с предоставени за това права в съответния електронен канал, някое от посочените лица е осъществило вход за използване на услугите на канала чрез въвеждане на потребителско име и парола, респективно за осъществяване на вход е използвал опростен начин за идентификация, когато това е приложимо.

14.3.2. Текуща информация за наличност по сметка може да бъде предоставена и в разписка от АТМ терминално устройство, което поддържа такава функционалност, като се счита, че Клиентът е получил информацията с получаване на разписката от АТМ терминалното устройство.

14.4. Клиентът се счита надлежно уведомен за извършените платежни операции по сметки след получаване на информацията по т. 14.2., т. 14.3. и 14.3.2.

14.5. Представляващите Клиента или упълномощени от тях лица могат да получават информация и чрез текстови съобщения, в случай че заявят услугата и посочат номер на мобилен телефон, на който да бъдат изпращани съобщенията.

14.6. В случай че законен представител/потребител на Клиента премине към друг мобилен оператор, но запази номера си, той е длъжен своевременно да информира Банката или да промени кода на мобилния си оператор чрез електронните канали на Банката. В противен случай се прилагат последиците по т. 11.3.

14.7. Банката не контролира получаването на изпратени до Клиента текстови съобщения и не носи отговорност, когато поради независещи от нея причини Клиентът не получи или получи със закъснение изпратеното текстово съобщение като например - липса на договорни отношения на Клиента с мобилни оператори и/или доставчици на телекомуникационни/интернет услуги; технически причини, свързани с мобилния оператор и/или доставчик на телекомуникационни/интернет услуги или техническите средства на Клиента (например липса на обхват, роуминг покритие, интернет връзка, изключен телефон и др.).

14.8. Счита се, че Клиентите, заявили да получават текстови съобщения, са уведомени със съобщението за предоставената в него информация, в това число за извършена операция и за неплатена сметка за услуга.

14.9. Клиентът има достъп до информационни и други услуги по предоставяни от Банката продукти и услуги и чрез обаждане на телефона на Call Center.

14.10. Банката има право да изпраща текстови съобщения за промоции, оферти и предлагани от Банката продукти и услуги, срещу което Клиентът може да възрази на телефона на Call Center: 0700 10 375/*2375 или на e-mail адрес - call_center@dskbank.bg.

II. ЛИХВИ, ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ОБМЕННИ КУРСОВЕ

A. Такси и комисиони

15. Клиентът дължи заплащане на такси и комисиони съгласно Тарифата за лихвите, таксите и комисионите, които Банката прилага по извършвани услуги на Клиенти (наричана оттук нататък „Тарифата“). Размерът на таксите се определя съгласно Тарифата, действаща към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно - към датата на извършване на операцията/услугата, във връзка с която са дължими. Банката може да начислява такса и за предоставяне на Клиента 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 офиси и на интернет страницата на Банката (www.dskbank.bg).

15.1. Клиентът е длъжен да осигурява наличност по своите сметки за събиране на таксите и комисионите за операциите и услугите по т. 15.

15.2. Въз основа на предоставени от Клиента съгласия в договори за продукти/услуги, сключени с Банката, или в други писмени документи, Банката събира служебно дължимите от Клиента суми по всички сключени договори от наличността по сметката, която участва в операцията (вкл. при използване на банкова карта – от сметката, към която е издадена картата), съответно от посочена от Клиента разплащателна сметка в случаите, когато операциите са извършени по специални сметки за съхраняване на чужди средства (сметка за съхранение на капитал, сметки по чл. 23 от ЗПУПС, сметки „ваучери за храна“ и др.), както и от всички открити на негово име сметки в Банката, като дължимата сума се превалутира по фиксинга на БНБ за съответната валута в деня на събирането. Банката уведомява Клиента за основанието, размера и датата на събраните суми с извлечението по сметката.

15.3. Банката има право да стимулира своите клиенти чрез прилагането на отстъпки от таксите или други специални условия по използваните от тях продукти и услуги.

Б. Лихвени проценти

16. Върху сумите по платежни сметки се начислява лихва, съгласно текущите лихвени условия, обявени в Лихвения бюлетин на Банката, актуални към датата на начисляване. Приложимата лихва се обявява като годишен лихвен процент за съответния вид сметка и в съответната валута. Лихвата се начислява във валутата, в която се води сметката. Освен ако в Договора или на друго място в настоящите Общи условия не е предвидено друго, лихвата се начислява ежедневно и се капитализира в последния ден от всеки календарен месец или при закриване на сметката. Лихвата се изчислява на база 360 лихводни за година и 30 лихводни за месец. Лихвеният бюлетин на Банката е достъпен на интернет страницата на Банката (www.dskbank.bg), както и в офисите на Банката при поискване.

В. Обменни курсове

17. При нареждане (вкл. чрез инструменти за отдалечен достъп)/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 операцията/връзката превод се превалутира във валутата на сметката по посочен в Тарифата вид обменен курс на

Банката за съответната операция и канал към датата на нареждане/получаване/връщане, като разликите в приложените по операцията валутни курсове са за сметка на Клиента. За операции с банкови карти превалутирането се извършва съгласно т. 17.3. – т. 17.7.

17.1. Валутните курсове, използвани от Банката, показват равностойността на съответната чуждестранна валута за 1 (едно) евро, като информация за стойността им е достъпна в офисите, на интернет страницата на Банката, секция Валутна информация, както и в случай че тези услуги се използват чрез електронен канал - в съответния електронен канал.

17.2. Потребител, разполагащ със съответни права в Интернет банкирането, има възможност в рамките на общото работно време на Банката (до 17:00 часа), във всеки официален работен ден за България, да сключи валутна сделка на преференциален валутен курс за сума равна или по-голяма от 5 000 евро или тяхната равностойност в съответната валута, изчислена по фиксинг на БНБ. Договарянето на преференциален валутен курс е възможно за валутни двойки от котираните от Банката валути, посочени на интернет страницата ѝ, секция Валутна информация. То може да бъде извършено като се имат предвид следните особености:

17.2.1. Сделката се счита за сключена с одобряване на валутния курс, предложен от Банката, в случай че по участващата в операцията разплащателна сметка има достатъчна наличност. Когато размерът на сумата е над 250 000 единици за следните валути: EUR, USD, GBP, CHF и AUD или равностойността на над 250 000 евро за останалите валути, заявката на клиента се обработва от дилър. Сделката се счита за сключена с одобряване на предложението от дилъра курс и след визуализиране на съобщение, потвърждаващо успешното сключване на сделката. Ако сделката не бъде сключена, за да бъде предложен нов валутен курс, е необходимо отново да бъде заявено желание за покупка или продажба на съответната валута. Със сключване на сделката:

17.2.1.1. Банката служебно блокира необходимата сума. В случай че кредитният превод по т. 17.2.1.2. не бъде нареден, сумата се отблокира в рамките на до 2 (два) часа след края на общото работно време на Банката, а когато сделката бъде отказана, сумата се отблокира автоматично.

17.2.1.2. Потребителят, иницирал валутната сделка, поема задължение да извърши кредитен превод между собствени сметки на Клиента или по сметка на трето лице до 17:15 часа в деня, в който е сключена сделката по покупко-продажба на валута. Ако превод не бъде нареден или сделката бъде отказана, за Банката се поражда право да сключи сделка, обратна на потвърдената от потребителя чрез Интернет банкирането, по курс на Банката за съответната валута за този ден, публикуван на нейната интернет страница, секция Валутна информация. Обратната сделка се извършва със сума, равна на сумата, за която първоначално е посочено, че се желае обмен на валута. Евентуални печалби или загуби, реализирани в следствие на обратната валутна сделка, са за сметка или в полза на Клиента, и се осчетоводяват по сметката му до 2 (два) работни дни след сключването на сделката.

17.3. Не се извършва превалутиране за операции с банкова карта, извършени във валута съпадаща с валутата на сметката на клиента. За операции с банкови карти, извършени във валута, различна от валутата на сметката, сумата на операцията се превалутира от валутата на операцията във валутата на сметката, съгласно обменен курс за картови операции, обявен на интернет страницата на Банката, секция Валутна информация, както следва:

17.3.1. За сметки в евро:

17.3.1.1. при задължаване на сметката на Клиента – от валутата на операцията - в евро, по курс продава за картови операции за съответната валута;

17.3.1.2. при получаване на суми – от валутата на операцията - в евро, по курс купува за картови операции за съответната валута.

17.3.2. За сметки в щатски долари:

17.3.2.1. при задължаване на сметката на Клиента – от валутата на операцията - в евро, по курс продава за картови операции за съответната валута и от евро - в щатски долари, по курс купува за картови операции на Банката;

17.3.2.2. при получаване на суми – от валутата на операцията - в евро, по курс купува за картови операции за съответната валута и от евро в щатски долари, по курс продава за картови операции на Банката.

17.4. За операция във валута, за която не са обявени обменни курсове за картови операции на Банката за тази валута, сумата на операцията се превалутира от валутата на операцията - във валутата на сетълмент сметката на Банката (евро), по курс, определен за съответния ден от международните картови организации (MasterCard International, VISA International или други, по-нататък наричани „МКО“), и Банката превалутира, получената по сметката ѝ сума, във валутата на сметката на Клиента:

17.4.1. За сметки в евро:

17.4.1.1. при задължаване на сметката на Клиента – сметката се задължава с изчислената от МКО сума от сетълмент;

17.4.1.2. при получаване на суми – сметката се заверява с изчислената от МКО сума от сетълмент.

17.4.2. За сметки в щатски долари:

17.4.2.1. при задължаване на сметката на Клиента – от евро в щатски долари по курс купува за картови операции на Банката;

17.4.2.2. при получаване на суми – от евро в щатски долари, по курс продава за картови операции на Банката.

17.5. За операция с банкова карта, извършена в евро и с валута на сметката в щатски долари:

17.5.1. при задължаване на сметката на Клиента – от евро в щатски долари, по курс купува за картови операции на Банката;

17.5.2. при получаване на суми – от евро в щатски долари, по курс продава за картови операции на Банката.

17.6. При отмяна (reversal) на операция, извършена във валута, различна от валутата на сметката, при превалутирането се прилагат курсовете, приложени от Банката при осчетоводяването на операцията.

17.7. За операции, при които клиентът е приел валута и стойност на платежната операция, предложени от Банката, обслужваща терминалното устройство (Dynamic Currency Conversion) се прилага следното:

17.7.1. за сума и валута на операцията се приемат сумата и валутата, потвърдени от Клиента в момента на операцията, като се прилага редът по т. 17.3. – т. 17.6.;

17.7.2. доставчик на платежни услуги, обслужващ АТМ и ПОС терминално устройство, може да приложи такси за превалутиране на платежните операции, извършени на терминалните устройства. Когато терминалните устройства се намират на територията на Европейския съюз, съответният доставчик на платежни услуги би следвало да обозначава таксите като процентна надбавка спрямо последните налични референтни обменни курсове на еврото на Европейската Централна Банка (ЕЦБ).

III. РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ

A. Общи положения

18. Разплащателната сметка е вид платежна сметка, водена на името на ползвател на платежни услуги – титуляр на сметката („Клиент“), която се използва за платежни операции и по която се предоставят платежни услуги.

18.1. Банката открива и сключва договори за разплащателни сметки, неразделна част от които са настоящите Общи условия.

18.2. При сключване на договор за сметка Банката предоставя на Клиента международния номер на сметката (IBAN) и бизнес идентификационен код на Банката (BIC), след което Клиентът трябва да запази сметката с минимална сума за откриване съгласно действащия Лихвен бюлетин на Банката за бизнес клиенти. В случай че Клиентът не запази сметката си в рамките на месеца, в който е открита, Банката има право да запази служебно сметката до размера на минималната сума за откриване от друга сметка на Клиента, открита при нея, чрез служебно събиране.

18.3. Платежни услуги се предоставят и платежни операции се изпълняват до размера на достъпната наличност по сметката, формирана от собствени средства на клиента и кредит - овърдрафт, ако има предоставен такъв.

18.4. Възможно е наличността по сметката да бъде превишена в резултат от събиране на дължими такси и комисиони, изпълнение на наредени операции (в това число и операции, за изпълнение на които Клиентът е дал съгласие на получателя, както и офлайн операции), включително и чрез инструмент за отдалечен достъп, на дължими суми по сключени договори с Банката и др. Когато по сметката има договорен овърдрафт, превишението се оформя като неразрешен овърдрафт, който се олихвява с договорения лихвен процент за кредита – овърдрафт и санкционираща надбавка за забава. Когато по сметката няма договорен овърдрафт, превишението се оформя като неразрешен овърдрафт, който се олихвява с фиксиран лихвен процент съгласно Лихвения бюлетин на Банката, действащ към датата на начисляване на лихвата

18.5. Клиентът е длъжен да погаси сумата на неразрешения овърдрафт незабавно след узнаване на превишението. В случаите, когато превишението е в резултат от изпълнението на наредени от Клиента операции, се счита, че Клиентът е узнал от момента на подаване на нареждането за съответната операция. Банката уведомява Клиента за превишението с месечното извлечение за движението по сметката, както и чрез достъпните в електронните канали на Банката информационни услуги.

