

# Добре дошли в ДСК Директ!

## Съдържание

[Първи стъпки – преглед на елементите и структурата](#)

[Справки – наличност и движения](#)

[Справки – филтри и извлечения по сметки; ПОС справки](#)

[Преводи – видове преводи и файлови формати](#)

[Преводи - подписване и нареждане на плащания](#)

[Преводи - сортиране, сумиране и търсене. Директен дебит](#)

[Пакетно плащане чрез файл](#)

[Заплати чрез файл](#)

[Заплати чрез списък служители](#)

[Служители – създаване и управление на списък, филтри](#)

[Запазване на бланки и получатели](#)

[Кредити – Гаранции и Акредитиви](#)

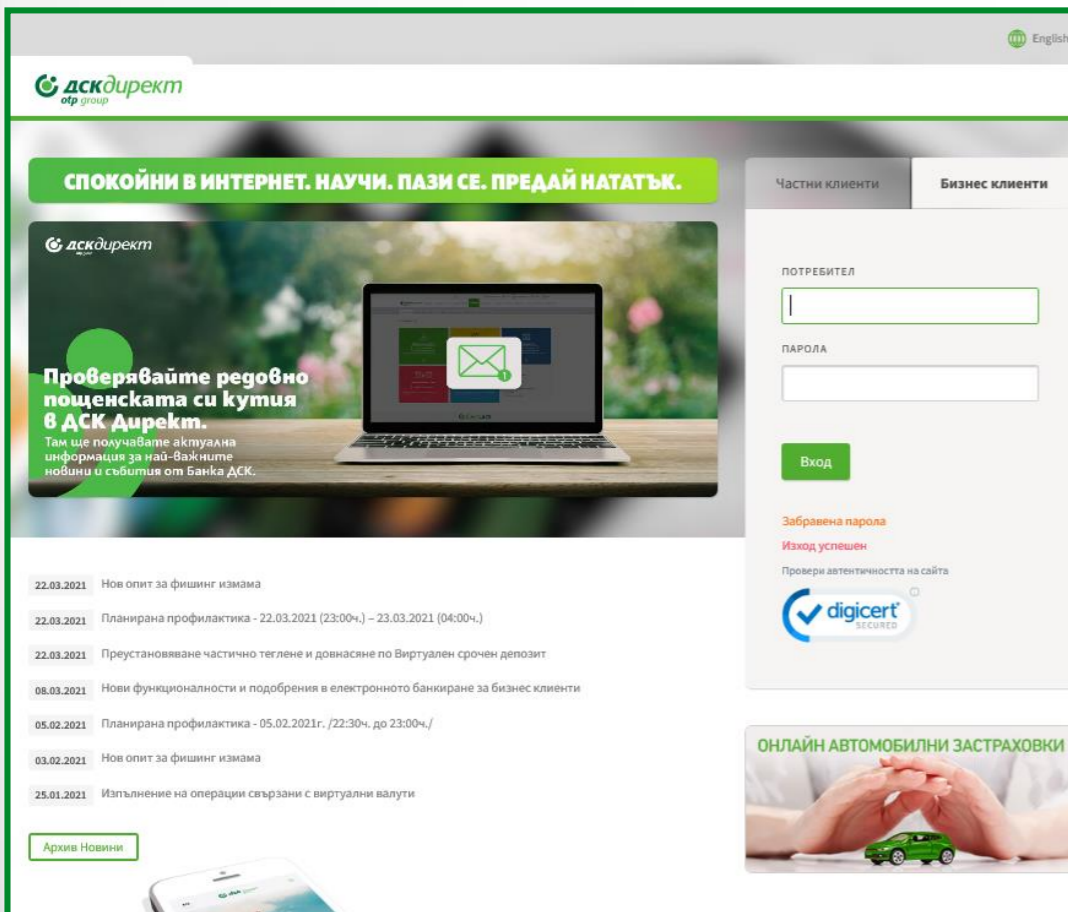
[Плащане на сметки – по битови услуги, данъци и такси](#)

[Заявки по разплащателни сметки. Заявки по кредити. Декларации](#)

[Известия](#)

[Настройки](#)

[Потребителски права. Задаване на специфични права](#)



The screenshot displays the DSK Direct website interface. At the top, there is a navigation bar with the DSK Direct logo and a language selector set to English. Below the navigation bar, a green banner reads "СПОКОЙНИ В ИНТЕРНЕТ. НАУЧИ. ПАЗИ СЕ. ПРЕДАЙ НАТАТЪК." (Calm in the internet. Learn. Save. Don't give away). The main content area is divided into two columns. The left column features a promotional banner for checking the mailbox regularly in DSK Direct, with a laptop displaying an email icon. Below this is a news section with several articles dated from 2021, including "Нов опит за фишинг измама" and "Планирана профилактика". The right column contains a login form for "Частни клиенти" (Private clients) and "Бизнес клиенти" (Business clients). The form includes fields for "ПОТРЕБИТЕЛ" (Customer ID) and "ПАРОЛА" (Password), a "Вход" (Login) button, and a "Забравена парола" (Forgot password) link. A "Изход успешен" (Logout successful) message is visible. Below the login form is a "digicert" logo and a "ОНЛАЙН АВТОМОБИЛНИ ЗАСТРАХОВКИ" (Online car insurance) section with an image of hands holding a small car.

# Първи стъпки

## Преглед на елементите и структурата

- След първи вход в ДСК Директ е необходимо да **смените паролата си**
- Активирайте **метода си на подписване** през меню „Настройки“
- **Персонализирайте изгледа** според нуждите си

**Основен панел** – от тук достъпвате различните менюта на интернет банкирането. При влизане в дадено меню, се визуализират специфични подменюта.

**Информационна лента** – от тук можете да видите – клиентския си номер, информация за последен вход, входящата си поща, телефон /форма за обратна връзка и бутони за смяна на езика и изход.

**Настройки** – от тук можете да персонализирате уиджетите, които виждате и позиционирането им, за всяко отделно меню.

**Уиджети** – от тук достъпвате различните секции и функционалности на интернет банкирането. Можете да персонализирате уиджетите, които искате да виждате във всяко меню.

The screenshot shows the DSK Direct web interface. At the top, there is a header with the user's name 'ДЕМО ПОТРЕБИТЕЛ ДСК ДИРЕКТ', a mail icon for 'Входяща поща', a phone icon for '\*2375', a speech bubble icon for 'Обратна връзка', a globe icon for 'English', and a red 'X' icon for 'Изход'. Below the header is a navigation bar with the DSK Direct logo and menu items: СПРАВКИ, ПРЕВОДИ, ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ, КАРТИ, КРЕДИТИ, ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ, ЗАЯВКИ, ИЗВЕСТИЯ, СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ, НАСТРОЙКИ. The main content area is titled 'Добре дошли в ДСК Директ' and contains several widgets: 1. 'Валутна информация' (Exchange Rates) table with columns for 'Купува' and 'Продава' for USD, CHF, GBP, and EUR. 2. 'Наличност по сметки' (Account Balances) table showing balances for 'РАЗПЛ.С-КИ-ЮР.Л.ЛВ' (16.47 BGN) and 'РС ТЪРГОВЦИ EUR' (0.03 EUR). 3. 'Движения по сметки' (Account Transactions) table with columns for 'Дебит', 'Кредит', and 'Контрагент / Номер на сметка / Основание'. 4. 'Плащане на сметки' (Bill Payments) widget showing a balance of 0.00 BGN. Callouts from the surrounding text point to these various elements.

**Бързи връзки** – от тук достъпвате различните менюта и функционалности на интернет банкирането.

**Уиджети** – от тук управлявате настройките на съответните уиджети – „Минимизирай“, „Разширен изглед“, „Обнови“, „Настройки“.

# Справки

## Наличност и движения

**Структура на менюта** – всяко меню в ДСК Директ съдържа тематични табове – от тук достъпвате различните функционалности.

**Справка в определена валута** – при клик на бутона на конкретна валута се визуализират единствено сметките в нея.

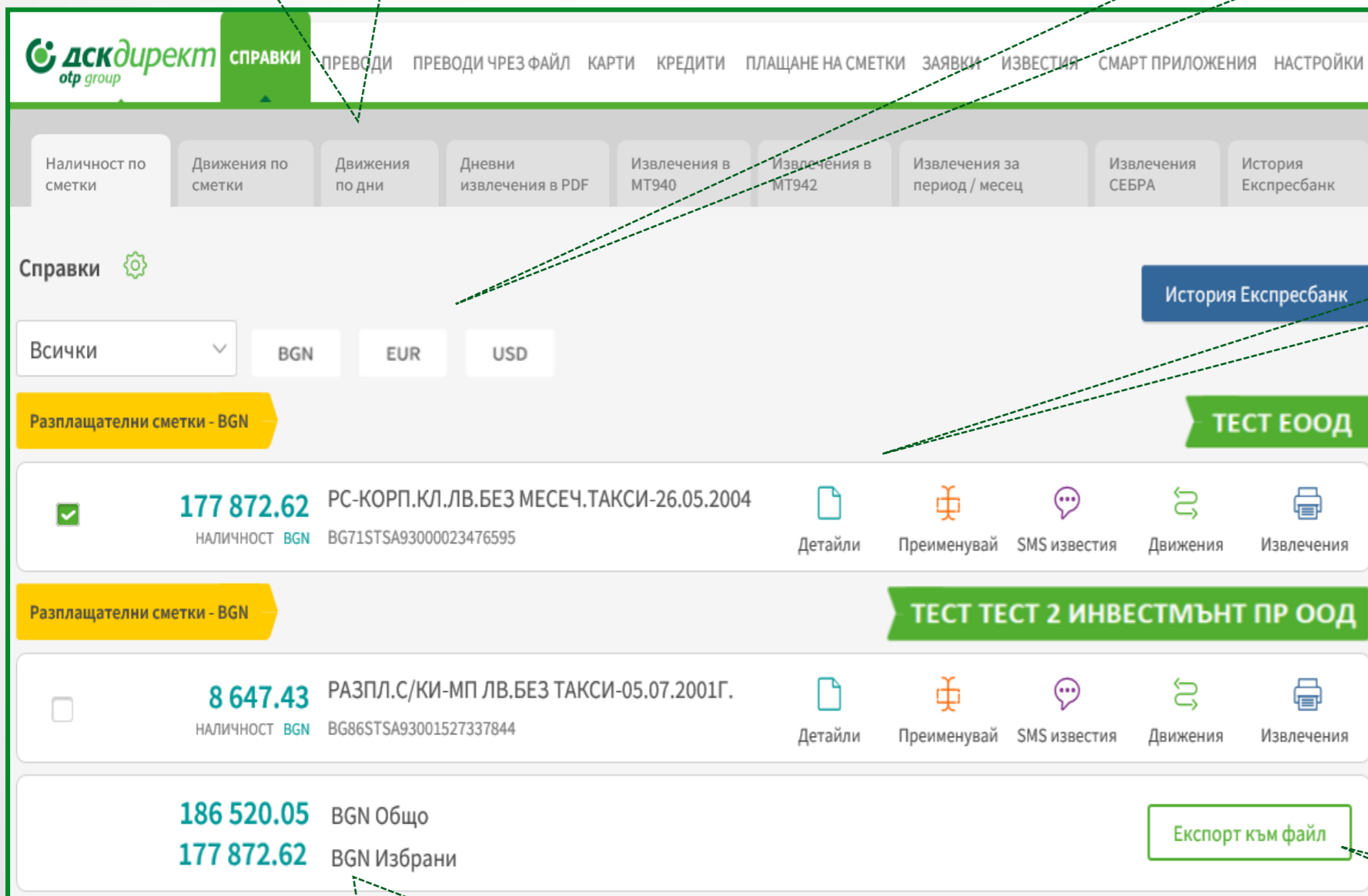
**Бързи връзки** – чрез бутони на реда на всяка от сметките, имате бърз достъп до търсената информация по сметка.

**С обединен достъп**, оторизиран/и потребител/и могат да достъпват ел. банкиране на повече от един банков клиент и да достъпват различна информация, включително справки.

Над всяка от сметките се вижда информация за титуляр (банков клиент).

**Експорт към файл** – позволява експорт в различни формати (Excel, CSV, XML).

**Обща сума** в лева по всички сметки. При маркиране на отделни сметки, ще видите общата им наличност на ред „**Избрани**“.



The screenshot displays the 'Справки' (Statements) section of the DSK Direct web application. At the top, there is a navigation bar with the DSK Direct logo and various menu items like 'ПРЕВОДИ', 'КРЕДИТИ', etc. Below this is a row of buttons for different types of statements: 'Наличност по сметки', 'Движения по сметки', 'Движения по дни', 'Дневни извлечения в PDF', 'Извлечения в MT940', 'Извлечения в MT942', 'Извлечения за период / месец', 'Извлечения СЕБРА', and 'История Експресбанк'. A 'Справки' sub-menu is open, showing a filter for 'Всички' and buttons for 'BGN', 'EUR', and 'USD'. Below the filters, there are two account cards. The first card is for 'Разплащателни сметки - BGN' with a balance of 177 872.62 BGN. The second card is also for 'Разплащателни сметки - BGN' with a balance of 8 647.43 BGN. At the bottom, there is a summary row showing a total balance of 186 520.05 BGN for 'Общо' and 177 872.62 BGN for 'Избрани'. A 'ТЕСТ ЕООД' button is visible on the right side of the interface.

История Експресбанк

ТЕСТ ЕООД

ТЕСТ ТЕСТ 2 ИНВЕСТМЪНТ ПР ООД

Експорт към файл

# Справки

## Филтри и извлечения по сметки



### Секции в меню „Справки“:

- **“Наличност по сметки”** – показва разполагаемата наличност по фирмени сметки.
- **“Движения по сметки”** – показва всички движения за избран от клиента период.
- **“Движения по дни”** – показва всички движения за избран от клиента ден в съответния месец.
- **“Дневни извлечения в PDF”** – показва дневни извлечения в PDF.
- **“Извлечения във формат MT940”** и
- **„Извлечения във формат MT942”** – показват извлеченията във формати MT940/MT942. Подходящи за импорт в различни счетоводни системи.
- **“Извлечения за период/месец”** - показва обобщени извлечения с възможност за избор на период, конкретен месец или от началото на текущия до момента.
- **“Извлечения СЕБРА”**.

**Филтър по конкретен банков клиент** – с визуализация на обща сума по всички или конкретно избрани сметки в дъното на страницата, както и **търсене** на сметки по валута.

**Филтри по Име и сметка** на Отсрещната страна, както и Основание на плащането.

**Филтри за търсене по Сума (диапазон),** и Период на движенията по сметката.

**Експорт към файл** – позволява експорт в различни формати (**Word, Excel, CSV, XML, PDF**).

**Покажи** – за промяна на броя резултати показвани на една страница.

# Справки

## Абонамент за ПОС справки (Управление на абонаменти)



### Абонамент за ПОС справки

БАНКОВ КЛИЕНТ

БАНКА ДСК - ЦУ

Дневна

Седмична

Месечна

По дата на трансакция

По счетоводна дата

Затвори

Запази

➤ **Абониране** - При клик на бутона **Абонамент за ПОС справки** излиза прозорец за абонамент за дневна, седмична и месечна справка.

Направете своя избор (маркирайте 1 или повече чекбокс кутийки) и кликнете **Запази**. Можете да промените избора си по всяко време.

**NB!** Справката ще се генерира от следващия отчетен период, т.е. ако се абонирате за дневна справка днес, то същата ще бъде готова утре и ще съдържа трансакциите от днешния ден.

**Месечните справки са два вида (получават се до 5то число):**

- По дата на трансакция – справката съдържа трансакциите, които са осъществени през съответния месец.
- По счетоводна дата - справката съдържа трансакциите, които са осчетоводени през съответния месец.

**NB!** Само при месечен абонамент, направен преди 6то число на текущия месец, първата получена месечна справка ще е за предходния месец.