18.6. Банката има право да събере служебно сумите по т. 18.5. от всички сметки на Клиента в Банката.

Б. Гарантиране на влоговете

19. Паричните средства на Клиента в Банка ДСК в евро и чуждестранна валута са гарантирани при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ). 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 100 000 евро.

19.1. 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 (ЗМИП) или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ), установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно глава втора, раздел V от ЗМИП, както и по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по всеки от влоговете е по-малко от 10 евро.

19.1.1. Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на: а) други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка; б) финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; в) застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; г) пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания; д) инвестиционни посредници; е) колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; ж) бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; з) Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

19.2. Банката предоставя на Клиента Информационен бюлетин, съдържащ основна информация относно защитата на влоговете, преди сключването на Договора за разплащателна сметка. След сключване на договора Банката ще информира Клиента за условията за гарантиране на влога, като поддържа Информационен бюлетин на интернет страницата си (www.dskbank.bg). При поискване Информационният бюлетин може да бъде предоставен и на хартиен носител в офис на Банката

В. ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

А. Общи положения, ред и условия за извършване на платежни операции

20. Банката предоставя следните видове платежни услуги: а) услуги, свързани с внасяне и теглене на пари в наличност; б) получаване на налични парични преводи; в) изпълнение и получаване на кредитни преводи; г) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти за отдалечен достъп до сметка; д) издаване на платежни инструменти; е) услуги по инициране на плащане; ж) услуги по предоставяне на информация за сметка.

21. Начинът, редът, условията и сроковете за предоставяне и изпълнение на платежните услуги се съдържат в настоящия Раздел V. „ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ“, както и в Раздели „Инструменти за отдалечен достъп“, „Дебитни карти“ и „Електронни канали“ от настоящите Общи условия.

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

22.1. Банката изпълнява платежни операции само по нареждане на Клиента или с предварителното му съгласие до размера и при условията, поставени от него, а при операции с инструмент за отдалечен достъп - и съобразно размера на определените по него лимити, ако има такива, освен при принудително изпълнение по установения със закона ред и в случаите на служебен коригиращ превод. Лимитите при операции с инструмент за отдалечен достъп могат да бъдат определяни и променяни от законния/те представител/и на Клиента или от упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице, без съгласието на третите лица, оправомощени да ползват съответния инструмент за отдалечен достъп.

22.2. 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.

22.3. Нареджване/Съгласие за извършване на платежни операции може да бъде дадено: а) лично пред служител на Банката; б) от разстояние - чрез използване на инструмент за отдалечен достъп до сметка; в) от разстояние - чрез доставчик на платежни услуги по инициране на плащане.

22.3.1. Платежни нареждания по т. 22.3., б. „а“ могат да бъдат подадени в общото работно време на Банката по т. 1.

22.3.2. Платежни нареждания по т. 22.3., б. „б“ и „в“ могат да бъдат подавани и в дни и часове и извън общото работно време по т. 1., като в периода 22:00 ч. – 04:00 ч. са възможни затруднения поради частични прекъсвания в работата на електронните канали.

22.4. Според избора от Клиента ред за подаване на платежно нареждане/предоставяне на съгласие, то следва да бъде подадено към Банката, както следва:

22.4.1. когато се подава пред служител на Банката - писмено, подписано от Клиента на хартиен носител или в електронна форма с електронен подпис;

22.4.2. когато се подава чрез някой от електронните канали на Банката – писмено в електронна форма (електронно платежно нареждане) с електронен подпис;

22.4.3. когато се подава чрез банкова карта – чрез използване на персонализираните средства за сигурност и/или, според случая, използване на други елементи за установяване на идентичността на Клиента (например: CW/CVC код, име върху картата, срок на валидност и др.);

22.4.4. когато се подава чрез доставчик на платежни услуги по инициране на плащане – писмено в електронна форма, подписано с електронен подпис.

22.5. Нареждането/съгласието се подава по образец, одобрен от Банката. Когато нареждането/съгласието се подава чрез или по инициатива на получателя (вкл. при операции с банкова карта) или чрез доставчик на платежни услуги по инициране на плащане, то може да е и по образец на съответния получател, респективно доставчик. Независимо от избора ред за подаване на платежно нареждане/съгласие Клиентът носи отговорност за последиците, настъпили в резултат от неточно попълнени или подадени данни или неправилно съставяне на платежното нареждане/съгласие.

22.6. Освен ако на съответното място в настоящите Общи условия е предвидено друго, нареждането се счита получено:

22.6.1. в същия работен ден, когато нареждането е прието в рамките на общото работно време на Банката;

22.6.2. на следващия официален за страната работен ден, когато е прието извън общото работно време на Банката или в неработен ден.

22.7. За осигуряване на точното изпълнение на платежните нареждания, в зависимост от вида платежна услуга, Клиентът трябва да предостави на Банката най-малко IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на платеца, от която нареждането трябва да бъде изпълнено, и/или IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на получателя, която трябва да бъде заверена.

22.8. Платежните нареждания се изпълняват само ако по сметката, вкл. договорения кредит овърдрафт (ако има такъв), има достатъчна наличност за пълно изпълнение на нареждането. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания. При недостиг на средства за изпълнение на платежно нареждане и дължимата такса за него не се извършва частично изпълнение, с изключение на случаите на изпълнение на служебен коригиращ превод. 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.

22.9. Платежните нареждания за пакетни преводи (превод на работни заплати на служители, аванси, пенсии и др.) се обработват при достатъчна наличност по сметката за общия размер на пакетния превод. При изпълнение на пакетен превод, в който се съдържа нареждане за превод, който не може да бъде изпълнен, той се отхвърля и се преминава към изпълнение на следващите по ред в списъка. Клиентът получава обратна информация за отхвърлените преводи.

22.10. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичен ред на постъпването им в Банката. Когато датата на изпълнение, посочена от Клиента, респективно датата на изпълнение по т. 27.3, 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.

22.11. Клиентът не може да отмени нареждане за извършване на платежни операции след получаването му в Банката.

22.11.1. След момента на получаване на платежно нареждане, а в случай, че е уговорен ден за бъдещо изпълнение - след края на работния ден, предхождащ посочения от клиента ден за изпълнение, респективно след даване на съгласие на доставчик на платежни услуги по инициране на плащане за извършване на платежни операции, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, Клиентът може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата, действаща към датата на отмяната.

22.11.2. Когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя или чрез получателя (операции с банкова карта), Клиентът-платец не може да отменя нареждане след предаването му или след като е дал съгласие за изпълнение на операцията в полза на получателя. След изтичането на тези срокове, но не по-късно от заверяване на сметката на получателя, нареждане може да бъде отменено само със съгласието на Банката и на получателя. Удържаната за отменената операция такса не се връща.

22.11.3. Посоченото в т. 22.11.1 и 22.11.2 не се прилага в случаите на незабавни плащания.

22.12. С приемане на настоящите Общи условия Клиентът се задължава да съдейства на Банката, при възникване на необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя на Банката в 1-седмичен срок от поискването допълнителна информация или документи/декларации (вкл. актуализация или потвърждаване на актуалността на вече предоставени такива), които са ѝ необходими или могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по ЗМФТРОМУ, ЗМИП и актовете по неговото прилагане, и на международните актове в тази област, по които Република България е страна.

22.13. Банката не изпълнява платежни операции при отказ или непредставяне от страна на Клиента на поисканите от Банката информация и/или документи по т. 22.12. или други необходими документи, съгласно действащото законодателство. В този случай Банката не носи отговорност за претърпени вреди в резултат на неизпълнението на операция.

22.14. Във всички случаи, когато Клиентът е субект на прилагане на мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ), Банката блокира средствата по откритата при нея сметка.

22.15. Банката не предоставя платежни услуги, а Клиентът се задължава да не нарежда платежни операции, свързани с виртуални валути (криптовалути и пр.), както и да не извършва плащания към платформи за търговия с такива валути.

22.16. Ако Банката бъде уведомена или има основателно съмнение да смята, че Клиентът извършва дейности, свързани с виртуални валути, или използва сметката за незаконни цели, вкл. изпирене на пари, Банката има право да откаже изпълнението на платежни нареждания, вкл. чрез инструментите за отдалечен достъп до сметките на Клиента.

22.17. При съмнение за операции по т. 22.15. Банката има право да изиска, а Клиентът се задължава да представи поискани от Банката документи и информация в 3 (три) дневен срок от поискването.

22.18. Банката не носи отговорност за претърпени вреди в резултат на забава или неизпълнение на нареждане в случаите по т. **22.13** – т. **22.16**. Клиентът е длъжен да обезщети Банката за всички разходи и/или вреди, включително имуществени санкции, във връзка с подаденото от него нареждане, в случай че такива са били претърпени/наложени.

22.19. При предоставянето на платежни услуги Банката взема предвид всички икономически, финансови и търговски ограничителни мерки и ембарго, наричани общо Санкции, нормативно установени или прилагани съгласно политиките ѝ. Тези санкции могат да се прилагат за държави, физически лица, юридически лица или други организации, както и за всички списъци, поддържани в юрисдикцията на Банката. По-специално, но не само, това включва ситуации, включващи опит за злоупотреба, въз основа на които Банката има право да спре или откаже да обработва или изпълнява платежни операции.

22.19.1. По смисъла на настоящите Общи условия понятията във връзка със санкции имат следното значение:

а) **"Санкции"** означава всякакви икономически или финансови санкции, търговски забрани, ембарго или други ограничителни мерки, наложени, въведени, приети, прилагани или администрирани от Санкциониращ орган;

б) **"Санкциониращ орган"** означава Съветът за сигурност на ООН, Съветът на Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи (**Office of Foreign Assets Control - OFAC**) на Министерството на финансите на САЩ, Държавният департамент на САЩ, Бюрото за промишленост и сигурност (**BIS**) на Министерството на търговията на САЩ, Министерството на финансите на Обединеното кралство — Служба за прилагане на финансовите санкции (**OFSI**) или друг орган, притежаващ компетентност по отношение на страните;

в) **"Санкционирана територия"** означава държава или територия, която е обект на всеобхватни национални или териториални санкции, наложени от Санкциониращ орган (включително, но не само, Куба, Иран, Северна Корея, Сирия, Крим, Севастопол и неконтролираните от украинското правителство райони на Украйна в областите Донецк, Херсон, Луганск и Запорожжа, но като се вземат предвид всички промени, които могат да настъпят с течение на времето;

г) **"Санкционирано лице"** означава всяко физическо или юридическо лице, образуване или орган, което: 1) е включено в Списък, или пряко или косвено е притежавано (50% или повече) или контролирано по друг начин от едно или повече лица, включени в Списък, или действащо от името или за сметка на лице, включено в Списък със санкционирани лица, администриран, прилаган, публикуван или актуализиран от време на време от Санкциониращ орган, или 2) е гражданин или местно лице в, или е учредено или организирано съгласно законодателството на Санкционирана територия, или е пряко или косвено притежавано (50% или повече) или контролирано от, или действа от името или за сметка на лице, което е гражданин или местно лице на, или е учредено или организирано съгласно законите на Санкционирана територия, или 3) по друг начин е обект на санкции.

22.19.2. Банката не изпълнява платежни операции, вкл. наредени чрез инструменти за отдалечен достъп до сметка, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или изпълнението на които би нарушило ограничителни мерки, въведени от санкциониращ орган. Преводи към лица, които са граждани и/или имат връзка с държава, спрямо която са наложени санкции или ограничителни мерки, попадат в обхвата на ограничението по предходното изречение, дори и когато самите лица не са предмет на санкции или ограничителни мерки.

22.19.3. В случаите на наложени санкции по т. **22.19.2** спрямо Клиента, Банката не изпълнява нарежданията му за извършване на платежни операции и има право да блокира инструментите за отдалечен достъп до сметките на Клиента. Банката не носи отговорност, ако кореспондентска банка забави, откаже да изпълни или блокира сума по платежна операция във валута, наредена от Клиента в случаите по **22.19.2**.

22.19.4. С приемане на настоящите Общи условия Клиентът декларира, че е запознат и ще спазва Политиката за санкциите на Банка ДСК и всички действащи закони, които са приложими по отношение на платежните операции, извършвани с участието на Банката.

22.19.5. Клиентът декларира и гарантира, че нито той, нито някой от неговите преки или непреки собственици, или някое от неговите дъщерни дружества, в които притежава 50% или повече от собствеността, или в които осъществява контрол, нито техен управляващ, представляващ, служител или агент: а) не е санкционирано лице; и б) няма да депозира по платежните си сметки, открити в Банката, парични средства, притежавани или контролирани от Санкционирано лице, или пряко или непряко получени от Санкционирано лице или Санкционирана територия.

22.19.6. Клиентът се задължава да не използва, заема, плаща, дава или по друг начин предоставя или прави достъпни, пряко или косвено (изцяло или частично) средства, получени от Банката, както и да не извършва платежни нареждания от своите платежни сметки в Банката, когато: а) това би довело до финансиране на дейности или бизнес на или с което и да е Санкционирано лице или Санкционирана територия; или б) това би довело по какъвто и да е начин до нарушаване на Санкциите от което и да е лице; или в) това би довело до дейност, която пряко или косвено избягва или заобикаля, има за цел да избегне или заобиколи, пряко или косвено, каквито и да било Санкции.

22.19.7. Клиентът няма право да използва средства, получени от Санкционирано лице или за които му е известно, че са придобити в нарушение на Санкции, за изплащане на дължима към Банката сума.

22.19.8. В случай че Банката претърпи вреди в резултат на наказателно или друго официално производство срещу Клиента или посочените в т. **22.19.5** лица, което е образувано или може да бъде образувано в бъдеще, Клиентът е длъжен да обезщети Банката за всички вреди, произтичащи от такова производство.

22.19.9. Банката има право да извършва проверки, както преди, така и след сключването на договор дали Клиентът спазва разпоредбите на настоящата т. **22.19**. За да улесни проверката, Клиентът се задължава да предостави цялата информация, поискана от Банката, включително данни и документация, необходими за оценка за спазването на Санкциите, и по-специално относно засегнатите транзакции и участниците в тях, в рамките на срока, определен от Банката. Банката не носи отговорност за претърпени вреди в резултат на забава или неизпълнение на нареждане в случаите по т. **22.19**.

Б. Отказ за изпълнение на платежна операция

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

23.1.1. са налице ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната операция, Договора за откриване и обслужване на сметката или настоящите Общи условия;

23.1.2. ако повече от една банка-кореспондент, с която Банката има сключен договор за клирингови услуги, откаже извършването на конкретна операция или на операции от определен вид, или откаже да обслужва плащания на клиенти, осъществяващи определена дейност, и без участието на такава банка-кореспондент платежната операция не може да бъде извършена.

23.1.3. липсва подадена от Клиента декларация и/или Клиентът не предоставил в срок необходимите нормативно изискуеми документи съгл. ЗМИП, Валутния закон и др.

23.1.4. Изпълнението е невъзможно поради допуснати технически грешки или несъответствия в електронните съобщения със стандартите на съответните платежни системи.

23.2. Когато Банката откаже изпълнението на платежна операция, уведомява Клиента 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 предоставяне на подобна информация, съгласно закон или акт на Европейския съюз.

23.3. Клиентът заплаща такса за предоставянето на уведомление по т. 23.2., съгласно действащата Тарифа на Банката към датата на изпращане на уведомлението, ако отказът за изпълнението на операцията е обективно обоснован.

23.4. Не се изпълняват нареждания за операции, когато има допуснати технически грешки или несъответствия в електронни нареждания.

23.5. Не се изпълняват платежни нареждания, в които Клиентът е посочил дата за изпълнение на плащането, предхождаща датата на получаване на нареждането в Банката.

В. Специални условия за нареждане и изпълнение на платежни услуги

Внасяне на пари в брой

24. За осигуряване на точното изпълнение на операцията на Банката следва да се предостави IBAN или номера, с който тя е означила сметката, посочен в договора за откриване на сметката.

24.1. Когато нареждането се извършва пред служител на Банката, сметката на получателя в Банката се заверява и сумата е на разположение на Клиента незабавно след получаване от Банката на средствата във валутата на сметката.

24.2. Когато внасянето се извършва чрез АТМ на Банката, нареждането се дава чрез използване на банкова карта по реда, начина и в сроковете, предвидени в Раздел „Дебитни карти“.

24.3. Нареждането по т. 24.1. и т. 24.2. не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката.

Теглене на пари в брой

25. За осигуряване на точното изпълнение на операцията, на Банката следва да се предостави IBAN или номера, с който тя е означила сметката, посочен в договора за откриване на сметка.

25.1. Теглене на суми над определен размер се извършва с предварителна заявка от **2 (два)** работни дни, като Клиентът заплаща такса съгласно Тарифата, действаща към датата на операцията. В случай че не е представено предизвестие, Клиентът заплаща такса в по - висок размер, определен в Тарифата, като Банката може да го насочи за обслужване и в друг неин офис.

25.2. Когато нареждането се извършва пред служител на Банката, сметката се задължава и средствата се предават на получателя незабавно след получаване на нареждането от Банката. Нареждането не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката. Когато тегленето се извършва чрез терминални устройства АТМ и ПОС, нареждането се дава чрез използване на банкова карта по реда, начина и в сроковете, предвидени в Раздел „Дебитни карти“.

Получаване на наличен паричен превод

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

26.1. За осигуряване на точното изпълнение на операцията, получателят – Клиент трябва да предостави на платеца IBAN на своята сметка, а платецът – да го предостави на своя доставчик на платежни услуги.

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

Изпълнение на кредитен превод

27.1. За осигуряване на точното изпълнение на кредитен превод Клиентът трябва да посочи в платежното нареждане, международния номер на своята сметка (IBAN) и:

27.1.1. за преводи в евро към страни от Европейското икономическо пространство (ЕИП) и извън ЕИП, които участват в схемата за СЕПА кредитни преводи: IBAN или друг уникален идентификатор на сметка на получателя, а когато доставчикът на платежни услуги на получателя не е банка и приложимото спрямо него законодателство не предвижда определянето на IBAN, – уникален идентификатор на сметката на получателя.

27.1.2. за преводи, различни от посочените в т. 27.1.1., освен данните по т. 27.1.1. и BIC на доставчика на получателя.

27.3. Кредитен превод може да бъде нареден за изпълнение – еднократно или периодично в уговорен ден, или когато Клиентът изпълни предварително поставено от него условие за изпълнение на превода. В този случай нареждането се счита получено в уговорения ден за бъдещо изпълнение, а ако този ден не е работен за Банката - в последния работен ден, предхождащ посочената от Клиента дата - когато е уговорено платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът изпълни условието за изпълнение на превода. Нареждането може да бъде отменено от Клиента преди края на работния ден, предхождащ посочения ден за изпълнение. Клиентът 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 Клиентът не може да се разпорежда с нея, освен ако отмени нареждането за кредитен превод.

27.4. След момента на получаване на нареждането, а по т. 27.3. – след края на работния ден, предхождащ посочения ден за изпълнение, респективно след като е дадено съгласие на доставчик на услуги по инициране на плащане да иницира платежна операция, когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по инициране на плащане, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, Клиентът може да отмени

нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата за такси и комисионни, действаща към датата на отмяната.

28. Еднократни платежни нареждания, наредени с текуща дата на изпълнение, се изпълняват, както следва:

Превод	Тип превод	Нареден до	В следния срок за заверка на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя:
В евро	Стандартен	До 19:00 часа	В страната, към сметки, водени в платежни институции, които са участници в платежна система БИСЕРА - същия работен ден
	Стандартен	14:00 часа	В страната, към сметки, водени в платежни институции, които не са участници в платежна система БИСЕРА - същия работен ден
	Експресен		Към страни от ЕИП и извън ЕИП, които участват в схемата на SEPA кредитни преводи – същия работен ден
	Незабавен	Без ограничение	Към страни от ЕИП и извън ЕИП, които участват в схемата на SEPA Instant – незабавно или близко до незабавно изпълнение
Други преводи във валута, както и в евро към банки, неучастващи в SEPA и Target 2	Стандартен	14:00 часа	До 4 работни дни
	Експресен		До 2 работни дни

28.1. Банката изпълнява платежни нареждания по сметки, открити в Банката, в същия работен ден, когато нарежданията са приети в срока по т. 22.6.

28.2. Платежни нареждания, подадени след часовете по т. 28 се изпълняват в сроковете по т. 28 считано от следващия работен ден. Периодичните и еднократни преводи с бъдеща дата на изпълнение се изпълняват от Банката след края на работния ден за всички офиси на Банката, на посочената от Клиента дата за изпълнение или работния ден, в който е настъпило поставеното от Клиента условие.

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

28.4. При изпълнение на периодичен или еднократен междубанков превод с бъдеща дата на изпълнение Банката задължава сметката на наредителя на датата или в деня на изпълнение, определена от Клиента, като изпраща превода към платежната система – с вальор следващ работен ден.

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

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

28.4.1.2. по сметката на получателя: **а)** за вътрешнобанков превод – в момента на задължаване на сметката на наредителя; **б)** за междубанков превод - с вальор първия следващ работен ден.

28.4.2. Вътрешнобанкови периодични и еднократни кредитни преводи с бъдеща дата на изпълнение се изпълняват само от сметки в евро. При вътрешнобанков превод сметката на получателя може да бъде в произволна валута, като при превалутиране се използва последният безкасов курс на Банката за деня, в който се извършва задължаването на сметката на наредителя.

28.4.3. Периодични и еднократни кредитни преводи с бъдеща дата на изпълнение във валута, различна от евро, се изпълняват само по сметки в Банка ДСК.

28.4.4. Междубанкови периодични кредитни преводи в евро и междубанкови еднократни кредитни преводи с бъдеща дата на изпълнение в евро се изпълняват само от сметки в евро. При междубанков превод в евро сметката на получателя може да бъде в произволна валута, като превалутиране се извършва от банката на получателя.

28.4.5. Не се приемат нареждания за периодични преводи и еднократни преводи с бъдеща дата на изпълнение на стойност на и надвишаващи 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута.

28.4.6. При оттегляне на нареждане за периодичен кредитен превод или превод с бъдеща дата на изпълнение, въз основа на това нареждане не се изпълняват бъдещи платежни операции.

28.4.7. За получени чрез PC (Personal Computer) банкиране нареждания вальор на операцията е датата, на която нареждането е окончателно подписано и потвърдено, в случай че се подписва от няколко оправомощени лица, освен ако в настоящите Общи условия не е предвидено друго за конкретната хипотеза.

28.4.8. За наредените преводи чрез електронните канали на Банката вальор на операцията е датата, на която преводът е подписан и потвърден с електронен подпис, и изпратен за изпълнение от Банката, освен ако в настоящите Общи условия не е предвидено друго за конкретната хипотеза.

28.5. При извършване на платежни операции, посредством електронните канали на Банката, и при необходимост, потребителят може да попълни, подпише и изпрати към Банката, на български език или на английски език, необходимите във връзка с операциите Декларация за произход на парични средства, съгласно ЗМИП, и Декларация за размера и основанията на превода, при извършване на презгранични преводи и плащания към трети страни на стойност 15 000 евро или повече, или тяхната равностойност в друга валута, съгласно нормативната уредба за извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна. В случай че съответната декларация е попълнена и подписана на английски език, клиентът се задължава, при поискване от страна на Банката, незабавно да представи пред нея превод на декларацията на български език.

Получаване на кредитен превод

29. Кредитен превод по сметка на Клиента в Банката може да бъде получен по нареждане на Клиента от други негови сметки или по нареждане от трети лица – от техни сметки. За осигуряване точното изпълнение на операцията Клиентът трябва да предостави на своя доставчик на платежни услуги/третото лице IBAN на сметката си, а когато доставчикът на платежни услуги на платеща се намира в страна, извън Европейския съюз- и BIC на Банката.

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

Заплащане на комунални услуги

Банката предоставя на Клиента достъп до услуга за заплащане на задължения към определени доставчици на комунални услуги, с които е встъпила в отношения. Прекратяването на отношенията между Банката и определен доставчик на комунални услуги има за резултат автоматично и незабавно прекратяване на услугата за плащане на задължения към такъв доставчик. 31.2. Клиентът може да предостави искането си за заплащане на комунални услуги към определен доставчик на хартиен носител в офис на Банката или чрез електронните канали на Банката. За осигуряване точното заплащане на комунални услуги, Клиентът трябва да предостави IBAN на своята сметка, както и име (наименование) на получателя и друга необходима информация като абонатен номер.

31.3. В случаите, когато Банката не е в състояние да изпълни плащане към доставчик на комунални услуги Банката изпраща на Клиента уведомление, за което той заплаща такса съгласно Тарифата, действащата към датата на изпращане на уведомлението. Клиентът следва да уреди неизвършените плащания със съответните доставчици на услуги.

31.4. Банката не е страна в отношенията между Клиента и получателя на плащането за комуналната услуга и не носи отговорност за фактическо предоставяне и качеството на услугата.

Г. Отдалечен достъп до платежна сметка за предоставяне на услуги по потвърждение за наличност по сметка, на услуги по инициране на плащане и на информация за сметка

32. Когато платежна сметка на Клиента е достъпна онлайн, Клиентът има право да разреши достъп до нея на трети лица – доставчици на услуги по издаване на банкови карти, които искат потвърждение за наличност по сметка; доставчици на платежни услуги по инициране на плащане или доставчици на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка. За целта Клиентът предоставя съгласие доставчикът да получава достъп до необходимите данни и информация за платежна сметка.