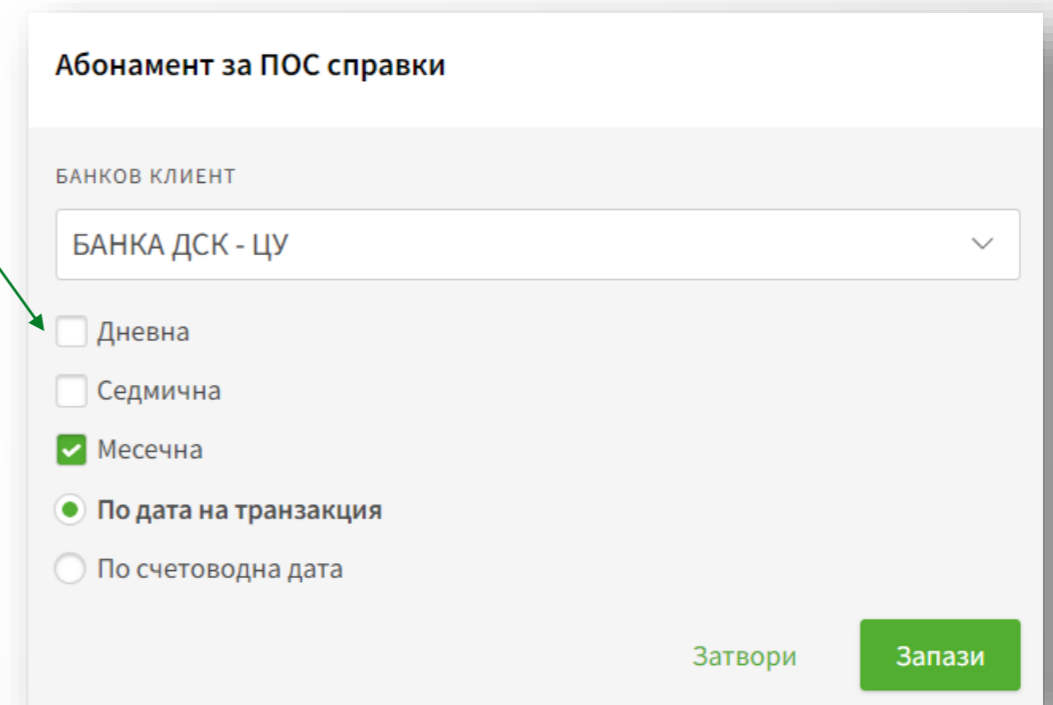
# Справки

## Премахване на абонамент за ПОС справки

### ➤ Премахване на абонамент

Ако желаете да премахнете абонамент, премахнете отметката/размаркирайте съответния чекбокс, за който не желаете да получавате справка\* и запазете промяната.

**NB!** Абонаментът Ви ще бъде прекратен веднага, т.е. ако на 1во число се абонирате за месечна справка, а на 20то число на месеца премахнете абонамента (т.е. размаркирате чекбокса) – справка за периода 1ви-20ти за този месец няма да бъде генерирана.



Абонамент за ПОС справки

БАНКОВ КЛИЕНТ

БАНКА ДСК - ЦУ

Дневна

Седмична

Месечна

По дата на транзакция

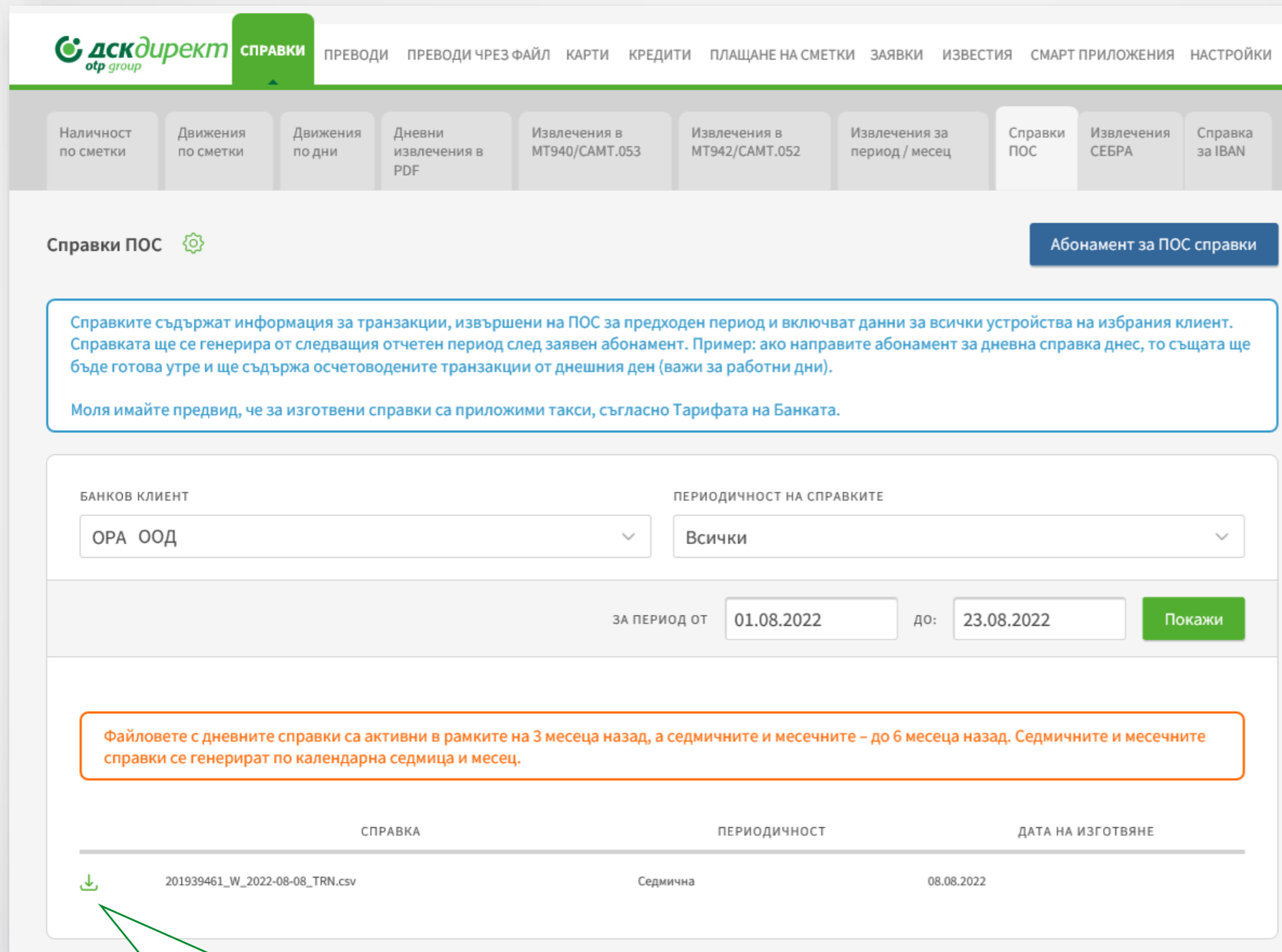
По счетоводна дата

Затвори **Запази**

\* За всички изготвени справки са приложими такси съгласно Тарифата на Банка ДСК.


# Справки

## ПОС справки



ДСК директ **СПРАВКИ** ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Наличност по сметки Движения по сметки Движения по дни Дневни извлечения в PDF Извлечения в MT940/CAMT.053 Извлечения в MT942/CAMT.052 Извлечения за период / месец Справки ПОС Извлечения СЕБРА Справка за IBAN

Справки ПОС  [Абонамент за ПОС справки](#)


Справки съдържат информация за трансакции, извършени на ПОС за предходен период и включват данни за всички устройства на избрания клиент. Справката ще се генерира от следващия отчетен период след заявен абонамент. Пример: ако направите абонамент за дневна справка днес, то същата ще бъде готова утре и ще съдържа осчетоводените трансакции от днешния ден (важи за работни дни).

Моля имайте предвид, че за изготвени справки са приложими такси, съгласно Тарифата на Банката.

БАНКОВ КЛИЕНТ: ОРА ООД ПЕРИОДИЧНОСТ НА СПРАВКИТЕ: Всички

ЗА ПЕРИОД ОТ: 01.08.2022 до: 23.08.2022 [Покажи](#)

Файловете с дневните справки са активни в рамките на 3 месеца назад, а седмичните и месечните – до 6 месеца назад. Седмичните и месечните справки се генерират по календарна седмица и месец.

СПРАВКА	ПЕРИОДИЧНОСТ	ДАТА НА ИЗГОТВЯНЕ
 201939461_W_2022-08-08_TRN.csv	Седмична	08.08.2022

- **Календар** - Ако искате да свалите справка\* за конкретен период, използвайте календара, за да посочите точния период.
- Кликнете **Покажи**, за да видите на екран справките, които са ви необходими.
- Кликнете стрелката до файла, който искате да свалите (.CSV).

\* За всички изготвени справки са приложими такси съгласно Тарифата на Банка ДСК.

Когато справката е готова, можете да я свалите като .CSV файл от тук.

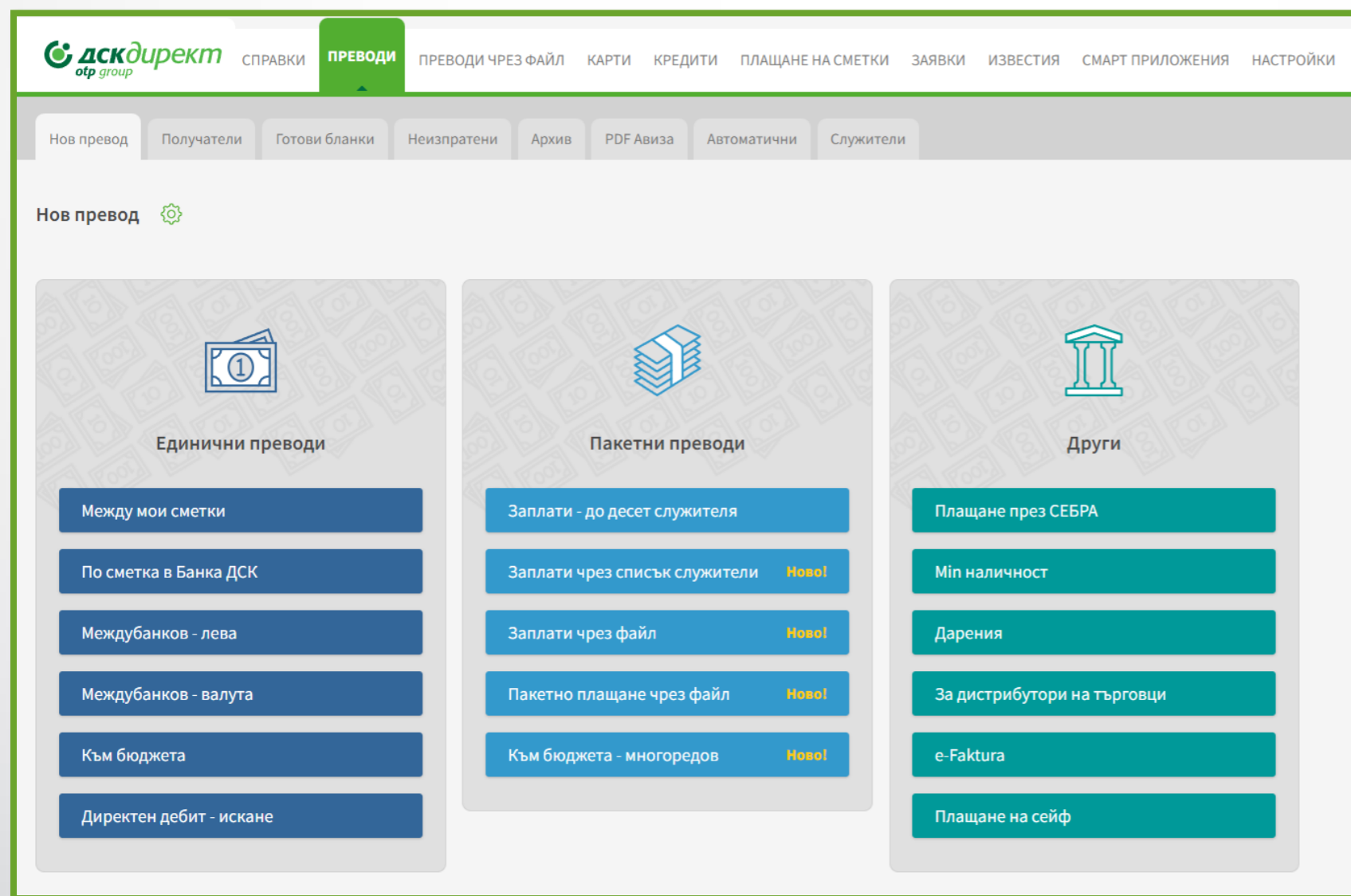
**NB!** Преди да свалите заявената справка се уверете, че в настройките на компютъра Ви за десетичен разделител е дефиниран знак "." (точка). Settings-Time & Language-Region-Additional date, time & regional settings-Region-Additional settings - Decimal symbol.

# Преводи

## Видове преводи и файлови формати


Видовете преводи в ДСК Директ са разделени на 3 групи:

- **Единични преводи** – за преводи чрез попълване на форма
- **Пакетни преводи** – за пакетни/масови плащания чрез файлове в различни формати, както и за заплати чрез файлове и списъци от служители. **Поддържани файлови формати: ZAPDEF, MT100, MT100SEPA, MT101, MT103, MT103BUDJ, XML и CSV**
- **Пакетно плащане чрез файл** – налични описания на файлове за масови плащания в лева и валута (**MT103; MT101; MT100**)
- **Други** – за други специфични видове плащания.



**дск директ** otr group СПРАВКИ **ПРЕВОДИ** ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Нов превод | Получатели | Готови бланки | Неизпратени | Архив | PDF Авиза | Автоматични | Служители

Нов превод 

### Единични преводи

- Между мои сметки
- По сметка в Банка ДСК
- Междубанков - лева
- Междубанков - валута
- Към бюджета
- Директен дебит - искане

### Пакетни преводи

- Заплати - до десет служителя
- Заплати чрез списък служители **Ново!**
- Заплати чрез файл **Ново!**
- Пакетно плащане чрез файл **Ново!**
- Към бюджета - многоредов **Ново!**

### Други

- Плащане през СЕБРА
- Мин наличност
- Дарения
- За дистрибутори на търговци
- e-Faktura
- Плащане на сейф



# Преводи

## Единични и пакетни преводи



### Единични преводи:

- **Между мои сметки** – за прехвърляне на средства между собствените сметки в Банка ДСК (от месец май 2023 г. вече без потвърждение с метод на подпис SMS или mToken). Използва се и при покупко-продажба на валута.
- **По сметки в Банка ДСК** – нареждане на преводи към сметки в банка ДСК
- **Междубанков – лева** – за нареждане на преводи в лева към друга банка в България;
- **Междубанков – валута** – за нареждане на превод във валута към друга банка в България или чужбина;
- **Към Бюджета** – за нареждане на преводи към бюджетни предприятия;
- Опция за **периодично изпълнение** на всички единични преводи

### Пакетни преводи:

- **Заплати – до десет служителя** – за нареждане на заплати към списък служители, чрез единичен превод.
- **Заплати чрез списък служители** – за нареждане на заплати към списък служители, предварително добавени в секция „Служители“ в меню „Преводи“.
- **Заплати чрез файл** – за нареждане на заплати чрез файл във формат **ZAPDER**.
- **Пакетно плащане чрез файл** – за нареждане на пакетни/масови плащания чрез файлове в различни формати. С гъвкави възможности за редакции на пакет и различни сметки на наредител в пакета.
- **Към бюджета – многоредов** – за нареждане на многоредови плащания към бюджета.
- **Искане за Директен дебит**

### Други:

- За преводи през СЕБРА, дарения, e-Faktura, за дистрибутори на търговци и за Min/Max наличност.

# Преводи

## Подписване и нареждане на плащания



- Таб **Неизпратени** се отваря по подразбиране при достъп до меню „Преводи“
- За потвърждаване на преводи – съдържа всички запазени преводи, които още не са подписани и изпратени
- С филтри по банков клиент (за потребители със **SingleSignOn**), тип и канал на преводите, дата и период

The screenshot shows the 'Преводи' (Transfers) menu in the DSK Direct web interface. The user is logged in as 'ВАСИЛ ГЕОРГИЕВ ДИМИТРОВ БАНКА ДСК - ЦУ'. The main navigation bar includes 'СПРАВКИ', 'ПРЕВОДИ', 'ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ', 'КАРТИ', 'КРЕДИТИ', 'ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ', 'ЗАЯВКИ', 'ИЗВЕСТИЯ', 'СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ', and 'НАСТРОЙКИ'. Below the navigation bar, there are tabs for 'Нов превод', 'Получатели', 'Готови бланки', 'Неизпратени', 'Архив', 'PDF Ави́за', 'Автоматични', and 'Служители'. The 'Неизпратени нареждания' section is active, showing a 'Създай нов превод' button. The form includes fields for 'Канал' (Internet banking), 'Тип' (Order type), 'Банков клиент' (All), 'Получател' (Recipient), and 'Валута' (Currency). There are also radio buttons for 'Всички', 'Последните' (Last 10), 'Към дата' (Up to 21.01.2021), and 'За период от' (From 21.01.2021 to 21.01.2021). A 'Покажи' button and a dropdown for '10' items are also present. A blue box contains the text: 'Преводите в тази секция можете да изпратите в 30 дневен срок от датата на създаване.' Below the form is a table with columns: 'ВИД', 'ПЛАТЕЦ', 'ПОЛУЧАТЕЛ', 'СУМА', 'ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ', 'ЗАЯВЕНА ДАТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ', 'ТАКСА', and checkboxes for 'ВСИЧКИ', 'Подпиши', and 'Изпрати'. The table shows one entry: SEPA, DSK BANK, BG43STSA93000017130001, TEST, DE95590100660855820665, 1,00 EUR, 20.01.2021 12:26, 20.01.2021, and a 'Провери такса' button.

**Създай нов превод** – бърз достъп до списък с видовете преводи, за нареждане на нов превод

### Други секции в меню „Преводи“:

- **Архив** – съдържа информация за статуса на всички преводи, изпратени към банката.
- **PDF Ави́за** – предоставя възможност за изтегляне на PDF ави́зо за наредени преводи.
- **Автоматични плащания** – съдържа информация за преводите, наредени с бъдеща дата или периодичните преводи.
- **Служители** – предоставя възможност за създаване и управление на списъци от служители.
- **Получатели и Готови бланки** – съдържат запазените образци и бенефициенти

**Редакция** – бутон за редакция на преводи. Използва се и при нужда от попълване на **Декларация за произход на средства**.  
**Създай подобен** – за създаване на подобен превод, при нужда от запазване на текущия.

**Филтри** за търсене по Сума, Валута и Получател на подготвени/излъчени преводи в секции „Неизпратени“ и „Архив“.

**Подпиши** и **Изпрати** - маркирайте отметките за превода, който искате да потвърдите. **За подписване/изпращане на повече от един превод** - маркирайте отметките за всеки от желаните преводи. С **гъвкави права**, за всяка сметка може да се зададе различна платежна комбинация за подписване и изпращане.

# Преводи

## Сортиране, сумиране и търсене

Канал: Интернет банкиране

Тип: Изберете тип нареждане

Банков клиент: Всички

Получател:

Валута: Всички

Всички  
 Последните: 10  
 Към дата: 01.04.2021  
 За период от: 01.04.2021 до 01.04.2021  
 Сума от: до

Експорт към файл    Покази    10

**Търсене по име на банков клиент** в меню „Преводи“, както и в меню „Справки“; по сметка и име на получател.

**Сортиране** на подготвени/излъчени преводи в таб „Неизпратени“ и „Архив“ по различни критерии – дата на създаване; дата на изпълнение; вид; сума; платец; получател.

ВИД	ПЛАТЕЦ	ПОЛУЧАТЕЛ	СУМА	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ЗАЯВЕНА ДАТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ	ТАКСА	ВСИЧКИ	ВСИЧКИ
SEPA	DSK BANK BG43STSA93000017130001	TEST DE95590100660855820665	1,00 EUR	20.01.2021 12:26	20.01.2021	Провери такса	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ГОТОВА БЛАНКА	ВИД	СУМА	ПОЛУЧАТЕЛ	СМЕТКА	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ
SGS PREVOD	Валутен превод	152,00 EUR	TEST Company EODD	BG76000000000000000000	Г. Иванов 12.09.2018
T	Преводно нареждане (платяне към бюджета)	5,00 BG	Test Company 2 OOD	BG3400BNB00000000000001	Б. Илиева 04.06.2020

**Сортиране** на резултатите в табове „Готови бланки“ и „Получатели“ по различни критерии, вкл. **данни за последна редакция** – потребител, извършил редакцията и нейна дата.

**Сумиране:** Визуализация на общ брой и сума на подготвени преводи в таб „Неизпратени“ и на вече излъчени в „Архив“. Визуализира се общ брой и сума на преводите на заредената страница, с опция за визуализация на общ брой и сума само на избрани преводи.

10 ПРЕВОДА В СТРАНИЦАТА НА ОБЩА СТОЙНОСТ 181258.79

0 ИЗБРАНИ ПРЕВОДА НА СТОЙНОСТ 0.00

Потвърди

BGN EUR USD

BGN EUR USD

# Пакетно плащане чрез файл

## Описание на полета и възможни опции


- Изберете **файл за зареждане**, тип на плащането и формат на файла
- Изберете желаните опции – **разделяне на единични преводи**, **заявяване на дата на изпълнение**
- След запазване на превода, отидете в секция **Неизпратени**, за да го подпишете и изпратите

**Описание на файлови формати** – от тук можете да изтеглите информация за различните файлови формати.

**Формат на файла** – от тук променят при нужда encoding-а на файла.

**Раздели на единични плащания** – от тук може да разделите отделните плащания в пакета на единични преводи, за гъвкавост при нареждане.

**Дата на изпълнение** – може да заявите избрана от Вас (бъдеща) на изпълнение на пакетното плащане.  
**По подразбиране е зададена текуща дата.**

Създаване/редактиране  Създай нов превод

ИЗБЕРЕТЕ ФАЙЛ ЗА ЗАРЕЖДАНЕ

Описание на файлови формати

ЕНКОДИНГ НА ФАЙЛА

ТИП НА ПЛАЩАНЕТО

- Левови плащания (MT103, MT103 BUDJ, XML, CSV)
- Валутни плащания (MT100, XML, CSV)
- Валутни плащания за страни EU (MT100, CCT)
- MT101 превод (пакетно)

Раздели на единични преводи

Преведи сега

Заявена дата на изпълнение

Отмени Запази

**Създай нов превод** – бърз достъп до списък с видовете преводи – за създаване на нов.

**Избор на файл** – изберете файлът, който искате да заредите.

**Тип на плащането** – изберете тип според вида и формата на файла, който зареждате.

**Запази** – след като запазите превода, отидете в таб **Неизпратени**, за да го подпишете и изпратите.

# Пакетно плащане чрез файл

Превод над 30 000 BGN



- **Стъпка 1** - При нареждане на превод в размер на или над 30 000 лв. (или неговата равностойност в друга валута) е необходимо да попълните декларация за произход на средствата (**Декларация по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП**).
- В таб Неизпратени кликнете върху моливчето под пакетното плащане.

ВИД	ПЛАТЕЦ	ПОЛУЧАТЕЛ	ОСНОВАНИЕ	СУМА	ЗАЯВЕНА ДАТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ	ТАКСА
Пакетно плащане	OPAI [REDACTED] ООД BG88STSA93000026040969			36001,08 USD	13.07.2022	Провери такса

Необходимо е да попълните декларация, чрез бутона за редакция на превод.

- **Стъпка 2** - На екран ще се визуализират всички преводи от пакетното нареждане. За всеки единичен превод за сума над 30 000 лв., обозначен с - следва да попълните декларация. Кликнете върху моливчето срещу съответния превод, за да попълните декларацията.

ТИП	ОТ	КЪМ	СУМА
SWIFT	ORAGUARD LTD BG88STSA93000026040969	Borcelik celik sanayii ticaret A.S. TR190004601123001000060330	26000.01 USD
SWIFT	ORAGUARD LTD BG88STSA93000026040969	Borcelik celik sanayii ticaret A.S. TR190004601123001000060330	10000.02 USD
SWIFT	ORAGUARD LTD BG88STSA93000026040969	Borcelik celik sanayii ticaret A.S. TR190004601123001000060330	0.03 USD

- **Стъпка 3** – Въведете данните на наредителя и попълнете декларацията, за да изпратите превода.

ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 66, АЛ. 2 ОТ ЗМИП

Долуподписаният/ата **ПЕТЪР** [REDACTED] ЕГН [REDACTED], документ за самоличност [REDACTED], издаден на **няма данни** от **няма данни**, постоянен адрес **УЛ. 17-ТА 10**, гражданство/а **Българско**, в качеството ми на **представител на юридическо лице** в [REDACTED] регистрационен номер или друг идентификационен номер: [REDACTED]

Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово взаимоотношение [REDACTED] или предмет на следната операция или сделка в размер **26 000.01 USD**

Имат следния произход: Предмет на дейност на фирмата

За период от: [REDACTED]

До: [REDACTED]

Данни за контрагенти [REDACTED]

# Валутен превод

## Попълване на декларация по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП



- **Стъпка 1** - При нареждане на валутен превод (от меню Преводи > Нов превод > Междубанков-валутен) към държави извън ЕС, попълнете данните на наредител и бенефициент, както и полетата свързани с Декларация по чл. 66 от ЗМИП.

ПО ЧЛ. 66, АЛ. 2 ОТ ЗМИП

Долуподписаният/ата **ПЕТЪР РУМЕНОВ КРЪСТАНОВ**, ЕГН **8607167043**, документ за самоличност **645976163**, издаден на [REDACTED], постоянен адрес **УЛ. 17-ТА 10**, гражданство/а **Българско**, в качеството ми на **представител на юридическо лице в ORAGUARD LTD** ЕИК/БУЛСТАТ/регистрационен номер или друг идентификационен номер: **201939461**.

Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово взаимоотношение [REDACTED] или предмет на следната операция или сделка в размер **20 000.00 USD**

Имат следния произход:

Изберете

- Изберете
- Предмет на дейност на фирмата
- Селскостопанска дейност
- Извършване на услуги с личен труд
- Упражняване на свободна професия
- Получен кредит, заем
- Покупка/продажба на имот
- Покупка/продажба на МПС
- Получен наем
- Дарение
- Трудов договор
- Наследство
- Спестявания
- Друго

При посочване на физическо лице; при посочване на юридическо лице; при посочване на доход от търговска дейност; при посочване на доход от трудов договор; при посочване на доход от наследство; при посочване на доход от спестявания; при посочване на доход от друго.

Дата на деклариране: 21.11.2019

Декларатор: подписана с електронен подпис

Лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация – дата на получаване – неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако същото е регистрирано в друга държава – идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава. При посочване на юридическо лице; при посочване на доход от търговска дейност; при посочване на доход от трудов договор; при посочване на доход от наследство; при посочване на доход от спестявания; при посочване на доход от друго.

кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Декларация по чл.2 ал.1 от Наредба № 28

- **Стъпка 2** - На екрана ще видите и бутон за попълване на Декларация по чл. 2 от Наредба 28 на БНБ. Кликнете върху него, за да отворите декларацията в отделен прозорец и да я попълните, вижте следващия слайд /слайд 15/.

# Валутен превод

## Попълване на декларация по чл. 2, ал. 1 от Наредба No. 28



➤ **Стъпка 3** – Попълнете декларацията. Можете да добавяте нови редове и/или файлове.

Можете да добавите до 15 файла в следните формати:

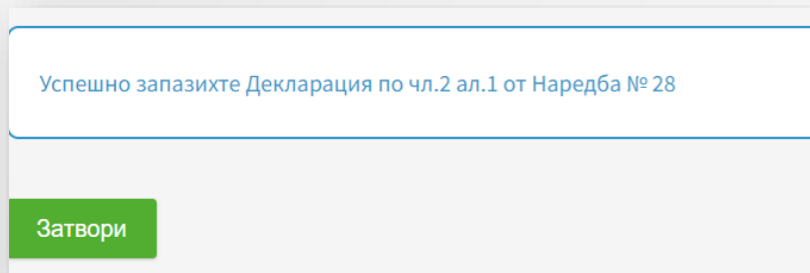
- .pdf, .jpg, .jpeg

**NB!** Задължително е да прикачите документ по т.2.

или 2.1 и/или 2.2

➤ **Стъпка 4** – Когато сте готови, кликнете

бутона **Запази**, за да запазите декларацията.



**Стъпка 5** – Най-отдолу на превода ще видите 2 бутона:

- Запази – запазете превода (таб Неизпратени) и го изпратете и/или редактирайте по-късно (слайд 16)
- Изпрати – подпишете и изпратете превода сега

Приложение към чл. 2, ал. 1

Декларация по чл.2 ал.1 от Наредба № 28  
по чл. 2, ал. 1 от Наредбата за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна (наредбата)

*Декларацията се попълва при извършване на презграничен превод или плащане към трета страна в размер на 30 000 лв. или повече или тяхната равностойност в друга валута*

като представител на (за юридически лица))

ОРАГАРД ООД,  
ЕИК/данни по документ за регистрация 201939461 , седалище и адрес на управление:  
Бразилия, СОФИЯ IN BRAZILIA, КВ. МУСАГЕНИЦА, БЛ. 98, ВХ.Б, ЕТ.5, АП.2,

Декларирам, че:

Раздел I

1. Извършвам презграничен превод или плащане към трета страна в размер на: 20000,00 USD (двадесет хиляди USD) ,  
2. За извършване на превода или плащането прилагам документ по чл. 2, ал. 2 от наредбата

Да  Не  
*(вярното се отбелязва)*

**Добави ред**

Вид:  , Номер:  и/или Дата :

*(посочват се наименованието на документа, номер и/или дата на документа)*

3. Извършвам презграничен превод или плащане към трета страна, представляващ доход, подлежащ на облагане по реда на чл. 37 и 38 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица или по реда на чл. 194 и 195 от Закона за корпоративното подоходно облагане.

Да  Не  
*(вярното се отбелязва)*

С подписването на настоящата декларация удостоверявам верността на представените документи, описани в нея.  
Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося наказателна отговорност съгласно чл. 313 от Наказателния кодекс.

Прилагане на файл

Можете да добавите до 15 файла.  
Разрешените формати на файл са: .pdf, .jpg, .jpeg

+ **Добави Нов**

**Запази** **Откажи**

# Валутен превод

Попълване на декларация по чл. 2, ал. 1 от Наредба No. 28



➤ Ако искате да редактирате данните за превода или тези в декларацията, отидете в меню Преводи > таб Неизпратени.

➤ Намерете превода и кликнете молива, за да отворите полетата за редакция.

ВИД	ПЛАТЕЦ	ПОЛУЧАТЕЛ	ОСНОВАНИЕ	СУМА	ЗАЯВЕН/ ДАТА НА ИЗПЪЛН
SWIFT	ORAGUARD LTD BG23STSA93000025379629	Vicky Dimitrova TR190004601123001000060330	Internatioanl transfer	25000,00 USD	21.11

➤ Кликнете върху SWIFT, за да прегледате платежното, както и свързаните декларации, които вече сте попълнили.

Чрез бутони **Изтегли** и **Печат** можете да свалите като файл или да разпечатате на хартия.

**NB!** При зареждане на файл (меню Преводи > Пакетно плащане чрез файл) към държави извън ЕС, също следва да се попълнят декларациите за всеки отделен превод по аналогичен начин на гореописания.

Наредител / Ordering customer	
име / name	ORAGUARD LTD
адрес / address	KV. MUSAGENITSA, BL. 98, VH.B, ET.5
град / city	SOFIYA IN BRAZILIA
държава / country	BRAZIL
телефон / phone	
email	
Моля чрез задължение на сметка №/ Debiting our account №	BG23STSA93000025379629 <small>преведете please transfer</small>
Валута / Currency	Сума / Amount
USD	25000,00
Направление на превода / Direction	За чужбина / Abroad
Система за изпращане на превода / Payment system	SWIFT
Бенефициент / Beneficiary	
име / name	Vicky Dimitrova
адрес / address	Istanbul
град / city	Istanbul
държава / country	TURKEY
сметка / account	TR190004601123001000060330
Банка на бенефициента / Beneficiary's bank	
име / name	
адрес / address	
град / city	
страна / country	TURKEY
S.W.I.F.T. код / S.W.I.F.T. code	AKBKTRISXXX
Разноски на другите банки / Bank charges	
За сметка на получателя / Beneficiary's account	
Валютен курс / Value date	
Обикновен / Ordinary	
Основание за плащане / Details of Payments	
Internatioanl transfer	
Още пояснения / Additional Details	
Internatioanl transfer	

Декларация по чл.4, ал.7 и по чл.6, ал.5 т.3 от ЗМИП и по чл. 10, ал. 2 ППЗМИП, както и при наличие на обстоятелство по чл. 5а, ал. 1 ЗМИП във вр. чл. 8а, ал. 14, т. 2 ППЗМИП. / Declaration in accordance Regulation for the Implementation of the Measures Against Money Laundering Act (art.4, p.7 and art.6, p.5)

Декларация по чл.2 ал.1 от Наредба № 28

Дата на изпълнение :

Канал: Електронно банкиране

Преводът не е изпълнен!