32.1. Банката приема постъпващи искания за потвърждаване на наличност по сметка, платежни нареждания и искания за информация, подадени чрез съответния доставчик по т. 32, при условие, че идентичността на потребителя на електронния канал и/или автентичността на иницираните от него платежни операции от разстояние е установена чрез използване на потребителско име и парола и/или електронен подпис. При установена идентичност и/или автентичност Банката приема всяко получено нареждане, искане за информация или за потвърждение на наличност като дадено от Клиента и с негово съгласие.

32.2. Банката не е страна в отношенията между Клиента и доставчиците на услуги по т. 32, като не следи и не отговаря за качеството на предлаганите от тях услуги, за евентуални спорове, възникнали между Клиента и тези доставчици, както и за законосъобразното извършване на осъществяваната от тях дейност.

32.3. Клиентът е изцяло отговорен за избора на доставчик по т. 32, както и за определяне на условията, при които съответният доставчик ще му предоставя такива услуги.

32.4. Банката има право да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на платежни услуги по издаване на банкови карти, по предоставяне на информация за сметка или на платежни услуги по инициране на плащане, в случай че установи или има основания да смята, че е налице неразрешен достъп до сметката или достъп с цел измама от страна на доставчика, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама. В тези случаи Банката ще положи необходимите усилия да информира Клиента, освен когато предоставянето на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, пречещи информирането на Клиента.

VI. ИНСТРУМЕНТИ ЗА ОТДАЛЕЧЕН ДОСТЪП ДО СМЕТКА – ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

33. Инструментите за отдалечен достъп до сметка представляват персонализирани устройства и/или набор от процедури, които се използват многократно за идентификация на Клиента чрез картодържателите и потребителите, и позволяват подаването на платежни нареждания и ползването на други услуги от разстояние.

33.1. Банката предлага следните видове инструменти за отдалечен достъп до сметка:

33.1.1. банкови карти (дебитни);

33.1.2. електронни канали (посочени в т. 69).

33.2. За идентифициране на Клиента и/или установяване автентичността на наредените от него платежни операции от разстояние, Банката може да изисква използването на едно или повече измежду следните персонализирани средства за сигурност:

33.2.1. ПИН (персонален идентификационен номер) – генериран от Банката или определен от Картодържателя секретен код, свързан с инструмента за отдалечен достъп до сметка, представляващ комбинация от цифри, който е известен само на него.

33.2.2. 3D парола – еднократна парола, свързана с конкретна платежна операция с банкова карта в Интернет, която се използва, когато операцията се извършва на интернет страница на търговец, включен в програмите за сигурност на международните картови

организации (МКО). Паролата се получава чрез кратко текстово съобщение до Клиента/Картодържателя или посредством тоуъкн технология, ако Картодържателят е регистрирал такава технология в електронните канали на Банката. За Клиенти, които разполагат и с двата метода за потвърждаване на плащания в Интернет, тоуъкн технологията е водещ метод при плащания. Когато 3-D паролата се получава чрез текстово съобщение, заедно с нея, задължително се въвежда и ПИН (ако Търговецът е включен в програмите за сигурност - Visa Secure и Mastercard Identity Check). ПИН за 3-D паролата е генериран от Банката секретен код, който представлява комбинация от 4 цифри и се използва само заедно с 3-D паролата, получена чрез текстово съобщение. ПИН се предоставя от Банката на Картодържателя, като, преди първото му използване, Банката изисква ПИН да бъде променен. В противен случай, плащане с картата в интернет няма да може да бъде извършено. За целта Банката е създала специална защитена интернет страница, на която, след въвеждане на предоставения от Банката ПИН и други данни за потвърждаване на идентичността на Картодържателя, Картодържателят създава сам уникален за него ПИН, който само той знае.

33.2.3. Потребителско име и парола (потребителски идентификатори) - уникални комбинации от букви, цифри и символи, предоставени от Банката или определени от Потребител, които потребителите използват, за да се идентифицират при ползването на електронните канали, и които са известни само на тях.

33.2.4. Персонален цифров сертификат – цифров сертификат, издаден от Банката и инсталиран на централизиран сървър на Банката за конкретен Клиент/Потребител. При използването му се изисква допълнителен ПИН, определен от Потребителя.

33.2.5. Еднократен код – уникална комбинация от символи с временна валидност, изпратена от Банката чрез кратко текстово съобщение през мобилната мрежа на посочен и лично ползван от Клиента/Картодържателя/Потребителя мобилен номер или през мобилни приложения.

33.2.6. Тоуъкн технология – използва се за генериране на еднократна парола, свързана с конкретна платежна операция или с друго действие, за което се използва технологията. Тоуъкнът е персонализиран и свързан към съответния Клиент. Тоуъкн технологията бива: а) Тоуъкн-мобилно приложение (DSK mToken); б) Тоуъкн-мобилно приложение DSK MC@Token за канал PC Банкиране (Multicash). Тоуъкн-мобилното приложение по буква „а“ и буква „б“ е защитено с ПИН, известен само на Потребителя, въвеждането на който се използва за идентификация в приложението и потвърждение при извършване на платежни операции и/или други действия - Потребителят може да определи вместо ПИН да използва пръстов идентификатор, лицево разпознаване (TouchID/FaceID) или друго, с оглед функционалностите на притежаваното мобилно устройство, на което е инсталирано приложението. За прилагане на тази възможност Потребителят задължително въвежда определения от него ПИН. Използването на защита чрез пръстов идентификатор, лицево разпознаване или друго не променя определения от потребителя ПИН, който може да продължи да бъде използван.

33.2.7. Идентификационен код – определен от Потребителя на PC банкиране (Multicash) код, свързан с персонализиран цифров сертификат за PC банкиране.

33.2.8. Парола за връзка (комуникационна парола) - определена от потребителя на PC банкиране (Multicash) парола за връзка с Банката.

33.2.9. ТОТР модул - модул за двуфакторна идентификация с помощта на Google authenticator или Microsoft authenticator (само за версия на PC банкиране 4.0 или по-висока).

33.2.10. Квалифициран електронен подпис (КЕП) – усъвършенстван електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ), който е създаден от устройство за създаване на квалифициран електронен подпис и се основава на квалифицирано удостоверение за електронни подписи, издаден от лицензиран от Комисията за регулиране на съобщенията доставчик. По силата на закона, правната сила на КЕП е равностойна на тази на саморъчния подпис.

33.3. За задълбочено установяване на идентичността на Клиента чрез лицата, които имат право да го представляват (картодържатели и потребители), когато това се изисква от закона, Банката прилага процедура по задълбочено установяване на идентичността, която включва два или повече от следните независими елементи: а) знание – нещо, което само Клиентът знае; б) притежание – нещо, което само Клиентът притежава; в) характерна особеност – нещо, което характеризира Клиента.

33.4. В случаите, когато Клиентът дава нареждания за платежни операции, респективно други документи, които се съставят във формата на електронни документи, те се подписват с Квалифициран електронен подпис или с електронен подпис, който има действието на правно валиден електронен подпис по смисъла на чл. 13 от ЗЕДЕУУ.

33.5. Използване на някоя от следните комбинации от персонализирани средства за сигурност и/или допустим инструмент за подписване за електронните канали има действието на правно валиден електронен подпис по смисъла на чл. 13 от ЗЕДЕУУ, който в отношенията помежду си страните приравняват на саморъчен, и който се използва за подписване на електронни платежни нареждания или други електронни документи:

33.5.1. потребителско име и парола, респективно опростен начин за идентификация, определен от Клиента/Потребителя;

33.5.2. персонален цифров сертификат и ПИН за него, еднократен код;

33.5.3. КЕП и еднократен код – за Договори, сключени до 30.09.2022 г., вкл.;

33.5.4. персонален цифров сертификат, DSK mToken и ПИН или пръстов идентификатор/лицево разпознаване (Touch ID/FaceID) за него;

33.5.5. мобилно приложение DSK MC@Token и ПИН или пръстов идентификатор/лицево разпознаване (Touch ID/FaceID) за него – само за PC банкиране;

33.5.6. персонален цифров сертификат, идентификационен код и парола за връзка (комуникационна парола) – само за PC банкиране (Multicash);

33.5.7. други, предвидени в сключения между Банката и Клиента индивидуален договор, към който се прилагат настоящите Общи условия.

34. Потребителят/Картодържателят е длъжен да използва инструментите за отдалечен достъп и персонализираните средства за сигурност само лично и в съответствие с условията за тяхното издаване и ползване, предвидени в Договора, настоящите Общи условия и Потребителските ръководства за ползване на услугите, извършвани чрез електронните канали на Банката (Ръководствата) и с които Клиентът, потребителите и картодържателите са длъжни да се запознаят и да спазват (и които, наред с друго, съдържат и правилата и техническите изисквания към оборудването и софтуера на Клиента, включително да изпълняват предвидените в настоящия Раздел VI. Задължения).

35. Клиентът/Потребителят/Картодържателят е длъжен да пази в тайна от неоторизиран достъп своите инструменти за отдалечен достъп, записаната върху тях информация, персонализирани средства за сигурност и предоставените потребителски

идентификатори, пароли за достъп и ПИН, с грижата на добрия стопанин, като вземе необходимите за това мерки, включително да ги опази от загуба, унищожаване, повреждане, като:

35.1. пази в тайна потребителските си идентификатори (потребителско име и парола,) и всички кодове (ПИН, SVC/CVV и др.), средства и методи за отключване на използваните от него устройства, през които се осъществява отдалечен достъп до сметка, или за отключване на, инсталирани на тези устройства, приложения, управлявани от Банката или от външни доставчици, не ги съобщава на никого, не ги записва върху каквато и да е вещ или друг носител, не ги съхранява заедно с инструмента за отдалечен достъп или на техническо оборудване, чрез което се използва друг канал, за който са предназначени;

35.2. съхранява и защитава от неоторизиран достъп своите устройства (КЕП, тоуикън, мобилен телефон, SIM карта, компютър, лаптоп, таблет и др.), през които се осъществява отдалечен достъп до сметка, или които се използват в процеса по осъществяване на отдалечен достъп до сметка;

35.3. когато КЕП е на външен носител, - да отстранява външния носител от компютъра/друго устройство/ веднага след подписване или след приключване на работата с КЕП, както и да не оставя без надзор КЕП, свързан към компютърно или друго оборудване с достъп до интернет;

35.4. смени предоставяните от Банката кодове и потребителски идентификатори при първото използване на платежния инструмент, за който са предназначени;

35.5. взема други необходими мерки срещу узнаване на/неправомерен достъп от трети лица до инструментите за отдалечен достъп, устройствата, приложенията и персонализираните средства за сигурност.

36. При възникване на основателно съмнение за или при изгубване, противозаконно отнемане, унищожаване, повреждане, подправяне или използване по друг неправомерен начин на инструмент за отдалечен достъп и/или персонализирано средство за сигурност и/или устройства/приложения, чрез които се ползва платежен инструмент, или ако персонализирано средство за сигурност е станало известно на други лица, Клиентът/упълномощените от Клиента потребители/картодържатели са длъжни незабавно да съобщят това на Банката по телефона на номер 0700 33 944 по всяко време на денонощието, а след това и в писмена форма. В случай че карта е регистрирана и в приложения за мобилни устройства, с цел ограничаване възможността за операции с нея и чрез мобилното устройство, е необходимо Клиентът/Картодържателят изрично да заяви желанието си за това или да ограничи сам тази възможност през мобилното си устройство.

37. Клиентът/Картодържателят е длъжен да уведоми незабавно Банката и в случай че банковата му карта бъде задържана в терминално устройство АТМ. При невъзможност да върне картата на Клиента/Картодържателя Банката издава нова карта към същата сметка.

38. Банката взема всички необходими мерки за спиране използването на инструмента за отдалечен достъп дори Клиентът/Потребителят/Картодържателят да е действал умишлено или при груба небрежност, като блокира инструмента за извършване на операции след получаване на съобщението от Клиента/Потребителя/Картодържателя.

39. При поискване от Клиента, в срок до 18 месеца от датата на уведомлението по т. 36, Банката му предоставя съответните доказателства, че Клиентът е направил такова уведомление.

39.1. Банката не носи отговорност, в случай че в резултат на неизпълнение от страна на Клиента на задълженията му по предходните точки, инструментите за отдалечен достъп бъдат използвани от трети лица.

40. В срока на валидност на картата Клиентът/Картодържателят може да подаде писмено искане за активиране на картата, ако същата не е била междувременно деактивирана, във всеки офис на Банката в рамките на работното ѝ време. Когато Клиентът/Картодържателят не може повече да използва своята карта, Банката издава нова карта.