Затвори

Изтегли

Печат



# Директен дебит

Искането за директен дебит е достъпно от меню Преводи >

Нов превод > Директен дебит – искане.

Попълнете формата:

- Име на платец и IBAN
- Сметка на получателя
- Основание (задължително поле)
- Още пояснения (задължително поле)
- Въведете сума

Маркирайте този чекбокс, ако искате да запазите това искане за директен дебит/ плащане като готова бланка.

Можете да откажете, запазите или изпратите искането за директен дебит при клик на съответния бутон:

- **Отмени**
- **Запази**
- **Преведи**

След подписване и изпращане на искането за директен дебит, можете да проследите статуса му в таб Архив.

The screenshot shows the 'Direct' banking portal interface for creating a direct debit request. The page title is 'Нареждане/искане за Директен дебит'. The form includes the following fields and options:

- Име на платец**: Dropdown menu.
- IBAN на платец**: Text input field.
- ВІС**: Two text input fields for card details.
- Сметка на получател**: Dropdown menu.
- Основание**: Text input field.
- Още пояснения**: Text input field.
- Сума**: Text input field with '0.00' and a 'BGN' currency selector.

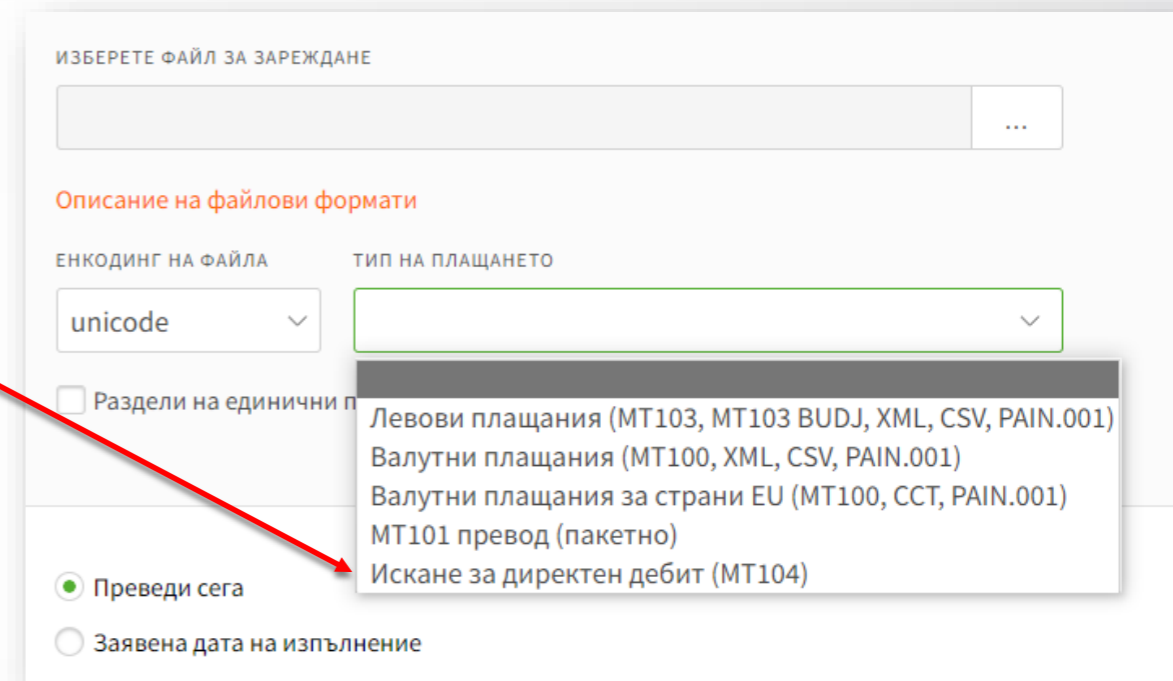
Below the form, there are radio buttons for 'Преведи сега' (selected) and 'Заявена дата на изпълнение'. A checkbox 'Запази като готова бланка' is highlighted with a red arrow. Below it is a text input field. There is also a checked checkbox 'Видима за всички пълномощници'. At the bottom, there are buttons for 'Отмени', 'Запази', and 'Преведи', with the 'Преведи' button highlighted in green. A second red arrow points to the 'Преведи' button.

# Искане за директен дебит в BGN

Функционалност в ДСК Директ, предлагаща възможност за бизнес клиентите да извършват онлайн нареждане за **Директен Дебит (Искане за Директен Дебит)** към свои платци – контрагенти.

## Услугата има следните предимства:

- Възможност, както за електронно нареждане на единично Искане за Директен Дебит, така и за експорт на пакетно/многоредово нареждане на множество Искания за директен дебит чрез **меню Преводи>Пакетно плащане чрез файл**;
- Възможност за нареждане на Искане за Директен Дебит, както към платци - клиенти на Банка ДСК, така и към платци на бизнес клиента със сметки в други Банки;
- Банка ДСК извършва и насрещните вътрешно - банкови плащания по исканията за Директен Дебит от бизнес клиента, като заверява директно сметката му при Банка ДСК със съответните сума, а исканията за Директен Дебит към негови платци със сметки в други банки - насочва за плащане към съответната банка.



ИЗБЕРЕТЕ ФАЙЛ ЗА ЗАРЕЖДАНЕ

Описание на файлови формати

ЕНКОДИНГ НА ФАЙЛА      ТИП НА ПЛАЩАНЕТО

unicode      [dropdown]

Раздели на единични п

Преведи сега

Заявена дата на изпълнение

- Левови плащания (MT103, MT103 BUDJ, XML, CSV, PAIN.001)
- Валутни плащания (MT100, XML, CSV, PAIN.001)
- Валутни плащания за страни EU (MT100, CCT, PAIN.001)
- MT101 превод (пакетно)
- Искане за директен дебит (MT104)

## Други предимства на услугата:

- Допълнителен канал за събиране на регулярни вземания от платците на Бизнес клиента;
- Възможност и за автоматично реконселиране и проследяване на постъпленията посредством специализирани отчети, които могат да се заредят в клиентската счетоводна система /формат MT940/;
- Запазване на образци и получатели, които да улеснят клиента при следващо нареждане на Директен Дебит.

# Заплати чрез файл

## Плащане на заплати чрез файл ZapDep, CSV, XML

- Изберете **сметката**, от която ще извършите превода
- Изберете **файл за зареждане, формат и тип на файла**, както и период/месец, за който се отнася плащането

**Избор на сметка** – изберете от падащо меню сметката, от която ще извършите превода. Полета Валута и IBAN на наредителя се попълват автоматично.

**Създай нов превод** – бърз достъп до списък с видовете преводи – за създаване на нов.


**Тип на файла** – изберете тип според вида и формата на файла, който зареждате.

**Формат на файла** – променете при нужда encoding-a на файла.

**Запази** – след като запазите превода, отидете в секция **Неизпратени**, за да го подпишете и изпратите.

**Избор на файл** – изберете файла, който искате да заредите.

**Нареждане на превод с бъдеща дата**

Създаване/редактиране  Създай нов превод

**1 НАРЕДИТЕЛ**

ОТ СМЕТКА  ВАЛУТА  IBAN НА НАРЕДИТЕЛЯ

**2 ОПЦИИ НА ФАЙЛА**

ИЗБЕРЕТЕ ФАЙЛ ЗА ЗАРЕЖДАНЕ  ... ЕНКОДИНГ НА ФАЙЛА  ТИП НА ФАЙЛА

**3 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**

ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ

Преведи сега  
 Заявена дата на изпълнение

Отмени Запази

# Заплати чрез списък служители

## Списък, филтри и нареждане на плащане

- Изберете **сметката**, от която ще извършите превода
- Добавете служители от предварително създаден списък чрез бутон **Добави плащане**
- След запазване на превода, може да го достъпите в секция **Неизпратени** за подписване и изпращане

**Обща сума** – попълва се и обновява автоматично, при въвеждане на сума за всеки от добавените служители.

**Добави плащане** – от тук добавяте служители от списък.

**Дата на изпълнение** – може да заявите избрана от Вас (бъдеща) на изпълнение на пакетното плащане. По подразбиране е зададена текуща дата.

В таб „**Служители**“ се визуализират списъци със служители.

**Създай нов превод** – бърз достъп до списък с видовете преводи – за създаване на нов.

**Избор на сметка** – изберете от падащо меню сметката, от която ще извършите превода.

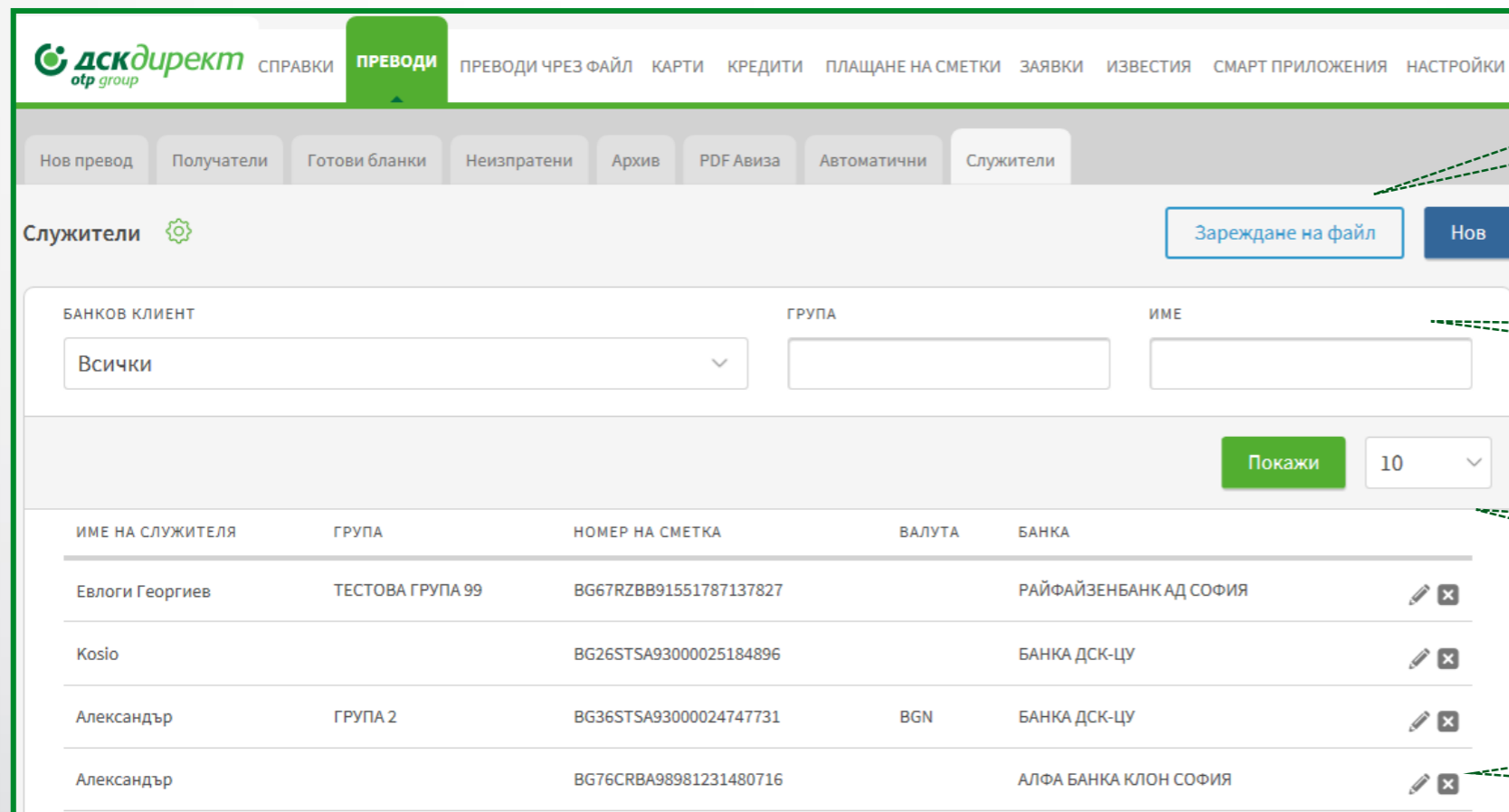
**Запази** – след като запазите превода, отидете в секция **Неизпратени**, за да го подпишете и изпратите. **Преведи** – за директно изпращане на превод.

# Служители

## Създаване и управление на списък, филтри

От тук може да достъпите и управлявате списък със запазени служители.

- Добавете служители чрез **попълване на форма** или **зареждане на файл**
- Може да зададете **Банков клиент** и **Група** – за удобство при превод на заплати към част от списъка
- Функционалността за нареждане на **Заплати чрез списък служители** ще намерите в секция **Нов превод**



ИМЕ НА СЛУЖИТЕЛЯ	ГРУПА	НОМЕР НА СМЕТКА	ВАЛУТА	БАНКА
Евлоги Георгиев	ТЕСТОВА ГРУПА 99	BG67RZBB91551787137827		РАЙФАЙЗЕНБАНК АД СОФИЯ
Kosio		BG26STSA93000025184896		БАНКА ДСК-ЦУ
Александър	ГРУПА 2	BG36STSA93000024747731	BGN	БАНКА ДСК-ЦУ
Александър		BG76CRBA98981231480716		АЛФА БАНКА КЛОН СОФИЯ

**Зареждане на файл/ Нов** – за добавяне на служители чрез файл или чрез попълване във форма.

**Филтри** – по банков клиент, група служители или име на служител.

**Покажи** – изберете колко записа искате да виждате на един екран и натиснете Покажи, за да ги визуализирате.

**Редактирай / Изтрий** – от тук можете да редактирате данни на служител или да изтриете изцяло записа.

# Запазване на бланки и получатели

- При често нареждане на преводи към един и същ получател, за удобство може да запазите **получателя** и/или **бланката**.
- Запазени образци ще намерите в секции „**Готови бланки**“ или „**Получатели**“ в меню **Преводи**.

## Как се запазва бланка / получател?

- Попълват се данните за превода;
- Преди да се изпълни превода, се избира „**Запази като Готова бланка/Получател**“;
- Маркира се чекбокса и се въвежда име, с което да се запази бланката/получателя;

**NB!**


*Бланката ще бъде запазена след като се нареди превода!*

## Как се използва запазена бланка?

- Чрез таб „**Готови бланки**“ или при избор на нов превод се избира бутон „**Зареди готова бланка**“.
- При необходимост, могат да се променят сметката от която се нарежда превода, сумата и основанието.
- При редакция на запазена бланка се изисква потвърждение със средство за сигурност.

## Как се използва запазен получател?

- При избор на нов превод в полето **Име на получател** се отваря списък с всички запазени получатели.

Създаване/редактиране 

[Зареди готова бланка](#) [Създай нов превод](#)

Нареждане за междубанков превод в лева

От сметка	<input type="text"/>	▼
Име на получател	<input type="text"/>	▼
IBAN	<input type="text"/>	
BIC	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Основание	<input type="text"/>	
Още пояснения	<input type="text"/>	
Сума	<input type="text" value="0.00"/>	BGN
Платежна система	<input checked="" type="radio"/> БИСЕРА <input type="radio"/> РИНГС	

Преведи сега  
 Нареди с бъдеща дата или като периодичен превод

<input type="checkbox"/> Запази като готова бланка	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Видима за всички пълномощници	
<input type="checkbox"/> Запази като получател	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Видим за всички пълномощници	

[Запази](#) [Преведи](#)

# Кредити – Гаранции и Акредитиви

В меню **Кредити** можете да направите справка за издадени лимити за банкова гаранция в таб **Гаранции и Акредитиви**.

**Законни представители и потребители със съответни права** могат да виждат информацията тук.

**Детайли** – информация за банковата гаранция, включително титуляр, сума на заема, свободен лимит, валута, както и детайли по договора.

Гаранции и Акредитиви

Тест ООД

Сума за усвояване	Валута	Лимит	Детайли	Гаранции и акредитиви	Търсене	Издаване на гаранция
4 990 000.00	BGN	ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В BGN	Детайли	Гаранции и акредитиви	Търсене	Издаване на гаранция
480 000.00	EUR	ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В EUR	Детайли	Гаранции и акредитиви	Търсене	Издаване на гаранция
500 000.00	USD	ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В USD	Детайли	Гаранции и акредитиви	Търсене	Издаване на гаранция
		Други гаранции и акредитиви		Гаранции и акредитиви	Търсене	

**Търсене** – филтри по тип на гаранция, период на издаване, сума, валута и валидност.

Възможност за експорт на резултата в Excel и CSV чрез клик върху бутона **Експорт към файл**.

**Издаване на гаранция** – кликнете върху бутона, за да генерирате формата на заявка за Издаване на банкова гаранция, аналогична на тази от меню „Заявки“, таб „Нова заявка“.

**Гаранции и акредитиви** – кликнете върху бутона, за да генерирате справка за всички гаранции и акредитиви към съответната сметка.

Тест ООД

ТИТУЛЯР НА ЛИМИТА	НАРЕДИТЕЛ	ВИД НА ПРОДУКТ	ВИД НА ГАРАНЦИЯТА / АКРЕДИТИВ	РЕФЕРЕНТЕН НОМЕР	БЕНЕФИЦИЕНТ	ОРИГИНАЛНА СУМА НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ/АКРЕДИТИВ	ДАТА НА ИЗДАВАНЕ	ДАТА НА ВАЛИДНОСТ
Тест ООД 31XXXXX42		гаранция	Добро изпълнение	116DSK7700X		10 000.00 BGN	30.03.2021	30.03.2022

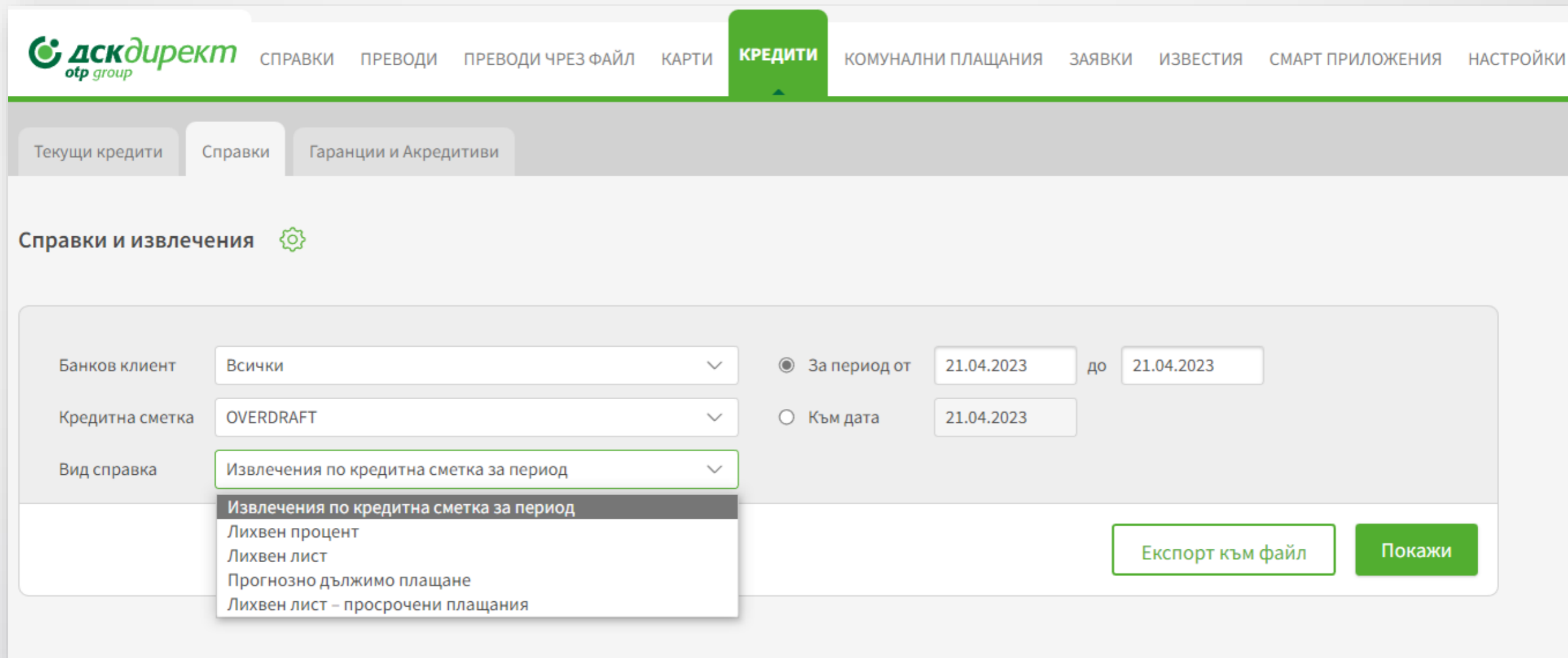
**Промяна на банкова гаранция** – кликнете тук, за да промените детайли по банковата гаранция с опция за добавяне на файл.

# Справки по кредитни сметки

Меню Кредити > таб Справки


В меню **Кредити**, можете да направите справка за избран кредит в таб „Справки“ и посочен от Вас период.

Всяка справка може да бъде изтеглена като файл във формат XML, Excel, Word, PDF като кликнете на бутон Експорт към файл.



**дск директ** otp group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ **КРЕДИТИ** КОМУНАЛНИ ПЛАЩАНИЯ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Текущи кредити Справки Гаранции и Акредитиви

Справки и извлечения 

Банков клиент Всички  За период от 21.04.2023 до 21.04.2023  Към дата 21.04.2023

Кредитна сметка OVERDRAFT

Вид справка Извлечения по кредитна сметка за период

- Извлечения по кредитна сметка за период
- Лихвен процент
- Лихвен лист
- Прогнозно дължимо плащане
- Лихвен лист - просрочени плащания

Експорт към файл **Покажи**



# Справки по кредитни сметки

## Меню Кредити > таб Справки



Вдясно можете да видите примерен изглед за справка на

екран (лихвен лист) за избран период, както и примерно

извлечение по кредитна сметка в Excel:

Дата на договора: 27.10.2014г.							
Годишен лихвен процент към: 21.04.2023г.							
Договорен размер на кредита: 193333.34 BGN							
За редовна главница: 4.798 %							
Краен срок:							
27.10.2023г.							
Дължими такси:							
Остатъчен размер главница към 1.1.2023 г.: 33333.50 BGN							
Остатъчен размер главница към 21.4.2023 г.: 20000.18 BGN							
Погасени суми за периода 1.1.2023 г. - 21.4.2023 г.							
Главница: 8463.17 BGN							
Редовна лихва: 451.80 BGN							
Такси:							
Общ размер: 8914.97 BGN							
Детайлна информация за вашите транзакции:							
Дата	Валюр	Транз.код	Дт/Кт	Основание	Сума	Салдо	Сметка
11.1.2023	11.1.2023	11	КТ	Плащане по заем	3461,94	30000,17	22133203
13.2.2023	13.2.2023	11	КТ	Плащане по заем	3457,73	26666,84	22133203
13.3.2023	13.3.2023	11	КТ	Плащане по заем	1897,35	24870,33	22133203
14.3.2023	14.3.2023	11	КТ	Погасяване на просрочен кредит	1538,10	23333,51	
13.4.2023	13.4.2023	11	КТ	Погасяване на просрочен кредит	3436,48	20000,18	

СПРАВКИ ПЕРЕВОДИ ПЕРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ **КРЕДИТИ** КОМУНАЛНИ ПЛАЩАНИЯ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ

Текущи кредити
Справки
Гаранции и Акредитиви

Справки и извлечения

Банков клиент:

Кредитна сметка:

Вид справка:

За период от:  до:

Към дата:

ДАТА НА ДОГОВОРА: **27.10.2014г.**

ГОДИШЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ КЪМ: **21.04.2023г.**

РАЗРЕШЕН РАЗМЕР НА КРЕДИТА: **193333.34 BGN**

КРАЕН СРОК: **27.10.2023г.**

ЗА РЕДОВНА ГЛАВНИЦА: **4.798 %**

ЛИХВА ЗА ЗАБАВА:

РЕДОВНА ЛИХВА: **30.65 BGN**

ПРОСРОЧЕНА ГЛАВНИЦА:

НАК. ЛИХВА ЗА ПРОСР. ГЛАВНИЦА:

ОСТАТЪЧЕН РАЗМЕР ГЛАВНИЦА КЪМ 1.1.2023 Г.: **33333.50 BGN**

ОСТАТЪЧЕН РАЗМЕР ГЛАВНИЦА КЪМ 21.4.2023 Г.: **20000.18 BGN**

Погасени суми за периода 1.1.2023 г. - 21.4.2023 г.

ГЛАВНИЦА: **13333.32 BGN**

РЕДОВНА ЛИХВА: **451.80 BGN**

ТАКСИ: **13785.12 BGN**

ЛИХВА ЗА ЗАБАВА:

ПРОСРОЧЕНА ГЛАВНИЦА:

НАКАЗАТЕЛНА ЛИХВА ЗА ПРОСРОЧЕНА ЛИХВА:

НАКАЗАТЕЛНА ЛИХВА ЗА ПРОСР. ГЛАВНИЦА:

Детайлна информация за вашите транзакции:

ДАТА	ВАЛЮР	ТРАНЗ.КОД	ДТ/КТ	ОСНОВАНИЕ	СУМА	САЛДО	СМЕТКА
11.01.2023	11.01.2023	11	КТ	Плащане по заем	30000.17	3461.94	000000022133203
13.02.2023	13.02.2023	11	КТ	Плащане по заем	26666.84	3457.73	000000022133203
13.03.2023	13.03.2023	11	КТ	Плащане по заем	24870.33	1897.35	000000022133203
13.04.2023	13.04.2023	11	КТ	Погасяване на просрочен кредит	20000.18	3436.48	

# Плащане на сметки

## Битови услуги, данъци и такси

От тук може да достъпите регистрираните образци за задължения по битови сметки и да регистрирате нови.

- Регистрирайте Вашите задължения по **битови услуги, местни данъци и такси**. За регистрацията ви е необходим **абонатен/клиентски номер** (за битови сметки) и **ЕИК** (за данъци и такси)
- При регистрацията изберете **име на плащането**, за да го намерите бързо и лесно при преглед на сметките
- Регистрацията на **автоматични плащания/директни дебити** по битови сметки – **само в банков клон**

**Подготвени плащания** – от тук достъпвате вече регистрираните си задължения по битови услуги.

За всяка от регистрираните битови сметки, **при наличие на ново задължение – ще се появи сумата по него и отметка**. Маркирайте сметките, които искате да платите и натиснете „**Плати**“.

**Плати** – за плащане на маркираните сметки.

дскдирект otp group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Подготвени плащания Данъци и такси Архив Справки

Плащане на сметки **Регистрирай/Плати сметка**

**Подготвени плащания**

0.00	Net	---			
ИНТЕРНЕТ BGN 3028686499			Редактирай	Изтрий	
0.00	Вода	---			
СТУДЕНА ВОДА BGN 1005400397			Редактирай	Изтрий	
<input checked="" type="checkbox"/>	155.48	Парно	---		
ТОПЛОСНАБДЯВАНЕ BGN 2100111681			Редактирай	Изтрий	
0.00	Ток	---			
ЕЛ ЕНЕРГИЯ BGN 310244210972			Редактирай	Изтрий	

**Плати**

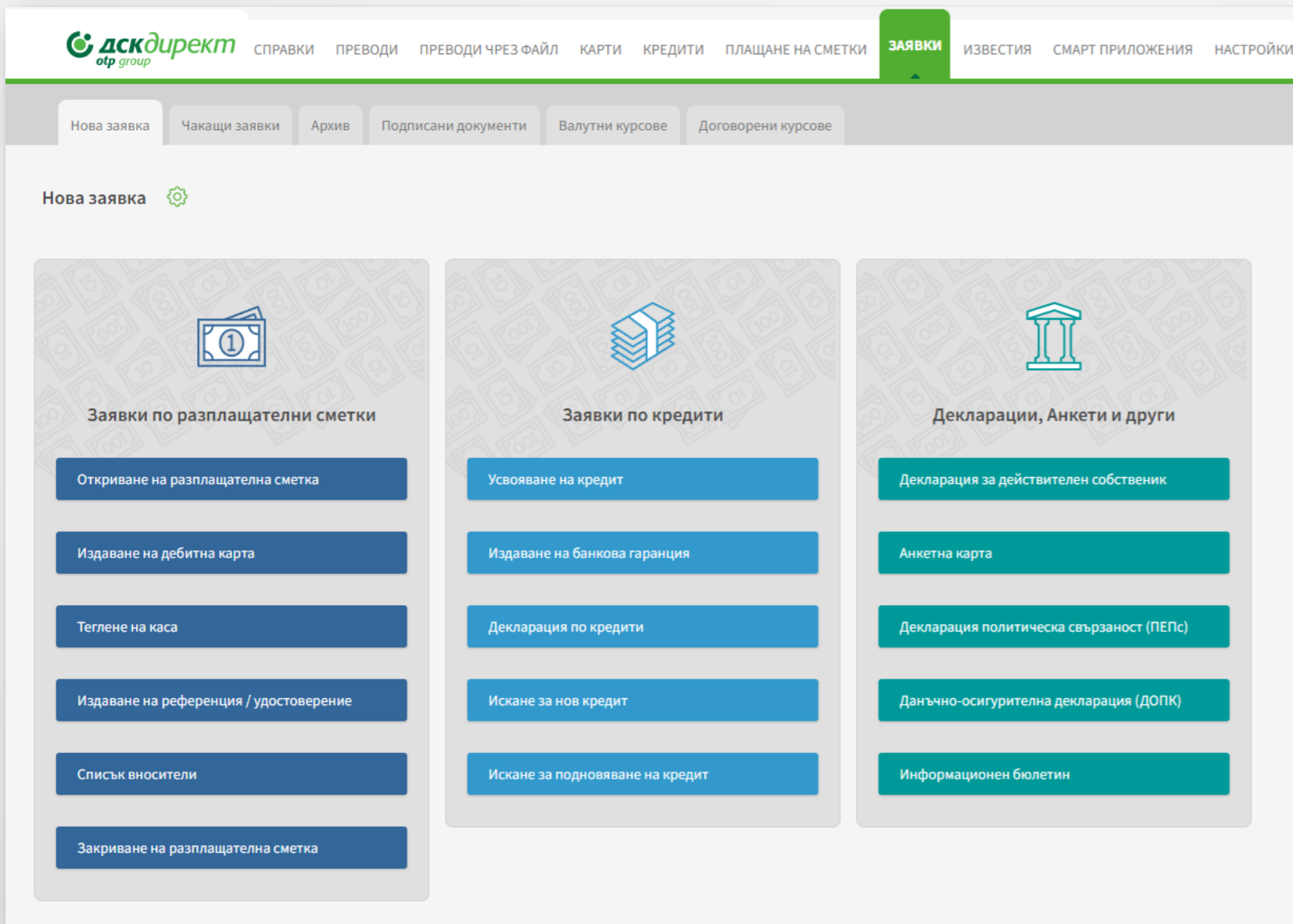
**Други табове в менюто** – за плащане на местни данъци и такси, архив на плащанията и справки по тях – включително по име на банков клиент, с възможност за експорт към файл.

**Регистрирай / Плати сметка** – за регистриране на нови образци за задължения по битови услуги.

**Редактирай / Изтрий** – от тук може да редактирате регистрирано задължение – да промените доставчик, клиентски номер или да изтриете изцяло абонамента.

# Заявки

От таб Нова заявка в меню **ЗАЯВКИ** достъпвате меню за подаване на онлайн заявки по разплащателни сметки, кредити, декларации, анкети и други.





Кликнете върху заявката, която искате да подадете:

- Генерира се форма за попълване, част от клиентската информация се зарежда автоматично;
- Възможност за прикачване на файлове във формат PDF (**до 10 файла, размер на всеки файл до 3 MB**);
- Опции за запазване, изпращане и отказване на заявката;
- Потребители с активен метод на подпис могат да изпратят заявки към Банката.