41. Банката блокира инструмент за отдалечен достъп по желание на Клиента/Картодържателя въз основа на подадено от него искане, както и в следните случаи: а) при получаване на уведомление от Клиента, упълномощено от него лице или трето лице по т. 36 б) при налагане на запор върху сметката на Клиента – до размера на задължението по наложения запор.

42. Банката има право по нейна преценка да блокира или деактивира инструмент за отдалечен достъп без съгласието на Клиента по обективни причини, свързани със: а) сигурността на инструмента за отдалечен достъп; б) съмнение за неразрешена употреба или за употреба с цел измама на инструмента за отдалечен достъп; в) значително нараснал риск - Клиентът да не е в състояние да изпълни задължение за плащане; г) при неизпълнение от страна на Клиента на задълженията му, предвидени в действащото законодателство, в Договора, в настоящите Общи условия или в Ръководствата.

43. В случаите по т. 42 при възможност преди блокирането/деактивирането или най-късно непосредствено след това, Банката уведомява Клиента за блокирането/деактивирането на инструмента за отдалечен достъп и за причините, които са го наложили, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречатващи информирането на Клиента.

43.1. Уведомяването на Клиента в случаите по т. 42, букви „а“ и „б“ се извършва по някой от следните начини, който по преценка на Банката, с оглед конкретния случай, е най-сигурен: а) съобщение на страницата за електронно банкиране на Банката; б) Съобщение до Клиента в електронните канали; в) кратко текстово съобщение през мобилната мрежа или мобилни приложения.

43.2. Банката активира служебни инструменти за отдалечен достъп, блокирани в случаите по т. 42, букви „а“ и „б“, след като причините за блокирането отпаднат.

43.3. Когато деактивираният по т. 42, букви „а“ и „б“ инструмент за отдалечен достъп е банкова карта, тя се произвежда от Банката.

43.4. Инструментите за отдалечен достъп се деактивират и в случаите на прекратяване на Договора и/или при закриване на всички платежни сметки на Клиента в Банката.

VII. ВИДОВЕ ИНСТРУМЕНТИ ЗА ОТДАЛЕЧЕН ДОСТЪП - ДЕБИТНИ КАРТИ

A. Издаване

44. Дебитната карта („Картата“) представлява вид инструмент за отдалечен достъп до платежна сметка, собственост на Банката, върху който е записана информация по електронен начин, и се използва многократно за идентификация на Картодържателя и за отдалечен достъп до платежна сметка, в т.ч. картова сметка на Клиента.

44.1. Банката си запазва правото до откаже сключването на Договор и издаването на карта, без да посочва основанията за това.

44.2. Банката не издава банкови карти, които съвместяват марки на платежни инструменти, свързани с карта, по смисъла на Регламент (ЕС) 2015/751 европейски парламент и на Съвета на относно обменните такси за платежни операции, свързани с карта.

45. Банката издава карти въз основа на сключен Договор за издаване и обслужване на дебитни карти (Договора).

45.1. Картодържател може да бъде физическо лице: а) което има право да представлява и управлява Клиента; б) което е упълномощено с нотариално заверено/банково пълномощно за разпореждане със средствата по сметките на Клиента от лицата по б. „а“; в) което е посочено от лицата, представляващи Клиента по б. „а“ или по б. „б“, при сключване на Договор за издаване и обслужване на бизнес дебитна карта, и което е идентифицирано от Банката и регистрирано в системите; г) което има правомощия да се разпорежда със средствата по сметките на Клиента съгласно учредителен акт, протокол на членовете или друг аналогичен документ съобразно вида на правното образование, изрично указващ волята на членовете на Клиент, чието възникване и функциониране не подлежи на регистрационен режим

45.2. Картодържателите се посочват от Клиента при подписване на Договора.

46. Срокът на валидност на картата, в рамките на който Картодържателят може да я използва, е посочен на картата и изтича в последния ден на посочените месец/година.

47. Банката издава картата на физически носител до 10 (десет) работни дни от подписване на Договора от страна на Клиента, и я предава на Клиента/Картодържателя заедно със запечатан плик с ПИН. Картата се активира в деня на предаването ѝ.

47.1. При получаването на картата и плика с ПИН, Клиентът/Картодържателят проверява целостта на плика с ПИН и сравнява отпечатаната част от номера на картата в плика с ПИН и съответните цифри от номера върху картата. При съответствие, той писмено декларира получаването на картата и плика с ПИН. При несъответствие, отказва приемането им. Банката се задължава да издаде за собствена сметка в 10-дневен срок нова карта с нов ПИН.

47.2. Картодържателят трябва да запомни своя ПИН, след което се задължава да унищожи листа, върху който е записан.

47.3. При получаване на карта, заявена в процес на онлайн отдалечена регистрация на бизнес клиенти, Клиентът/Картодържателят получава дебитна карта с инструкция за активация на картата през мобилно приложение ДСК Бизнес или на банкомат чрез заявяване на временен ПИН през SMS

48. Новоиздадена или преиздадена карта поради изтекъл срок на валидност се съхранява в Банката в продължение на 6 (шест) месеца от датата на издаването ѝ. В случай че не бъде потърсена в този срок, картата и пликът с ПИН се унищожават, а Договорът се счита за прекратен.

49. Клиентът/Картодържателят може да поиска от Банката издаването на нова карта в следните случаи: а) При унищожаване или повреждане на картата; б) При изгубване, кражба или отнемане по друг начин на картата; в) При забравен ПИН.

49.1. Банката издава новата карта със срок на валидност, посочен в т. 46.

Б. Използване

50. Картата може да се използва от Картодържател само лично и в съответствие с условията за издаване и ползване, предвидени в Договора и настоящите Общи условия.

50.1. Картите могат да бъдат използвани чрез техния пластмасов носител или без него – в Интернет или в случай че са регистрирани в приложения за мобилни устройства.

50.2. Всички банкови карти могат да бъдат регистрирани в приложения (мобилен портфейл или т.нар. wallet) за мобилни устройства (мобилен телефон, смарт часовник, таблет, други) и по този начин с тях могат да бъдат извършвани безконтактни онлайн операции. При регистрирането на карта в приложения на външни доставчици, с цел повишаване сигурността, номерът на картата се заменя с уникален номер, който се използва при извършване на операции.

51. Операции с карта могат да се извършват само до размера на достъпната наличност по сметката, към която картата е издадена, в съответствие с размера на определените по картата лимити:

51.1. за карти, издадени по разплащателна сметка, достъпната наличност е равна на сумата на собствените средства на Клиента, увеличена с неизползваната част от договорения кредит-овърдрафт, в случай че има сключен договор за такъв.

51.2. за карти, издадени по картова сметка, достъпната наличност е равна единствено на сумата на собствените средства по тази сметка.

52. Операциите, наредени от Картодържателя, могат да се осъществяват в он-лайн и в оф-лайн режим.

53. Платежни операции с картата в он-лайн режим се допускат въз основа на получено нареждане/съгласие от Картодържателя, установено след проверка на: достъпната наличност, състоянието на картата и лимитите по нея, като идентичността на Картодържателя може да бъде установена след използване на някое или комбинация от персонализираните средства за сигурност по т. 33.2. и/или други елементи (например: CVC/CVV код, име върху картата, срок на валидност или подпис).

53.1. За извършване на безконтактни операции с карти, регистрирани в мобилен портфейл, за извършване на платежна операция може да се изисква и отключване на мобилното устройство (с парола, пръстов отпечатък, лицево разпознаване, други, с оглед функционалностите на мобилното устройство).

53.2. За разлика от операциите, извършвани в он-лайн режим, при тези, осъществявани в оф-лайн режим (например: извършвани на бензиноколонки, плащане на такси за магистрали и др.), размерът на достъпната наличност по сметката, определените по картата лимити, както и идентичността на Картодържателя, не могат да бъдат проверени към момента на извършване на операцията. Действителната сума на операциите в оф-лайн режим се установява при финансово представяне пред Банката на операцията от доставчика на платежни услуги на получателя. В тези случаи наличността по сметката е възможно да бъде превишена, като се прилагат последиците по т. 18.4.

53.3. Сумите и лимитите за безконтактна транзакция (чрез доближаване на банкова карта/устройство до терминално устройство), над които задължително се изисква верификация чрез ПИН, се съдържат в Глава В. „Операции и лимити“.

53.4. При поискване от банков служител или Търговец, Картодържателят представя и документ за самоличност за идентификация и проверка на подписа му. Непредставянето на документ за самоличност е основание за отказ за извършване на платежната операция.

53.5. Клиентът е длъжен да осигурява наличност по сметката, към която е издадена картата, за извършване на платежни операции с картата. В случай че бъдат извършени платежни операции в размер над достъпната наличност (в т.ч. и операции, за изпълнение на които Клиентът е дал съгласие пред получателя), се прилагат последиците по т. 18.4.

В. Операции и лимити

54. Доколкото не е предвидено друго за съответния вид карта, с банкова карта могат да се извършват платежни и други услуги, както следва:

54.1. Платежни услуги: а) теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM или ПОС; б) плащане на стоки и услуги чрез терминално устройство ПОС; в) плащане на периодични задължения чрез ATM; г) плащане на стоки и услуги чрез интернет; д) внасяне на пари в брой чрез ATM на Банката; е) резервации на самолетни билети, хотели, **rent-a-car** услуги и други.

54.2. Други услуги: а) получаване на пари в брой („кеш бек“) от Клиента при плащане на стоки и услуги с картата чрез терминално устройство ПОС в търговски обекти в България, които предоставят услугата „кеш бек“; б) справка по сметка чрез терминално устройство ATM; в) смяна на ПИН чрез терминално устройство ATM на Банката; г) други услуги, предоставяни от Банката, в зависимост от вида карта, в т.ч. паричен трансфер (платежни операции, свързани с валута, акции и други парични и финансови инструменти).

55. С картите Virtual Visa Business може да се извършват: а) операции по плащане на стоки и услуги (в Интернет и чрез или по инициатива на получателя); б) резервации на самолетни билети, хотели, **rent-a-car** услуги и други; в) други услуги, предоставяни от Банка ДСК, в т.ч. паричен трансфер (платежни операции свързани с хазартни игри, залагания, покупка на чипове, валута, акции и други парични и финансови инструменти); г) плащания на физически ПОС, в случаите когато картата е добавена в дигитален портфейл.

56. Операциите по т. 54.1. могат да се извършват на всички терминални устройства в страната, носещи знака на съответната картова организация — MasterCard и/или Visa и поддържащи съответната функционалност.

57. Извън страната с картите могат да се извършват операциите по т. 54.1., букви „а“, „б“, букви „г“ и буква „е“, на терминални устройства, носещи знака на съответната картова организация – MasterCard и/или Visa, в местната валута на страната, в която се извършва операцията.

58. Операциите по т. 54.1. могат да се извършват и безконтактно с определени видове карти, върху които има знак за безконтактни операции, в търговски обекти, приемащи безконтактни плащания или ATM с такава функционалност, чрез: а) доближаване на картата до терминалното устройство, без да е необходимо тя да се поставя в устройството; б) доближаване до терминала на мобилното устройство, на което има инсталирано мобилно приложение, в което картата е регистрирана и, ако това се изисква - отключване на устройството.

59. Платежните операции с банкова карта се изпълняват незабавно след получаване на надлежно нареждане, а сметката се задължава до: а) 20 дни при теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM; б) 45 дни за всички други операции извън посочените в буква „а“.

60. За извършване на операциите по т. 54.1., букви „а“ – „г“, буква „е“ и по т. 54.2., буква „а“ се прилагат следните лимити:

Лимити за Транзакции	Лимити по Общи условия	Видове карти
24-часов лимит за теглене в брой	500 евро / валутна равностойност	дебитни
24-часов лимит за плащане при търговец	4 500 евро / валутна равностойност	дебитни, и виртуални
Общ 24-часов лимит	4 500 евро / валутна равностойност	дебитни и виртуални
24-часов лимит за внасяне на пари в брой чрез ATM	5 000 евро	дебитни
Лимит на операция за услугата „кеш бек“ в България	100 евро / валутна равностойност	дебитни
Опити за въвеждане на ПИН	5	дебитни
Лимити за извършване на безконтактни плащания без въвеждане на ПИН* * Общата сума на всички безконтактни плащания без въвеждане на ПИН, които могат да бъдат извършени за период от 24 часа, е в рамките на 24-часовия лимит за плащане при търговец.	Максималната сума за извършване на безконтактно плащане без въвеждане на ПИН се определя и се променя от МКО за всяка държава, като за България е 50 евро/валутна равностойност. Независимо от горното, за безконтактна операция до определения от МКО лимит се изисква въвеждане на ПИН, в случай че преди операцията са извършени: - пет поредни безконтактни плащания без въвеждане на ПИН или - няколко поредни безконтактни плащания без въвеждане на ПИН, общата стойност на които, заедно със стойността на текущата транзакция, надвишава сумата от 150 евро/валутна равностойност.	дебитни
Лимити за извършване на безконтактни плащания с банкови карти, регистрирани в Google pay wallet	Максималната сума за извършване на безконтактно плащане без отключване на устройството, на което е регистрирана картата е 50 евро/валутна равностойност. Независимо от горното, за безконтактна операция до 50 евро/валутна равностойност се изисква отключване на устройството, в случай че преди операцията са извършени три поредни безконтактни плащания без неговото отключване.	дебитни и виртуални

61. Освен ако не е предвидено друго, лимитите по предходната точка могат да се променят по желание на Клиента до посочените на интернет страницата на Банката максимални стойности за всеки вид карта, по следните начини:

61.1. в офис на Банката въз основа на допълнително споразумение към Договора с Банката;

61.2. през интернет банкиране ДСК Директ или мобилното приложение **DSK Business**- от потребител със съответни права за достъп до сметката, по която е издадена картата.