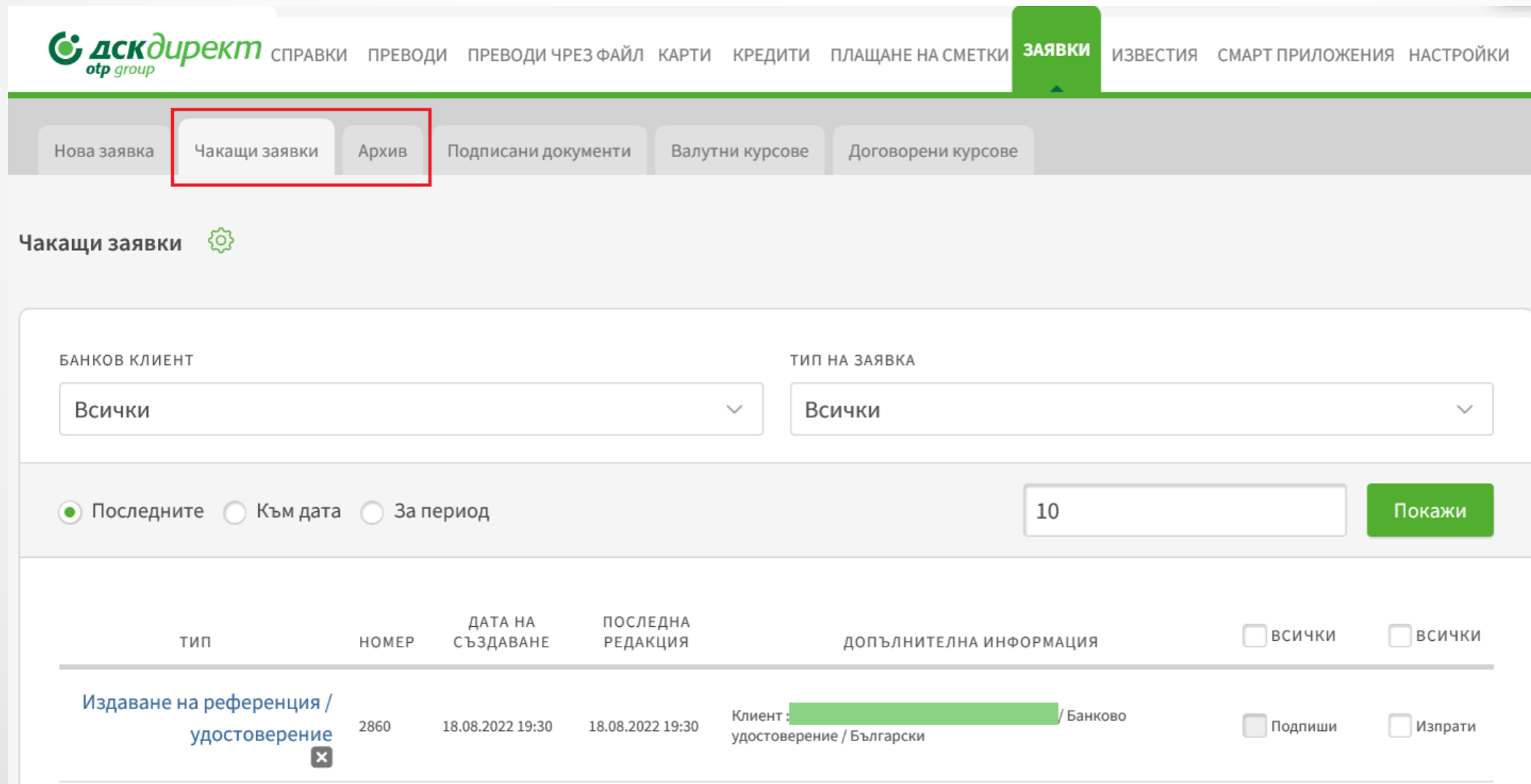
**NB!** Всички онлайн заявки се обработват само в работното време на Банката.

# Заявки

## Таб 'Чакащи заявки' и 'Архив'


**Таб Чакащи заявки** – тук можете да *редактирате*, *създавате подобни* и *отказвате* вече запазени заявки чрез иконите  . Също така, оттук имате възможност да подпишете и изпратите избрана заявка.

**Таб Архив** – тук виждате информация за успешно подадени заявки заедно с техния статус. Можете да търсите по банков клиент, тип заявка и статус.



дск директ otp group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ **ЗАЯВКИ** ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Нова заявка **Чакащи заявки** Архив Подписани документи Валутни курсове Договорени курсове



Чакащи заявки 

БАНКОВ КЛИЕНТ: Всички

ТИП НА ЗАЯВКА: Всички

Последните  Към дата  За период

10 **Покажи**

ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ
Издаване на референция / удостоверение 	2860	18.08.2022 19:30	18.08.2022 19:30	Клиент:  / Банково удостоверение / Български	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати

# Откриване на разплащателна сметка

От меню ‚Заявки‘ -> таб ‚Нова заявка‘ можете да заявите откриване на една или две нови сметки в следните валути: **BGN, USD, EUR, GBP and CHF**. Стъпките за подаване на заявка за откриване на нова сметка в Банка ДСК са следните:

## Стъпка 1

В случай, че имате достъп до няколко дружества, изберете банковия клиент/ дружеството, за което желаете да откриете новата сметка. Кликнете **Продължи**.

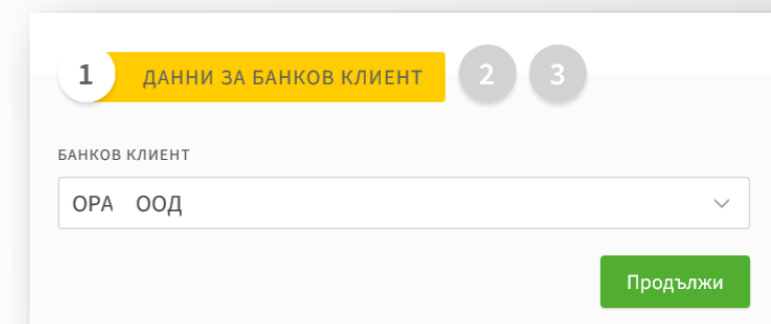
## Стъпка 2

Изберете валута на сметката от следните 5 валути: **BGN, EUR, USD, GBP, CHF**. Можете да откриете до 2 сметки едновременно, в една и съща или различни валути. Обслужващият клон е селектиран по подразбиране.

Маркирайте всеки чекбокс за съгласие с документите на Банката (Тарифа, Общи условия и други) преди да преминете към подписването на заявката. Кликнете **Продължи**.

**NB!** Тази заявка може да бъде направена само от настоящи клиенти на Банка ДСК (с подпис от законния представител на дружеството или потребител със зададено специфично право СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ, [вж слайд 67](#)). Дружества с начин на представляване заедно и поотделно също могат да подават заявки за откриване на допълнителна сметка.

Ако желаете да откриете сметка като нов клиент на банката, можете да го направите изцяло онлайн от тук: [Станете бизнес клиент на Банка ДСК онлайн \(dskbank.bg\)](https://dskbank.bg)

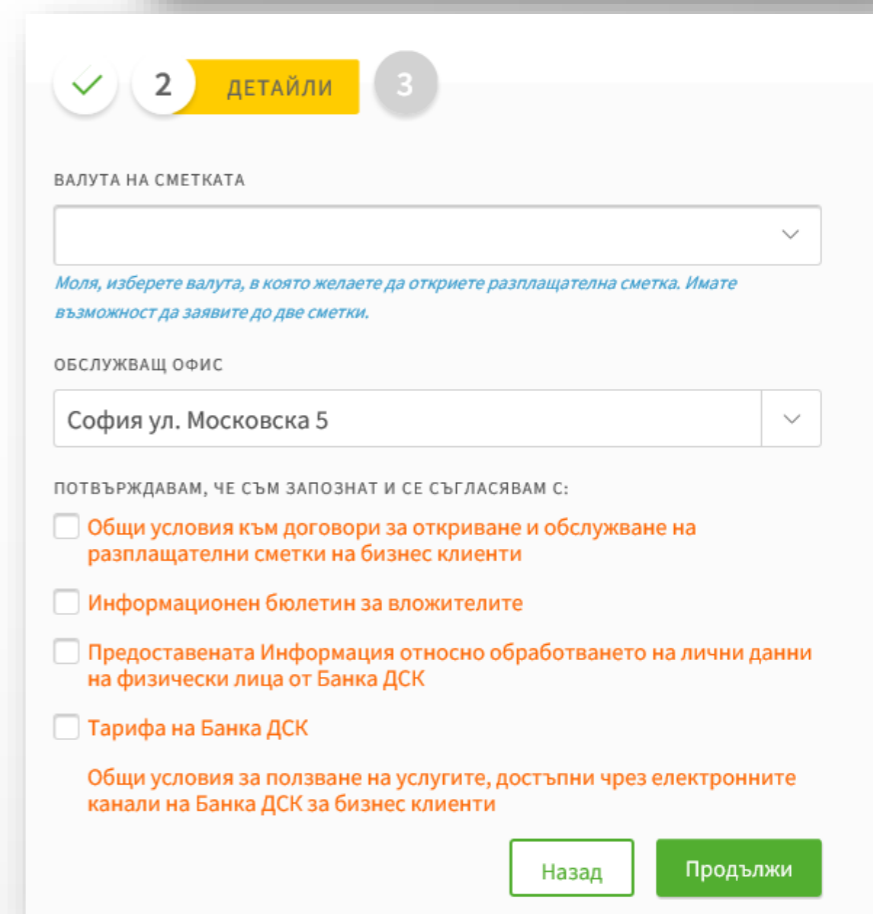


1 ДАННИ ЗА БАНКОВ КЛИЕНТ 2 3

БАНКОВ КЛИЕНТ

ОРА ООД

Продължи



2 ДЕТАЙЛИ 3

ВАЛУТА НА СМЕТКАТА

Моля, изберете валута, в която желаете да откриете разплащателна сметка. Имате възможност да заявите до две сметки.

ОБСЛУЖВАЩ ОФИС

София ул. Московска 5

ПОТВЪРЖДАВАМ, ЧЕ СЪМ ЗАПОЗНАТ И СЕ СЪГЛАСЯВАМ С:

- Общи условия към договори за откриване и обслужване на разплащателни сметки на бизнес клиенти
- Информационен бюлетин за вложителите
- Предоставената Информация относно обработването на лични данни на физически лица от Банка ДСК
- Тарифа на Банка ДСК

Общи условия за ползване на услугите, достъпни чрез електронните канали на Банка ДСК за бизнес клиенти

Назад Продължи

# Откриване на разплащателна сметка

## Стъпка 3

Преди подпис клиентът може да свали и прегледа договора.

След подписване\* на заявката, тя ще се съхрани в таб Архив (меню Заявки).

Клиентът може да изтегли договора с генериран IBAN както от таб

Подписани документи, така и от таб Архив чрез клик върху името на заявката.

Отваря се нов прозорец с линк Свали PDF документ.

дск директ СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ **ЗАЯВКИ** ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Нова заявка Чакащи заявки Архив Подписани документи Валутни курсове Договорени курсове

Архив ⚙️

БАНКОВ КЛИЕНТ: Всички

ТИП НА ЗАЯВКА: Откриване на разплащателна сметка

СТАТУС НА ЗАЯВКА: Всички

Последните Към дата За период

10 Покажи

ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	СТАТУС
Откриване на разплащателна сметка	2104	01.04.2022 16:34	01.04.2022 16:35	Банков клиент : ██████████	Изпълнен

ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ

Договор за разплащателна сметка 19.09.2022

SMS КОД

PIN КОД

Забравен PIN Потвърди

ДАТА НА ПОДПИСВАНЕ 16.09.2022 16:36

ИМЕ НА ПОТРЕБИТЕЛ ЛИНА ФИЛИПОВА КОСТОВА

ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ 16.09.2022 16:37

ИЗПРАТИЛ ЛИНА ФИЛИПОВА КОСТОВА

Свали PDF документ

Печат Затвори

Клиентът може да оперира веднага с новата сметка/сметки, които са видими и в меню СПРАВКИ > Наличност по сметки.

\*Заявката може да бъде подписана от законния представител на дружеството или от потребител със зададено специфично право СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ, [вж. слайд 67](#).

# Права по новооткрита сметка през ДСК Директ



## **ВАЖНО!** Задаване на права по разплащателна сметка, открита със заявка през ДСК Директ

При откриване на допълнителна разплащателна сметка през електронното банкиране ДСК Директ, правата по нея се задават както следва:

1. Законният представител, който открива новата сметка, винаги получава **активен достъп (пълни активни права)**, включително когато този законен представител има пасивен достъп или гъвкави права до останалите сметки на дружеството.

*NB: Достъпът до другите сметки не се променя.*

2. Ако има и други законни представители (които не участват в откриването на съответната сметка), те получават **достъп съобразно текущите има права:**
  - 2.1. При текущ активен достъп до поне една от сметките – получават **активен достъп**;
  - 2.2. При текущ пасивен достъп – получават **пасивен достъп**;
  - 2.3. При текущ достъп с гъвкави права – получават **пасивен достъп**;

При желание пълномощници да получават определени права по сметката, такива следва да бъдат заявени от законния представител/и в офис на Банка ДСК със съответната бланка.

# Издаване на дебитна карта

## Стъпка 1 – Попълване на форма

Заявката се стартира от **Меню Заявки > Нова заявка**

Възможност на избор (дизайн на картата, стандартно/експресно издаване, офис за получаване на картата и други).

## Стъпка 2 – Подписване на заявката

На стъпката за подпис има възможност за преглед на договора.

Чрез бутон Изпрати заявката се изпраща до Банката за обработка.

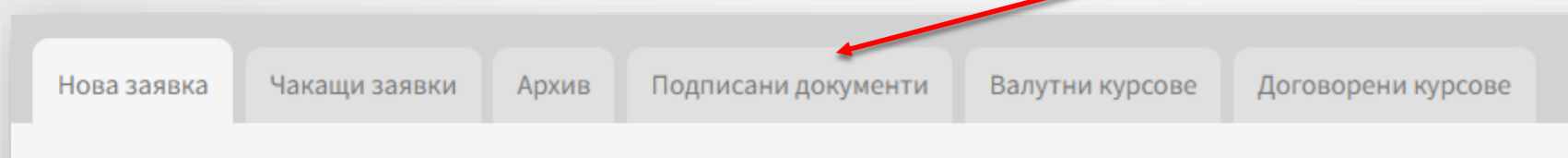
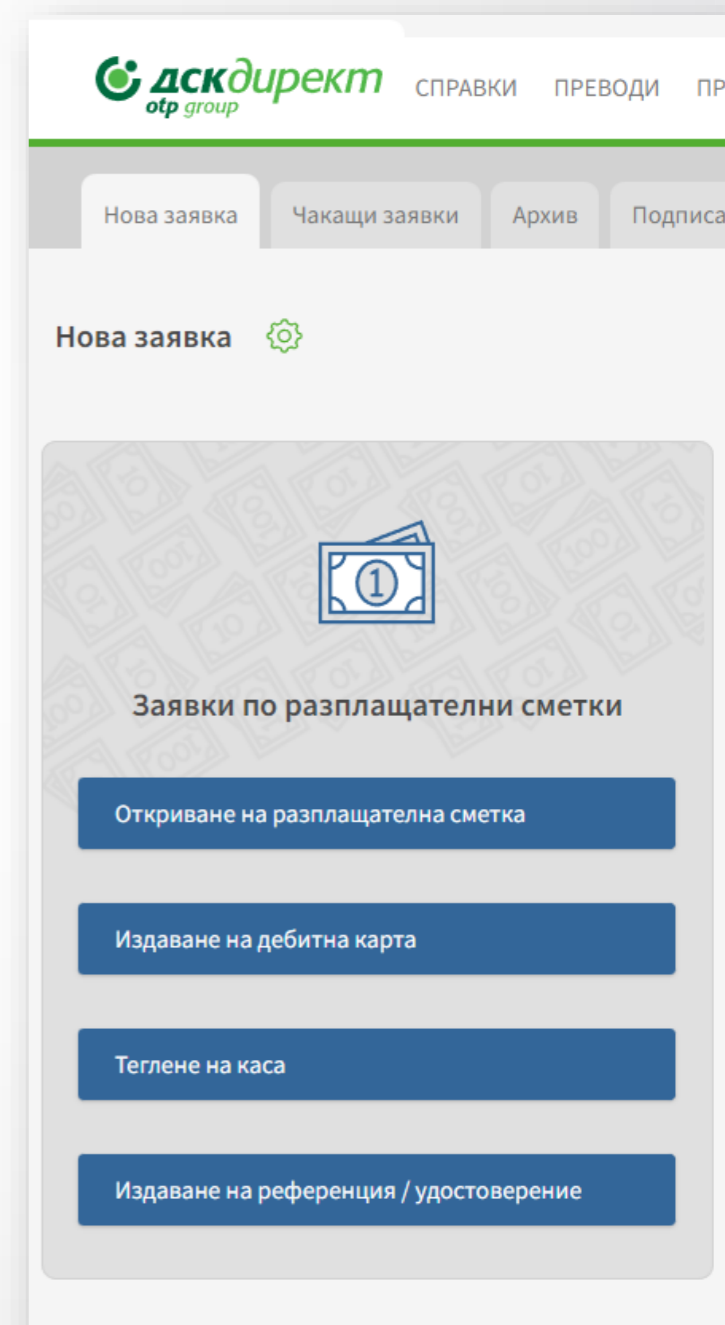
Подписването от страна на Банката и от клиента става автоматично.