62. В случай че Клиентът е посочил лимити, равни на лимитите по Общи условия, се счита, че се прилагат лимитите по Общи условия и Банката има право да променя тези лимити по реда и при условията на т. 101.

62.1. Лимитът за внасяне на пари в брой чрез ATM не може да бъде променен по желание на Клиента и е определен от Банката при съобразяване с приложимите нормативни и бизнес изисквания.

Г. Видове дебитни карти

Дебитни карти

63. Банката издава дебитни карти VISA BUSINESS DEBIT по открита разплащателна сметка или картова сметка на Клиента в евро или щатски долари и с тях могат да се извършват всички операции, посочени в т. 54.1. и т. 54.2. Към една разплащателна сметка могат да се издават повече от една дебитни карти, а към всяка картова сметка – само по една дебитна карта.

Виртуални карти

64. Виртуалните карти представляват вид дебитна карта, чрез която може да се извършват единствено операциите по т. 55. Картите са без магнитна лента, чип и ПИН код.

64.1. Банката издава виртуални карти VIRTUAL VISA BUSINESS единствено по картови сметки на Клиента в евро или щатски долари. Към една картова сметка може да се издаде само една виртуална карта.

65. Картовата сметка е платежна сметка, функционално свързана с разплащателните сметки на Клиента. Картова сметка се открива единствено в случай че Клиентът е заявил издаване на дебитна или виртуална карта по такава сметка, и само ако той има открита разплащателна сметка в Банката.

65.1. Преводи към и от картова сметка могат да се нареждат, съответно да се изпълняват, само от и към разплащателните сметки на Клиента, а плащания мога да се правят само чрез издадената към сметката дебитна или виртуална карта.

65.2. Наличността по картовата сметка не се олихвява.

VIII. ВИДОВЕ ИНСТРУМЕНТИ ЗА ОТДАЛЕЧЕН ДОСТЪП - ЕЛЕКТРОННИ КАНАЛИ

А. Общи положения

66. Електронните канали на Банката осигуряват отдалечен достъп до ползвани от Клиента банкови продукти и предоставяни от Банката услуги, включително за извършване на справки и нареждане на платежни операции.

67. Електронни канали са интернет банкирането ДСК Директ, достъпно чрез www.dskdirect.bg, PC (Personal Computer) банкиране - електронно банкиране чрез специализиран софтуер ("Multicash"), инсталиран на компютър на Клиента, наричано по-нататък PC банкиране, както и мобилните приложения – DSK Business и DSK MC@Sign.

68. Мобилните приложения представляват приложения за смарт устройства, които, с оглед вида достъп на съответния Потребител до електронните канали, позволяват използването на определени за всяко от приложенията услуги. Мобилните приложения се активират по ред и начин, описан в Ръководствата.

69. Електронните канали се ползват от законните представители на Клиента и/или изрично упълномощени от тях лица, наричани по-нататък „Потребители“. Електронните канали се ползват само лично от съответните Потребители, като те нямат право да ги използват чрез трети лица.

70. При ползване на услугите, предлагани чрез електронните канали на Банката, Клиентът, включително лицата, които имат право да го представляват, се задължават да спазват настоящите Общи условия и Ръководствата, които регламентират правилата за работа и изискванията към ползвания софтуер и техническите средства. Ръководствата са публикувани на адрес www.dskdirect.bg, освен частта за ползване на PC банкиране, за който случай на Клиента се предоставя допълнително Потребителско ръководство и обучение на Потребителите при първоначална инсталация на софтуера.

Б. Видове услуги и достъп

71. Чрез електронните канали, с изключение на мобилните приложения, и освен ако в настоящите Общи условия не е посочено друго за конкретен електронен канал, Клиентът може да ползва следните услуги:

71.1. **Информационни:** получаване на информация относно а) наличност, детайли и движения по платежни и кредитни сметки, срочни депозити; б) детайли по банкови карти; в) статус и изпълнение на чакащи подписване или наредени по електронен път платежни операции; г) текущи задължения за комунални услуги; д) централни валутни курсове на БНБ и приложимите от Банката текущи валутни курсове за основните валути;

71.2. **Платежни:** подписване на платежни нареждания в евро и чуждестранна валута;

71.3. **Други:** а) подписване на документи; б) администриране на достъпи и потребители; в) подготвяне и/или изпращане на платежни нареждания; г) управление на мобилните приложения за достъп до отдалечено банкиране (само за Интернет банкиране ДСК Директ).

72. Достъпът на всеки Потребител до наличните за всеки конкретен електронен канал услуги и ползваният от всеки Потребител електронен подпис се определят с Договора от Клиента, чрез законния му представител или изрично упълномощено лице.

73. Потребител, на когото са предоставени права за достъп до електронните канали на повече от един Клиент, може да заяви пред Банката обединяване на предоставените му от всички Клиенти достъпи и осъществяване на единен вход в електронните канали чрез общо потребителско име и парола (общ идентификатор) за обединен достъп.

73.1. Не се допуска един Потребител да има два обединени достъпа едновременно.

73.2. Обединяване на достъпи се допуска само при съвпадение на електронните подписи и контактните данни (имейл адрес и телефон), използвани при упражняване на правата на потребителя в достъпите на отделните Клиенти, чието обединение се иска. Не се допуска обединяване на достъпи, които използват КЕП в комбинация с еднократен код.

73.3. Банковите сметки на Клиент ще бъдат незабавно изключени за достъпване в съответния електронен канал, посредством предоставения на Потребителя общ идентификатор, в случай че:

73.3.1. Упълномощаването на Потребителя за съответния електронен канал бъде оттеглено от този Клиент или при прекратяване достъпа на Потребителя до електронно банкиране за този Клиент по други причини;

73.3.2. Клиент промени ползвания от Потребителя електронен подпис или контактни данни (имейл адрес и телефон) за съответния електронен канал. В този случай Потребителят следва да подаде искане за получаване на нов идентификатор за достъп до сметките на този Клиент.

74. Клиентът се съгласява, че когато някой от упълномощените да го представляват Потребители бъде упълномощен и от друг/и клиент/и на Банката с права да го/ги представлява пред Банката при работа с електронните канали, този Потребител може да заяви пред Банката обединяване на предоставените му от всички клиенти достъпи по реда и при условията на т. 73.

В. Лимити във връзка с извършване на платежни операции чрез електронните канали

75. Банката предоставя възможност на Клиента да определя, променя и отменя следните лимити във връзка с извършване на платежни операции чрез електронните канали:

75.1. Лимит за подписване на платежни нареждания: за Потребители с достъп с право „подписване на платежни нареждания“, само на ниво операция. Подписването на платежни нареждания се приема за разпоредително действие със средства по сметките на Клиента. При определяне на такъв лимит се ограничава разпоредителната власт на съответния потребител.

75.2. Лимит за изпращане на вече подписани платежни нареждания: за потребители с достъп с право „изпращане на платежни нареждания“. Изпращането на вече подписани платежни нареждания не се приравнява на разпоредително действие със средства по сметките на Клиента. При определяне на такъв лимит не се ограничава разпоредителната власт на съответния Потребител. Лимитът за изпращане може да бъде:

75.2.1. Общ лимит на ниво Клиент, приложим за всички Потребители, по всички сметки, който бива: а) общ дневен лимит (от 00:00 ч. до 24:00 ч.); б) общ лимит за размер на отделна операция (операционен), наредена от сметка, видима в съответния канал;

75.2.2. Индивидуален лимит за отделен Потребител, по всички сметки, който бива: а) индивидуален дневен лимит (от 00:00ч. до 24:00ч.); б) индивидуален лимит за отделна операция (операционен), наредена от сметка, видима в съответния канал.

76. Клиентът е запознат и се съгласява, че определените от него лимити по т. 75.2., както и ограниченията в размера на сумата, до която Потребителите могат да извършват разпоредителните действия в рамките на един ден, съответно за една операция, посочени в представените пред Банката пълномощни, не са приложими за следните преводи, наредени чрез интернет банкирането ДСК Директ: а) между свои сметки, б) плащане на комунални задължения; в) плащане на местни данъци и такси; г) вътрешнобанкови периодични и вътрешнобанкови кредитни преводи с бъдещ вальор на изпълнение; д) междубанкови периодични и еднократни кредитни преводи в евро с бъдещ вальор; е) при изпращане на файлове със заплати се проверяват само дневни лимити за сумата на всички включени във файла транзакции. Клиентът може да зададе до 10 броя сметки, по които могат да се изпращат платежни нареждания без лимит.

77. Клиентът може да определи лимити за подписване и лимити за изпращане на вече подписани платежни нареждания в следните валути: а) за канал интернет банкиране ДСК Директ– в евро; б) за канал РС банкиране– във всички валути, с които Банката оперира.

Г. Видове електронни канали на Банка ДСК

ИНТЕРНЕТ БАНКИРАНЕ ДСК ДИРЕКТ

78. Чрез интернет банкирането ДСК Директ Клиентът може да ползва, освен услугите по т. 71, и следните допълнителни услуги: а) плащане на комунални услуги и местни данъци и такси; б) подаване на заявки, свързани с банкови услуги, вкл. откриване и промяна на параметри на различни банкови продукти; в) подаване на заявки за усвояване на суми по сключени договори за кредит; г) подаване на заявки за издаване на банкови гаранции; д) заявяване/отказ от получаване на текстови съобщения; е) промяна на дневни лимити по банкова карта; ж) регистриране/промяна на средства за получаване/генериране на еднократна 3D парола по банкова карта; з) блокиране/активиране на блокирана чрез ДСК Директ или DSK Business карта; и) заявяване на интеграция със системи в т.ч. счетоводни системи и ERP системи на Клиента, посредством API, за автоматизирано достъпване на информация за движение по сметка и изпращане до Банката на подготвени платежни нареждания (след техническото обезпечаване на функционалностите от страна на Банката); й) други специфични услуги, чието предоставяне е обезпечено в ДСК Директ.

79. Достъпът до ДСК Директ се осъществява посредством въвеждане на потребителски идентификатори.

79.1. С Договора Клиентът определя правата и условията, при които желае да бъде предоставен достъп за всеки Потребител.

79.2. Банката предоставя достъп на законния/те представител/и на Клиента до сметки, открити след сключване на Договора, без да е необходимо сключване на допълнително споразумение за това, както следва:

79.2.1. на законния/те представител/и, по чието искане е открита сметката, се предоставя достъп до новооткритата сметка, без ограничение в конкретните права и лимити, при съобразяване с предвидените за законния/те представител/и ограничения за подписване в зависимост от начина на представляване на Клиента, съгласно регистрацията в Търговския регистър/аналогичен регистър.

79.2.2. на останалите законни представители се предоставя достъп до новооткритата сметка единствено за информационни услуги и други услуги, за ползването на които не е необходим електронен подпис по смисъла на т. 33.5.

79.3. При сключване на договор за кредит Банката предоставя достъп на законния/те представител/и на Клиента и на Потребители на ДСК Директ, за които са заявени специфични права от групи „Текущи кредитни продукти“ и/или „Нови кредитни продукти“, до сметката, по която се отчита съответният кредит, без да е необходимо сключване на допълнително споразумение за това.

79.4. Нареждане на преводи и извършване на други действия, за които това се изисква при инициирането им чрез ДСК Директ, могат да се извършват единствено от оправомощен за това Потребител с използване на някой от посочените в т. 33.5. електронни подписи.

79.5. Интеграцията посредством API е технологично решение, което позволява на Клиент със сключен Договор за достъп до електронни канали да ползва, чрез собствената си система (счетоводна система, ERP система или друг вид) следните услуги, осигурени в ДСК Директ, а именно: достъп на информация по сметка по т. 71.1, б. а) - детайли и движения по платежни сметки и услуги по инициране на плащане по т. 71.3, б. в);

79.5.1. Интеграцията посредством ERP API се осъществява след заявяване на услугата през ДСК Директ, от законен представител на Клиента или от упълномощено с нотариално заверено пълномощно лице и при осигурена техническа съвместимост между системите.