Заявката е налична за преглед в таб Архив.

**NB!** Заявката може да бъде подписана от законни представители на дружеството (български граждани). Картодържателят е вписалият се в ДСК Директ потребител.

## Стъпка 3 - Договор

Договорът за картата е наличен както в таб Архив, така и в таб Подписани документи.





# Издаване на дебитна карта по картова сметка

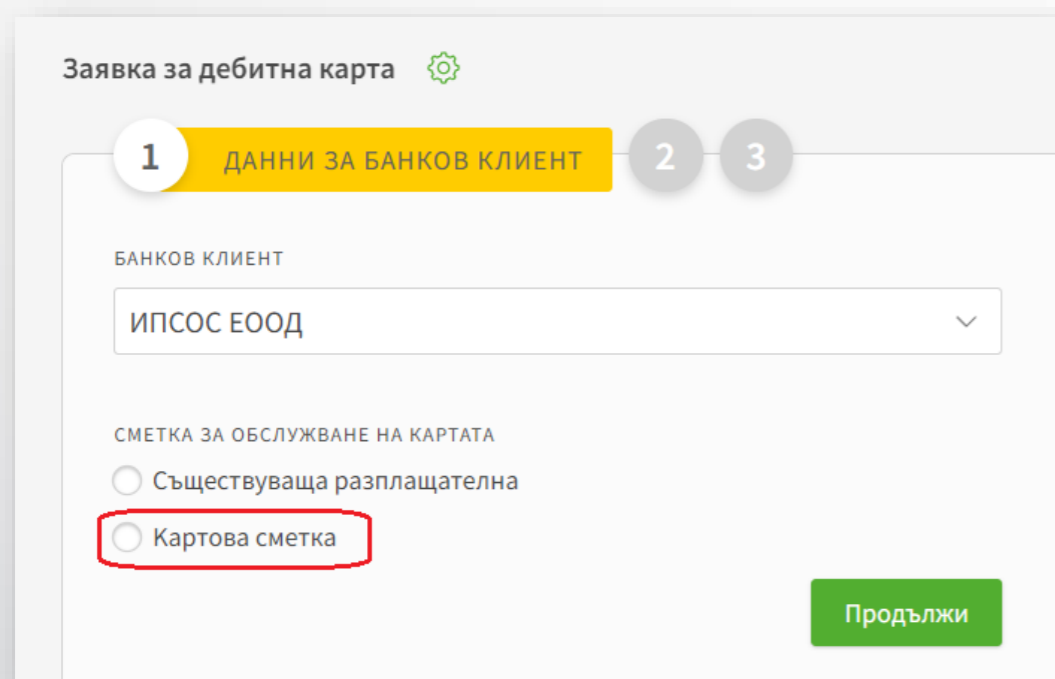
## Издаване на карта по сметка за електронни пари (картова сметка)


Стъпките по подаване на тази заявка са аналогични на подаване на заявка за издаване на дебитна карта по съществуваща разплащателна сметка.

**По една сметка за електронни пари може да се издаде само една карта, като тя се захранва от друга активна сметка на клиента по негов избор.**

Този продукт е удобен за клиенти, които искат да разделят операциите, свързани с карти от останалите си парични потоци с оглед по-добра проследяемост, както и по-голяма сигурност.

Със заявката се открива нова сметка от посочения вид и се издава карта, напълно автоматично. След подписване на заявката, тя се запазва в меню Заявки: таб Архив.



Заявка за дебитна карта 

**1** ДАННИ ЗА БАНКОВ КЛИЕНТ **2** **3**

БАНКОВ КЛИЕНТ

ИПСОС ЕООД

СМЕТКА ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА КАРТАТА

Съществуваща разплащателна

Картова сметка

Продължи

# Преиздаване на дебитна/кредитна карта

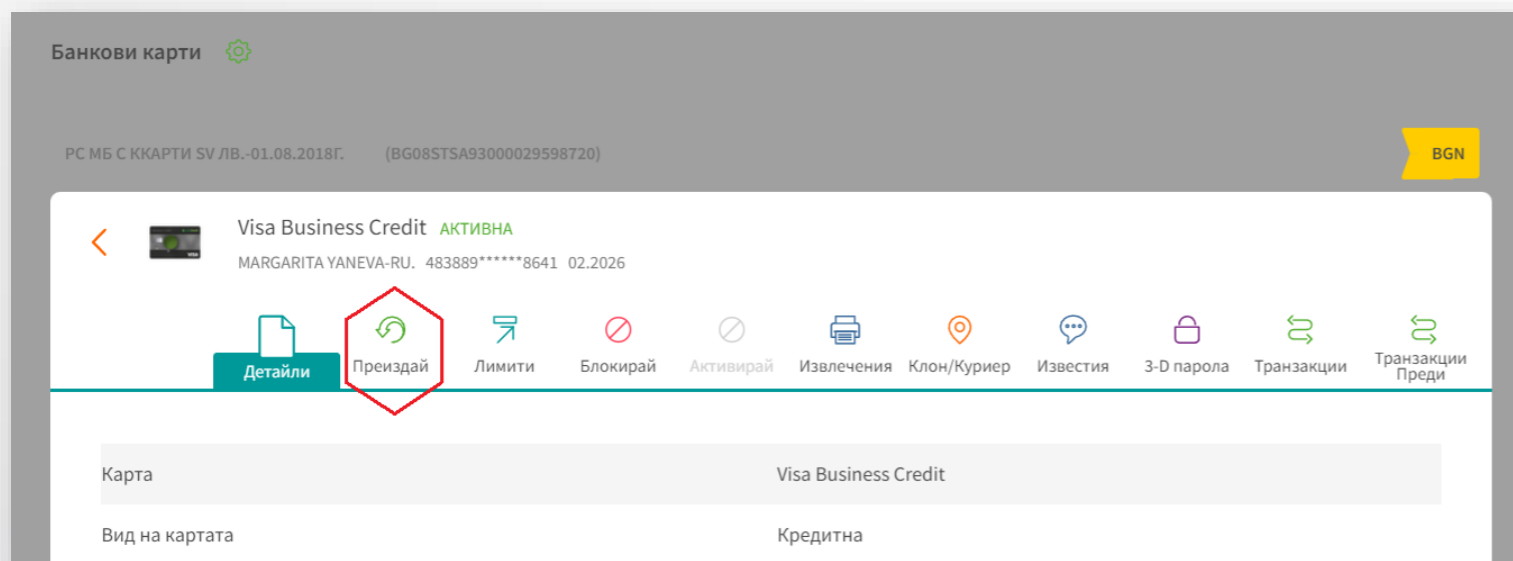
## Стъпка 1

От меню КАРТИ > таб Банкови карти следва да се избере дебитната/кредитна карта, която ще се преиздаде.

## Стъпка 2

При клик върху бързия бутон Преиздаване се избира офис за получаване и заявката се изпраща до Банката.

**NB!** Всеки потребител на електронното банкиране може да преиздаде карта, на която е картодържател.  
Законните представители могат да преиздават карти на всички картодържатели в дружеството.



## Стъпка 3

В заявката се посочва само офис за получаване на картата, след което се кликва на бутон Изпрати.  
Документът може да бъде видян и/или свален като PDF от таб Архив.

# Заявка: Теглене на каса

От меню Заявки -> таб Нова заявка можете да заявите Теглене на каса за суми над 2 000 BGN или равностойността им в друга валута.

## Попълнете заявката:

- Клон за получаване – офис на Банка ДСК, в който да получите заявената сума
- Клиент – в случай, че ползвате обединен достъп, изберете от кое дружество желаете да заявите теглене
- Сметка – сметката, от която желаете да бъде изтеглена сумата

Кликнете на **Изпрати**, изпращате заявката за обработка към Банката.

**NB!** В случай на заявена и неизтеглена сума, ще бъдете таксувани съгласно Тарифата на Банката.

### Теглене на каса ✕

КЛОН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ  
3505 - БЛАГОЕВГРАД - ул. "Св. Св. Кирил и Методий" № 18А - БЦ

КЛИЕНТ  
БАНКА ДСК - ЦУ

ЕГН/БУЛСТАТ  
121830616

СМЕТКА  
БАНКА ДСК - ЦУ ПАКЕТИ НА ОБЩЕСТВЕНИ ОРГАНИЗ - 17130001 (BGN)

СУМА/ВАЛУТА  
10000 BGN

Приемат се заявки за суми над 2000 лева / 1000 евро или равностойност в друга валута.

ДАТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ  
07.03.2022  
Заявки за теглена с дата на изпълнение следващ работен ден се приемат до 14 часа.

МОБИЛЕН НОМЕР  
+359885505885

Съгласно тарифата на Банката при заявена, но неизтеглена сума, се дължи такса, която ще бъде удържана от горепосочената сметка.

Откажи Изпрати

# Издаване на референция/удостоверение

Заявката се стартира от **Меню Заявки > Нова заявка.**

## Стъпка 1

Избор на банков клиент, тип и език на документа (български/английски), както и на информацията, която да бъде включена в документа чрез отбелязване на една или повече чекбокс кутийки.

**За улеснение, при избор на всяка възможност се визуализира таксата на услугата.**

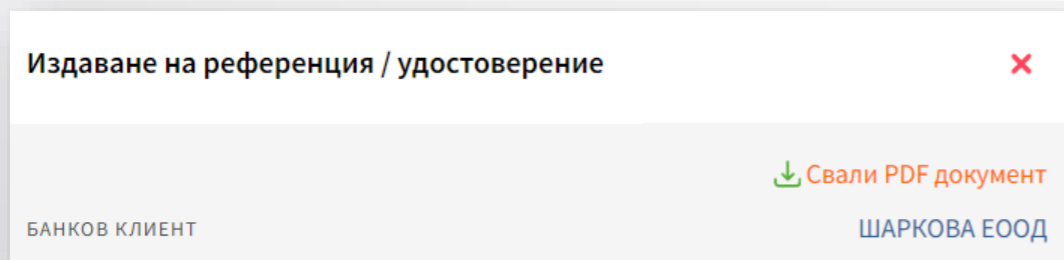
## Стъпка 2

Можете да запазите заявката (чрез бутон Запази) в таб Чакащи заявки или да я изпратите към Банката чрез бутон Изпрати.

**NB!** Заявката може да бъде подписана от законния представител на дружеството или от потребител със зададено специфично право **СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ**, [вж слайд 67.](#)

## Стъпка 3

Документът се изготвя автоматично и е наличен за сваляне като PDF файл както от меню ЗАЯВКИ > таб Архив (линк Сваля PDF документ), така и от Подписани документи.



Ако желаете да добиете представа как изглежда документа, още преди изпращане на заявката към Банката бихте могли да кликнете на линка Образец на документ.

Издаване на референция / удостоверение ✕

БАНКОВ КЛИЕНТ  
ШАРКОВА ЕООД

ЕИК/БУЛСТАТ  
175447475

ТИП НА ДОКУМЕНТА  
 Банково удостоверение  
 Банкова референция

ЕЗИК НА ДОКУМЕНТА  
 Български  
 Английски

ОПИСАНИЕ НА ИСКАНАТА ИНФОРМАЦИЯ

- От кога датират отношенията с банката
- Наличие на сметки при банката
- Салда по разплащателна/и сметка/и
- Такса - 36.00 BGN
- Кредитни обороти по сметки
- Наличие на действащи договори за кредити/банкови гаранции
- Подробно описание на действащи договори за кредити
- Подробна информация за издадени банкови гаранции/акредитиви
- Наличие на запори

Образец на документ

да послужи ПРЕД  
 Когото е необходимо  
 Моля, посочете

СМЕТКА ЗА ТАКСУВАНЕ  
Изберете

Откажи Запази Изпрати

# Списък вносители

Заявката се стартира от **Меню Заявки > Нова заявка > Списък вносители**.

Заявката позволява към Банката да се подават списъци с упълномощените лица (служители, касиери, куриери, представители и т.н.), които имат право да внасят средства по сметката на дружеството (същите не се таксуват като трети лица).

Заявката може да се създаде от всеки потребител, но право да я подпишат имат само представляващите дружеството или упълномощени потребители със зададено специфично право СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ, [вж слайд 67](#).

Списъкът с вносители може да се свали като PDF файл от таб [Архив](#), както и от таб [Подписани документи](#).

Можете да запазите заявката (чрез **бутон Запази**) в таб [Чакащи заявки](#).

Актуален за Банката е последно подадения списък от клиента.

За улеснение, всеки клиент може да обнови бързо списъка чрез избор на **Създай подобна** (от меню Заявки > таб Архив), където се зарежда последно подаденият списък.

Добавете/изтрийте служители и изпратете списъка отново.

ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ
Списък вносители	3550	10.02.2023 15:43

[Създай подобна](#)

### Списък вносители

БАНКОВ КЛИЕНТ  
БАНКА ДСК - ЦУ

ИЗБЕРЕТЕ ПОДПИСВАЩ  
Изберете

Списък на служители, които имат право да внасят средства по всички сметки на дружеството

Име: Иван Димитрова Иванов    ЕГН:    Населено място: Несебър

[Изтрий](#)

[Добави](#)

[Откажи](#)    [Запази](#)    [Изпрати](#)

# Закриване на разплащателна сметка

Заявката се стартира от **Меню Заявки > Нова заявка**.

Заявката позволява на определени потребители (законни представители на дружеството или потребители със зададено специфично право СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ) да закрият конкретна сметка (но не и ако тя е последната такава за клиента) и да изберат сметката, по която да бъде преведен остатъкът.

Заявката може да се създаде от всеки потребител, но право да я подпишат имат само законните представители на дружеството или потребители със зададено специфично право **СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ**, [вж слайд 67](#).

Можете да запазите заявката в таб [Чакащи заявки](#) като натиснете **бутон Запази**.

## **NB!**

Заявката представлява единствено подаване на искане за закриване на сметка, т.е. сметката ще бъде закрыта след необходимите проверки от страна на служител на Банката.