79.5.2. Счетоводната/ ERP системата на клиента се параметризира като самостоятелен потребител в ДСК Директ, като за определянето на потребителските идентификатори за достъп до ДСК Директ (потребителско име и парола) Банката изпраща линк към защитена среда до посочения в заявката за активиране на услугата имейл адрес. Банката допълнително предоставя на Клиента и API Keys (потребителско име и парола) за обезпечаване на API достъпа и сигурността на комуникацията между системата на Клиента и тези на Банката.

79.5.3. По отношение на иницираните през ERP API канала платежни нареждания се запазват конкретните права и лимити на потребителите в ДСК Директ, заявени съгласно сключения Договор за достъп до електронни канали (независимо от точното наименование на договора).

МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ DSK BUSINESS

80. DSK Business е мобилно приложение, което позволява на Клиент със сключен Договор за достъп до електронни канали на Банката (независимо от точното наименование на договора) и в зависимост от вида достъп, да ползва някоя/някои от следните услуги:

а) „**Информационни услуги**“ относно: наличности, детайли и движения по платежни и депозитни сметки; относно кредити – остатък, вноска, падежна дата и др.; детайли по банкови карти;

б) „**Платежни**“: подписване на платежни нареждания за преводи в евро и чуждестранна валута, включително преводи към бюджетни организации

в) „**Други**“: подготвяне на платежни нареждания; изпращане на подписани платежни нареждания; блокиране/активиране на блокирана чрез ДСК Директ или DSK Business карта; промяна на дневни лимити по банкова карта; създаване на готови бланки за платежни нареждания;

80.1. Услугите по т. 80 са достъпни само за Потребители, на които е предоставен достъп с такива права в интернет банкирането ДСК Директ.

80.2. Всеки Потребител осъществява достъп до приложението чрез потребителските идентификатори, предоставени му за вход в ДСК Директ или чрез опростен начин в съответствие с т.80.5.

80.3. Всеки клиент, който е получил достъп до ДСК Директ за бизнес клиенти, може да изтегли и инсталира приложението DSK Business на своето смарт устройство.

80.4. Инсталирано от Клиента, приложението DSK Business се активира чрез въвеждане на потребителско име и парола за ДСК Директ и еднократен код, изпратен от Банката чрез кратко текстово съобщение през мобилната мрежа на посочен и лично ползван от Потребителя мобилен номер. Впоследствие, всеки потребител осъществява достъп до приложението в съответствие с т.80.2.

80.5. Потребителят може да достъпва приложението и по опростен начин, например чрез пръстов идентификатор, лицево разпознаване (Touch ID/FaceID), ПИН или други.

80.6. За използване на опростен начин за достъпване на приложението, Потребителят задължително активира DSK Business, достъпва го чрез потребителско име и парола, след което въвежда и потвърждава ПИН код и разрешава за вход да бъдат използвани Touch ID/FaceID/ПИН. Потребителят може да пропусне задаването на опростен начин за достъп до приложението при първия си вход и да направи това по всяко време на използване на DSK Business през меню „Настройки“, след което всяко негово последващо идентифициране в приложението се извършва чрез използване на избрания от него опростен начин, равносложен на въвеждане на потребителско име и парола. Използването на опростения начин за вход не заменя или променя потребителското име и парола и потребителят може да продължи да ги използва.

РС БАНКИРАНЕ

81. РС Банкирането включва:

81.1. специализиран софтуерен модул MultiCash, инсталиран на компютъра на Клиента. Клиентската част включва основен модул за информационни услуги, модули за плащания в евро и валута, TOTP модул за двуфакторна идентификация (за версия 4.0 или по-висока) с помощта на Google authenticator или Microsoft authenticator;

81.2. допълнителен софтуерен модул MultiCash Transfer за интеграция със счетоводни системи или ERP системи, получаване на извлечения във формат MT 940 и автоматично изпращане до Банката на повече от един файлове с подписани платежни нареждания;

81.3. допълнителен web-базиран модул MultiCash@Sign/MultiCash Sign на адрес https://mcsign.dskbank.bg/sign/_mcoespace и мобилна апликация DSK MC@Sign, за подписване на подготвени чрез MultiCash и MultiCash Transfer нареждания за платежни операции, посредством електронните подписи по т. 33.5. и получаване на справки за салда и друга финансова информация за, заявените и достъпни чрез РС банкирането, сметки.

82. Чрез специализиран софтуер (MultiCash), от компютъра, на който е инсталиран, в допълнение на посочените в т. 71 услуги, Клиентът има достъп и до следните услуги:

82.1. „**Платежни**“: а) изпращане на бюджетни платежни нареждания и получаване на информация от СЕБРА за лимити и движения (за бюджетни разпоредители); б) покупка/продажба на валута; в) извършване на пакетни (масови) плащания в евро и чуждестранна валута (вкл. за заплати на служители).

82.2. „**Други**“: Интеграция със счетоводни системи или ERP системи за автоматично изпращане до Банката на повече от един файлове с подписани платежни нареждания - чрез допълнителен модул Multicash Transfer.

83. Правото на ползване на РС банкиране и/или на допълнителния софтуерен модул MultiCash Transfer се предоставя на Клиента след:

- 83.1.** сключен договор за достъп до електронните канали на Банката;
- 83.2.** подписан Протокол за инсталиран софтуерен модул на, определено от Клиента, работно място/група работни места.
- 83.3.** осигуряване от страна на Клиента на необходимото техническо обезпечение за инсталация на софтуера в срок до 2 месеца от сключване на Договора, покриващо поне:
- 83.3.1.** Хардуер: Intel Pentium 3 процесор или съвместим с поне 500 MHz; 128 MB RAM; Около 200 MB свободно дисково пространство (според броя на модулите, които ще бъдат инсталирани при мрежова инсталация); цветен монитор с разделителна способност 1024X768, клавиатура и мишка;
- 83.3.2.** Операционна система Windows на всички актуално поддържани от Microsoft версии;
- 83.3.3.** Достъп до интернет или модем за директна връзка до банковия сървър;
- 83.3.4.** При мрежова инсталация, локалната мрежа да бъде инсталирана и конфигурирана с една споделена директория, към която да бъдат свързани всички работни станции на инсталиран модул за РС банкиране.
- 84.** Ако Клиентът не изпълни задълженията си по т. **83.3.** в срок от 2 месеца, то задължението на Банката да осигури ползването на РС банкиране и/или MultiCash Transfer отпада.
- 85.** Не се позволява копирането и/или променянето на специализирания софтуер MultiCash и MultiCash Transfer, или части от тях, модифицирането и елиминиране на защитата им по какъвто и да е начин, предоставянето им за ползване от трети лица. За трети лица не се считат служители на Клиента, за които той е поискал да бъдат дефинирани (параметризирани) индивидуални пароли и потребителски кодове (потребителски идентификатори), според зададен от него функционален достъп (напр. достъп за работа само с определени сметки, до инициране само на определени операции и др.).
- 86.** Служителите на Клиента се персонализират с отделни потребителско име и парола. За версия 4.0 или по-нова се прилага двуфакторна автентикация с помощта на TOTP модул и мобилни приложения Google authenticator/Microsoft authenticator

МОБИЛНО ПРИЛОЖЕНИЕ DSK MC@Sign+

- 87.** Мобилното приложение DSK MC@Sign+ може да се използва от Клиент с достъп до РС банкиране чрез софтуерен модул MultiCash, ползващ web-базирания модул „MultiCash@Sign“ с параметризация за подписване със софтуерен тоукън – DSK MC@Token.
- 87.1.** Достъпът до DSK MC@Sign+ се осъществява посредством потребителски идентификатори, предоставени от служител на Банката при инсталация на софтуерен модул MultiCash или чрез пръстов идентификатор/лицево разпознаване (TouchID/FaceID).
- 87.2.** Чрез DSK MC@Sign+ Клиентът има достъп до следните услуги:
- 87.2.1.** „Информационни“ относно: а) наличност, салдо, блокирани суми, натрупана лихва, разрешен и използван овърдрафт; б) местоположение на банкови офиси; в) чакащи оторизация и оторизирани (подписани) файлове с преводи;
- 87.2.2.** „Платежни“: а) подписване и изпращане на подготвени и съставени през клиентската част на MultiCash файлове с платежни нареждания; б) деактивиране на изпратени за подпис файлове с платежни нареждания.
- 87.2.3.** „Други“: администриране на достъпи и Потребители.

IX. ОТГОВОРНОСТ

- 88.** Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента в платежното нареждане IBAN или уникален идентификатор на сметката на получателя.
- 88.1.** Банката е длъжна, в рамките на дължимата грижа, да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция по предната точка, за което Клиентът дължи такса, съгласно Тарифата, действаща към датата на възстановяване на средствата.
- 88.2.** При неизпълнение на платежна операция, поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката възстановява сумата по сметката на Клиента на следващия работен ден.
- 89.** Клиентът е длъжен писмено да уведоми Банката за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции без неоснователно забавяне, след като е узнал за тях, но до изтичане на 2 (два) месеца от датата на задължаване на сметката му.
- 89.1.** Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция най-късно с получаване на информация за нея по някой от начините, предвидени в Глава Д „Предоставяне на информация за и във връзка с ползвани продукти и услуги“ от настоящите Общи условия.
- 89.2.** Банката не носи отговорност за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции по този раздел, когато не е получила уведомление по т. **89.** в предвидените срокове.
- 90.** В случай на неразрешена платежна операция, освен когато има основателни съмнения за измама, Банката възстановява на Клиента стойността на неразрешената платежна операция в нормативно определените срокове за това и, когато е необходимо, възстановява сметката на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако платежната операция не е била изпълнена.
- 90.1.** Предходната точка не се прилага и Клиентът понася всички загуби, независимо от размера, свързани с всички неразрешени операции, произтичащи от неправомерно използване или използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен инструмент за отдалечен достъп.
- 90.2.** Клиентът понася всички загуби, независимо от размера им, свързани с неразрешени операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по Договора или настоящите Общи условия.
- 90.3.** След уведомяване по реда на т. **89** и т. **89.1.** или т. **36** Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от неправомерно използване на инструмента за отдалечен достъп, с изключение на случаите, когато Клиентът/Потребителят/Картодържателят е действал чрез измама.
- 91.** Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато платежното нареждане е подадено от Клиента като платец по операцията, само ако се докаже, че Банката не е изпратила превода към съответната платежна система в съответствие с платежното нареждане на Клиента. 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 Клиента, Банката предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.
- 91.1.** Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато Клиентът е получател по операция, 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 Клиента със съответната сума.

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

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

91.4. Банката носи отговорност за неизпълнена или неточно изпълнена операция, когато Клиентът 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 Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

92. 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. **90** и т. **91** – т. **91.4**.

92.1. Клиентът има право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди, съгласно българското законодателство.

92.2. Клиентът заплаща такса, съгласно действащата Тарифа, ако се окаже, че уведомлението по т. **89** е неоснователно.

93. Клиентът 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 Клиента стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на договора за откриване и обслужване на сметка и извършване на платежни услуги, настоящите Общи условия и други специфични за случая обстоятелства, като Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

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

93.2. Клиентът няма право на възстановяване по т. **93.**, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

94. Банката не носи отговорност в случай на неоснователен отказ на трети лица да приемат наредени чрез инструмент за отдалечен достъп операции или, ако иницирано от Клиента плащане чрез инструмент за отдалечен достъп не може да бъде извършено по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на Банката.

94.1. При оспорване от Клиента на плащания на задължения за ползвани комунални услуги, извършени чрез инструмент за отдалечен достъп, Банката предоставя на Клиента необходимите данни за плащането, ако такова е осъществено. Банката не носи отговорност при грешно посочен абонатен номер при плащане на такива задължения.

94.2. Банката не е страна в отношенията между Клиента и търговци/трети лица, включително и доставчици на комунални услуги, при извършване на платежни операции с инструмент за отдалечен достъп и не отговаря за качествата на предлаганите от търговеца/третите лица стоки и/или услуги, както и за евентуални спорове, възникнали между търговеца/третите лица и Клиента по този повод.

94.3. Банката не носи отговорност, ако направено от трето лице уведомление, включително по т. **41**. б. „а“, за унищожаване, изгубване, открадване, подправяне или използване по друг неправилен начин на инструмент за отдалечен достъп, е невярно, а Банката е предприела необходимите мерки в защита на Клиента, като е отказала одобряването на операции с този инструмент.

95. Нареденията, получавани от Банката чрез електронните канали, се смятат винаги за валидно подписани писмени изявления на Клиента, като Банката не отговаря за вреди и пропуснати ползи, произтичащи от тях.

95.1. След получаване на достъп до услугите, предоставяни чрез електронните канали, Клиентът отговаря за и е обвързан от всички действия, извършени чрез електронните канали от негово име, включително при предоставен обединен достъп по т. **73**, въз основа на положителна електронна идентификация посредством едно или повече измежду персонализираните средства за сигурност по т. **33.2**.

95.2. Банката не носи отговорност за каквито и да е вреди и пропуснати ползи, причинени от действия на Потребител в резултат на предоставения му и ползван обединен достъп по т. **73**.

95.3. Банката не носи отговорност за каквито и да било последици, възникнали от грешно или неточно подадено нареждане.

95.4. Банката не носи отговорност за вреди и пропуснати ползи, възникнали при ползване на електронните канали, в резултат на или във връзка с неточности или грешки при предаването на информацията от Клиента, включително ненавременното представяне на изисканите декларации и документи, технически дефекти, проблеми и смущения, вкл. в оборудването на Клиента, както и при форсмажорни обстоятелства, освен в случаите, когато вредите са настъпили поради умишъл или груба небрежност от страна на Банката.

95.5. Банката не носи отговорност, в случай че Клиентът няма необходимите лицензи за ползване на другите софтуерни продукти, необходими за работа с електронните канали. Това включва и случаите, при които Клиентът използва нелицензиран софтуер, тъй като това създава предпоставка за заразяване на компютърното му или друго оборудване със зловреден код.

96. Клиентът е отговорен за всички задължения, произтичащи от използването на инструменти за отдалечен достъп и отговаря за всички вреди, причинени от неправилното им използване.

96.1. При неизпълнение на задълженията си към Банката във връзка с ползването на инструментите за отдалечен достъп, Клиентът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица.

97. Банката има право по всяко време да включва или изключва отделни видове сметки от достъп до отдалечено банково обслужване, да променя техническата процедура за извършване на платежни операции чрез електронните си канали включително в случаите на изменения в приложимото законодателство или от съображения за сигурност, без предизвестие. Банката не носи отговорност за възникнали като последица от това вреди за Клиента.

98. 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.

99. В случай, че Банката не може да изпълни задълженията си поради непреодолима сила, тя уведомява Клиента в 7-дневен срок в какво се състои непреодолимата сила и последиците за изпълнението на договора.

99.1. Докато трае непреодолимата сила, изпълнението на задълженията се спира. Ако непреодолимата сила трае толкова, че Клиентът няма вече интерес от изпълнението, той има право да прекрати договора. Това право има и Банката.

Х. ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ, ТАРИФАТА И ЛИХВЕНИЯ БЮЛЕТИН

100. Банката уведомява Клиента за промените в Общите условия, Тарифата и Лихвения бюлетин, включително отнасящи се до промени в предоставяните платежни услуги, и за датата, на която промените влизат в сила, без предварително уведомление, чрез публикации на интернет страницата на Банката.

100.1. След извършване на промените по т. **100** Банката преустановява предлагането на услугите при действащите преди изменението условия.

100.2. Ако не приема промените, за които е уведомен, Клиентът има право да се откаже писмено от Договора, без да посочва причина и без да дължи обезщетение или неустойка, преди датата на влизане в сила на промените. Договорът се счита прекратен от деня на получаване на изявление от Клиента в този смисъл или всяко друго изявление, показващо несъгласие с изменените Общи условия.

100.3. Счита се, че Клиентът е приел промените, ако не е отправил изявление по т. **100.2.** в предвидените срокове.

100.4. Когато Банката разширява обхвата на услугите, счита се, че Клиентът е изявил съгласие с това, когато заяви услугата, ако е необходимо, както и когато използва новата услуга за първи път, ако тя се предоставя от Банката без заявка. В тези случаи той няма правото по т. **100.2.** да се откаже от Договора.

100.5. Банката не уведомява Клиента за промени, представляващи разширяване на обхвата на предоставяните услуги, промени, които са по-благоприятни за Клиента, както и промени, с които се възпроизвеждат изменения/допълнения в нормативни актове или нова нормативна уредба.

100.6. Банката има право по всяко време да увеличава или да намалява обхвата на услугите, предлагани чрез електронните канали, както и да включва или изключва отделни видове сметки на Клиента от достъп до отдалечено банково обслужване, да променя техническата процедура за нареждане на банкови операции чрез електронните канали, в случаите на нововъведения в тях, законови изменения, решения на органите за управление на Банката или от съображения за сигурност, без предизвестие. Банката не дължи обезщетение за възникнали в следствие на това вреди за Клиента. Банката уведомява клиентите за настъпилите промени чрез публикации на интернет страницата си, чрез модулите за интернет банкиране и РС банкиране или друг подходящ начин.

ХІ. СРОК И ПРЕКРАТЯВАНЕ

101. Всеки от договорите, към които се прилагат настоящите Общи условия, се счита за сключен и влиза в сила с подписването му от Клиента и от Банката, освен ако в Договора или настоящите Общи условия не е предвидено друго. В случай че страните са подписали Договора на различни дати, освен ако не е уговорено друго, Договорът се счита за сключен и влиза в сила от най-късната измежду тези дати. Договорът е валиден до прекратяването му по някой от начините, предвидени в настоящите Общи условия или уговорен в Договора.

102. Договорът се сключва за неопределен срок, освен ако в него не е предвидено друго и с изключение на договорите за издаване и обслужване на дебитни карти за бизнес клиенти на Банката.

102.1. Договорите за издаване и обслужване на дебитни карти се сключват със срок на действие, съвпадащ със срока на валидност на картата, включително и в случаите на преиздаване на картата в срока на валидност, предвидени в настоящите Общи условия.

102.2. След изтичането на срока по т. **102.1.** се издава нова карта и действието на Договора се подновява автоматично за нов период, равен на срока на валидност на новата карта, освен ако не бъде прекратен на някое от основанията в настоящите Общи условия.

102.3. Картата не се преиздава, в случай че до края на месеца, предхождащ този, в който изтича срокът ѝ на валидност, Клиентът подаде писмено искане за прекратяване на Договора.

103. Всеки един от Договорите може да бъде прекратен:

103.1. С изтичане на предвидения в него срок, ако такъв е уговорен;

103.2. С едностранно писмено искане за прекратяване на Договора от Клиента без да посочва причина за това, включително когато не приема промени в Общите условия. Прекратяването произвежда действие от деня на подаване на искането.

103.3. С едностранно едномесечно писмено предизвестие от Банката, без да посочва причина за това;

103.4. Без предизвестие от Банката, при неизпълнение от страна на Клиента на Договора и настоящите Общи условия, както и при отпадане на професионалното качество на Клиента, с оглед на което е сключен Договорът;

103.5. Без предизвестие от Банката, в случай че Клиентът не изпълни задължението по т. **8** или от документа по т. **8** се установи, че Клиентът е предоставил невярна информация, както и при неизпълнение от страна на Клиента на задълженията по т. **11.6.**

103.6. В други случаи, предвидени в действащото законодателство, в т.ч. и по искане на компетентните държавни органи.

104. Банката има право да прекрати едностранно и без предизвестие който и да е или всички договори с Клиента, когато бъде уведомена или има основателно съмнение, че сметка и/или инструмент за отдалечен достъп са използвани за дейности, свързани с виртуални валути (вкл. криптовалути) или незаконни цели, вкл. изпиране на пари.

105. Банката има право да прекрати едностранно и без предизвестие който и да е или всички договори с Клиента и в случаите:

а) когато Клиентът е обект на наложени Санкции от Санциониращ орган, по смисъла на т. **22.19**, или

б) когато Банката има основателни съмнения да подозира, че извършена от Клиента транзакция или дейност, пряко или косвено е в нарушение или може да наруши Санкции, или

в) ако някоя от декларациите на Клиента във връзка със Санкциите, към момента на сключване на Договора или през срока на неговото действие, е неточна, невярна или подвеждаща, или ако Клиентът не спазва задълженията си във връзка със Санкциите.

106. В допълнение на посочените в предходните клаузи или на други места в Общите условия общи основания за прекратяване, спрямо Договорите се прилагат и изброените в следващите клаузи специални за съответния вид Договор основания за прекратяване и свързани с това последици:

106.1. Договор за разплащателна сметка:

106.1.1. Прекратява се в случай на непогасяване на дължимата такса за оперативно обслужване и/или други дължими такси за 2 (два) последователни месеца, включително и чрез събиране от наличните средства по други сметки на Клиента – в месеца, следващ изтичането на двумесечния период.

106.1.2. В изключение от т. **106.1.1.**, 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 Клиента) за дванадесет последователни месеца – в месеца, следващ изтичането на дванадесетмесечния период.

106.1.3. Договорът за разплащателна сметка, по която не се дължат такси, се прекратява, ако сметката е без авоар и по нея не са осъществявани операции по нареждане от Клиента, в продължение на 2 (два) последователни месеца, считано от последния работен ден на втория календарен месец. Правилото се прилага и в случай, че не е изпълнено изискването по т.18.2. за захранване и активиране на сметката при нейното откриване,

106.1.4. В случаите и при условията на т. **106.1.1.**, т. **106.1.2.** и т. **106.1.3.**, Договорът се прекратява, без да е необходимо уведомление от страна на Банката.

106.1.5. С прекратяване на Договора се закрива и разплащателната сметка. Неуредените отношения между страните към датата на прекратяване се уреждат, съгласно условията на Договора.

106.2. Договор за издаване и обслужване на дебитни карти за бизнес клиенти:

106.2.1. Прекратява се в случаите по т. **48**, при закриване на разплащателната или картовата сметка, към която е издадена картата, както и при закриване на всички разплащателни сметки на Клиента, с които е била свързана картовата сметка– от момента на закриване на съответната сметка.

106.2.2. Банката има право да прекрати едностранно Договора в случай, че в продължение на 6 месеца не са извършвани операции с картата – с получаване от Клиента на уведомление за прекратяването от Банката.

106.2.3. С прекратяване на Договора правото на Клиента за ползване на картата и на всички допълнителни карти, се прекратява, картите се деактивират и повече не могат да бъдат използвани, вкл. чрез приложения за мобилни устройства, в които са регистрирани. Всички вземания на Банката по Договора, ако има такива, стават изискуеми. С прекратяване на Договора се закрива и картовата сметка, към която е била издадена картата.

106.3. Договор за ползване на услугите, достъпни чрез електронните канали на Банката:

106.3.1. Прекратява се без предизвестие при закриване на всички сметки, достъпни в електронните канали на Банката, при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност на Клиента, както и при неизпълнение от страна на Клиента на задълженията по т. 11.6.

106.3.2. Банката има право да прекрати едностранно Договора за достъп до електронните канали, за което уведомява Клиента, когато в продължение на 2 (два) последователни месеца Клиентът не е осигурил по сметката си средства за покриване на таксата за месечно обслужване

106.3.3. С прекратяването на Договора, правото на Клиента за ползване на електронните канали се прекратява.

107. С прекратяването на кой да е от Договорите, предмет на настоящите Общи условия, всички вземания на Банката по Договора, ако има такива, включително дължими такси и комисиони за периода до прекратяването, стават изискуеми.

107.1. Клиентът отговаря за всички извършени преди прекратяването на Договора операции, произтичащите от тях задължения, включително и тези, които не са били осчетоводени при настъпване на съответното основание за прекратяване, както и за всички други задължения, свързани с използването и обслужването на сметката и инструментите за отдалечен достъп преди прекратяването.

XII. СПОРОВЕ И РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

108. Банката разглежда постъпили възражения и повдигнати спорове от Клиента или упълномощено от него лице във връзка с предоставянето на платежни услуги и го уведомява за решението си в срок от 15 работни дни от подаването им. Ако Банката не се произнесе в посочения срок или решението ѝ не удовлетворява Клиента, той може да отнесе спора за разглеждане от създадената към Комисията за защита на потребителите Помирителна комисия за платежни спорове. Комисията е призната за орган за алтернативно решаване на спорове, отговарящ на изискванията, предвидени в Закона за защита на потребителите: гр. София, ПК 1000, ул. „Врабча“ № 1; тел. 02/9330 577; интернет страница www.kzp.bg; e-mail: adr.payment@kzp.bg.

109. Приложимо към Договора и настоящите Общи условия е относимото българско банково и общо законодателство. Спорове във връзка с тълкуването и прилагането им се разрешават окончателно от компетентния български съд.

XIII. ДРУГИ

110. 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. 78, чл. 80, чл. 82, ал. 2 и 3 и чл. 91 от ЗПУПС, като се прилага съответно предвиденото в настоящите Общи условия и в Договора, към който са неразделна част.

111. 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.

XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

112. Настоящите Общи условия се прилагат и по отношение на платежни сметки, бизнес дебитни карти, в Договорите за които изрично е предвидено прилагането им, както и по отношение на продукти на Банката, спрени от продажба.

113. Считано от 01.10.2022 г. Банка ДСК прекратява предлагането на КЕП (Квалифициран електронен подпис) като част от комбинация от персонализирани средства за сигурност. Клаузите на настоящите Общи условия, отнасящи се за КЕП като част от комбинация от персонализирани средства за сигурност, продължават да се прилагат към Договори за достъп до електронни канали, сключени преди 01.10.2022 г.