### Закриване на разплащателна сметка ✕

БАНКОВ КЛИЕНТ

БАНКА ДСК - ЦУ ▼

ЕИК/БУЛСТАТ

121830616

СМЕТКА ЗА ЗАКРИВАНЕ

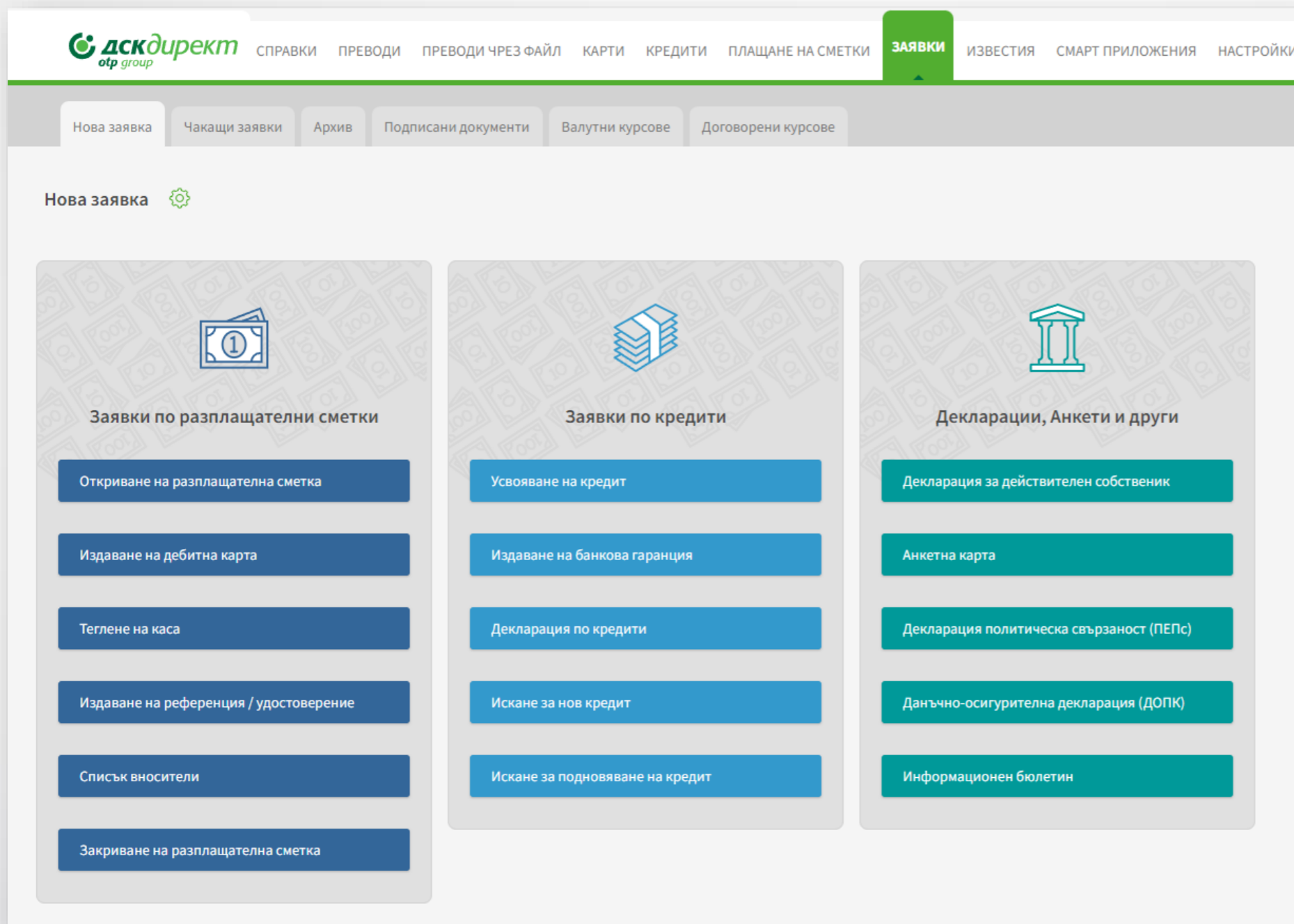
ПАКЕТИ НА ОБЩЕСТВЕНИ ОРГАНИЗ - 17130001 (56,01 BGN) ▼

СМЕТКА ЗА ПРЕВЕЖДАНЕ НА ОСТАТЪК

▼

# Заявка за усвояване на кредит

От меню **Заявки** > **Нова заявка** > **Усвояване на кредит** можете да подадете заявка за усвояване на сума от съществуващ кредит.



The screenshot displays the 'Заявки' (Applications) section of the DSK Direct online banking portal. The navigation bar includes 'дск директ otp group', 'СПРАВКИ', 'ПРЕВОДИ', 'ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ', 'КАРТИ', 'КРЕДИТИ', 'ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ', 'ЗАЯВКИ', 'ИЗВЕСТИЯ', 'СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ', and 'НАСТРОЙКИ'. The 'ЗАЯВКИ' menu is active, showing sub-options: 'Нова заявка', 'Чакащи заявки', 'Архив', 'Подписани документи', 'Валутни курсове', and 'Договорени курсове'. The 'Нова заявка' (New Application) section is expanded, featuring three main categories: 'Заявки по разплащателни сметки' (Applications for payment accounts), 'Заявки по кредити' (Credit applications), and 'Декларации, Анкети и други' (Declarations, Surveys, and others). Under 'Заявки по кредити', the 'Усвояване на кредит' (Credit application) option is highlighted.

**NB!** Онлайн заявки за усвояване на кредит могат да бъдат подавани от законните представители на дружеството с активен достъп до ДСК Директ ИЛИ от потребители със зададено специфично право **ТЕКУЩИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ**, [вж. слайд 67](#).

# Форма за попълване – Усвояване на кредит

- **Име на кредит** – Изберете кредита, от който желаете да усвоите (под него ще се визуализират параметрите по конкретния продукт)
- **Сметка за усвояване** – изберете сметката, по която желаете да постъпят средствата
- **Сума за усвояване във валутата на кредита**
- **Описание за използването на средствата** – при целево усвояване е важно да го опишете в това поле

## Бутон Добави файл:

Тук можете да добавите до 10 PDF файла, всеки с размер до 3 MB (напр. разходооправдателни документи и/или други за изпълнение на специфични условия за усвояване на кредита).

**\*В един файл може да прикачите повече от една фактура.**

### Усвояване на кредит

ИМЕ НА КРЕДИТ  
КРЕД.ЛИНИЯ

КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ	
БУЛСТАТ	
НАИМЕНОВАНИЕ НА ТИПА НА КРЕДИТА	Бизнес заем
НОМЕР НА КРЕДИТНАТА СМЕТКА	26042122
ДОГОВОРЕН РАЗМЕР НА КРЕДИТА	46 000.00
ВАЛУТА НА КРЕДИТА	BGN
ДАТА НА ДОГОВОР	18.04.2019
КРАЕН СРОК НА УСВОЯВАНЕ	14.05.2029
КРАЙНА ДАТА НА КРЕДИТА	10.02.2022
НЕУСВОЕНА СУМА	10 000.00

СМЕТКА ЗА УСВОЯВАНЕ  
25379629 (BGN)

СУМА ЗА УСВОЯВАНЕ  
50000 BGN

ОПИСАНИЕ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВОТА  
Максимален брой разрешени символи: 500

Добави файл

Откажи Запази Изпрати



# Отказване/запазване/изпращане на заявка

След попълване на данните, можете да изберете между следните бутони:

- Откажи – отказ от заявката и връщане към таб Нова заявка
- Запази – заявката се записва в таб Чакащи заявки, където трябва да бъде подписана от законен представител
- Изпрати – заявката се изпраща за обработка към Банката след подпис с избрания метод за подписване

ВИД ДОКУМЕНТ

Документи, доказващи изпълнение на специфични условия за усвояване

ОПИСАНИЕ

Кредит 2

Максимален брой разрешени символи: 500

Премахни

Добави файл

Откажи    Запази    Изпрати

# Таб ,Чакащи заявки‘ Таб ,Архив‘



## Таб Чакащи заявки

Запазените заявки за усвояване се съхраняват в таб Чакащи заявки. От падащо менюто **Тип на заявка**, можете да филтрирате кой тип заявки да видите на екран.

Можете да посочите кои заявки да са видими: последните /х/брой заявки, заявки към определена дата или за конкретен период.

Маркирайте чекбокс Изпрати и подпишете заявката чрез избрания метод за подписване /SMS и PIN код или mToken/, за да изпратите заявката към Банката.

## Таб Архив

При селектиране на *Тип на заявка – Усвояване на кредит* се зарежда следната информация:

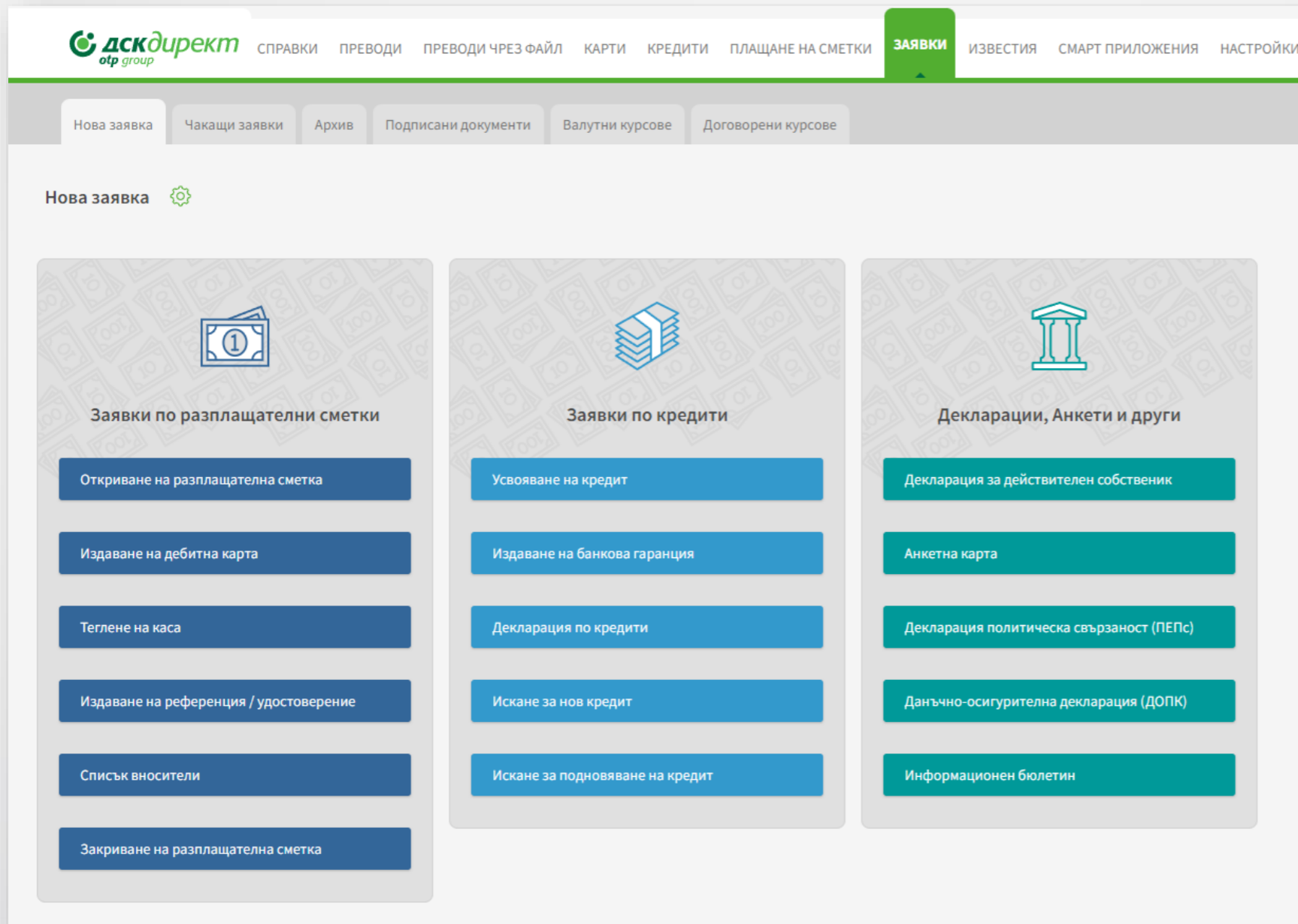
- Списък на изпратените заявки
- Номер на заявка
- Дата на създаване
- Дата на изпращане
- Статус на всяка заявка

тип	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ
Усвояване на кредит	1987	28.02.2022 13:27	28.02.2022 13:27	Кредит : СТАНДАРТ.ГЕОРГИЕВА, 25385992 / Усвояване : 11 111.00BGN	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати
Усвояване на кредит	1759	26.01.2022 11:34	26.01.2022 11:34	Кредит : СТАНДАРТ.ПР.НЕОБ.ОВЪРД.МСП ЛВ-28102016, 25385992 / Усвояване : 154.00BGN	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати

тип	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ	ДОПЪЛНИТЕЛНА	СТАТУС НА ЗАЯВКА
Усвояване на кредит	2114	08.04.2022 12:08	08.04.2022 12:08	Кредит : СТАНДАРТ.ПР.НЕОБ.ОВЪРД.МСП ЛВ-28102016 / Усвояване : 1 000.00BGN	Изпратен за обработка
Усвояване на кредит	2056	14.03.2022 16:24	14.03.2022 16:25	Кредит : КРЕДЛИНИЯ, 260 / Усвояване : 123.00BGN	Изпратен за обработка

# Заявка за издаване/промяна на банкова гаранция

Заявки за издаване на банкови гаранции се подават през **меню Заявки > таб Нова заявка.**



**дск директ** otr group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ **ЗАЯВКИ** ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Нова заявка Чакащи заявки Архив Подписани документи Валутни курсове Договорени курсове

Нова заявка ⚙️

### Заявки по разплащателни сметки

- Откриване на разплащателна сметка
- Издаване на дебитна карта
- Теглене на каса
- Издаване на референция / удостоверение
- Списък вносители
- Закриване на разплащателна сметка

### Заявки по кредити

- Усвояване на кредит
- Издаване на банкова гаранция
- Декларация по кредити
- Искане за нов кредит
- Искане за подновяване на кредит

### Декларации, Анкети и други

- Декларация за действителен собственик
- Анкетна карта
- Декларация политическа свързаност (ПЕПС)
- Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК)
- Информационен бюлетин

**NB!** Онлайн заявки за усвояване на кредит могат да бъдат подавани от законните представители на дружеството с активен достъп до ДСК Директ ИЛИ от потребители със зададено специфично право **НОВИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ** (Издаване на банкова гаранция) и **ТЕКУЩИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ** (Промяна на банкова гаранция), [вж. слайд 67.](#)

# Издаване на банкова гаранция – Форма за попълване

При избор на **Издаване на банкова гаранция** се отваря форма със следните данни за попълване:

- **Банков клиент** – в случай, че ползвате обединен достъп е необходимо е да изберете от падащото меню за кого искате да издадете банкова гаранция;

- **Наредител** – в случай, че ползвате обединен достъп изберете **друг** и въведете име и БУЛСТАТ;

- **Одобрени кредитни лимити** - От падащото меню изберете от кой съществуващ лимит искате да заявите издаване на новата гаранция.

### Издаване на банкова гаранция

БАНКОВ КЛИЕНТ / ТИТУЛЯР  
[dropdown]

БУЛСТАТ  
[input]

НАРЕДИТЕЛ  
 [dropdown]  
 Друг

ОДОБРЕНИ КРЕДИТНИ ЛИМИТИ  
ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В BGN [dropdown]

ДОГОВОРЕН РАЗМЕР	5 000 000.00
СВОБОДЕН ЛИМИТ	4 951 278.56
ДАТА НА ОТКРИВАНЕ НА ЛИМИТНАТА СМЕТКА	24.03.2021

ДЪРЖАВА НА БЕНЕФИЦИЕНТ  
България [dropdown]

ИМЕ НА БЕНЕФИЦИЕНТ  
[input]

БУЛСТАТ  
[input]

# Издаване на банкова гаранция – Форма за попълване

## След избор на валута и размер на банковата гаранция, следва да посочите:

- Дата на влизане в сила на гаранцията
- Краен срок на валидност
- Вид на гаранцията – изберете от падащото меню

## Описание на гаранцията – можете да изберете от следните две опции:

- По образец на банката
- По образец от прикачен файл – тук можете да прикачите вече издадена гаранция или документ със специфични инструкции за текст на гаранцията от страна на бенефициера.

**Документът трябва да е PDF файл с размер до 3 МВ.**

РАЗМЕР НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ / ВАЛУТА
50000
ДАТА НА ВЛИЗАНИЕ В СИЛА
01.04.2022
КРАЕН СРОК НА ВАЛИДНОСТ
31.12.2022
ВИД НА ГАРАНЦИЯТА
<b>Изберете</b>
За плащане
За връщане на аванс
За участие в търг
За обезпечение на кредит
За добро изпълнение
За парично задължение
Митническа

Към всяка опция има поле за въвеждане на специални инструкции, ако имате такива (до 1000 символа).

ОПИСАНИЕ НА ГАРАНЦИЯТА
<input type="radio"/> По образец на банката
<input type="radio"/> По образец от прикачен файл
СПЕЦИАЛНИ ИНСТРУКЦИИ
<input type="text"/>
Максимален брой разрешени символи: 1000

# Издаване на банкова гаранция – Форма за попълване

Последните две опции преди изпращане на формата са:

- ❖ Избор на разплащателна сметка, от която ще бъдат събрани таксите
- ❖ Начин на издаване - изберете как желаете да получите гаранцията:
  - Хартия – в обслужващия офис на клиента
  - SWIFT – посочете SWIFT адреса на банката на бенефициера

ОПИСАНИЕ НА ГАРАНЦИЯТА

По образец на банката

По образец от прикачен файл

По описание от клиент

Максимален брой разрешени символи: 30000

СПЕЦИАЛНИ ИНСТРУКЦИИ

Максимален брой разрешени символи: 1000

ИЗБОР НА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА ЗА ТАКСИ

Собствена сметка

Друга сметка

НАЧИН НА ИЗДАВАНЕ

Хартия

SWIFT

Чрез бутона **Добави файл** в края на формата можете да прикачите до 10 PDF файла, всеки с размер до 3 МВ.

Финализирайте заявката с:

- Бутон **Откажи** - отказаната заявка за гаранция не се запазва
- Бутон **Запази** - заявката се запазва в таб **Чакащи заявки**
- Бутон **Изпрати** - изпращате заявката към Банката

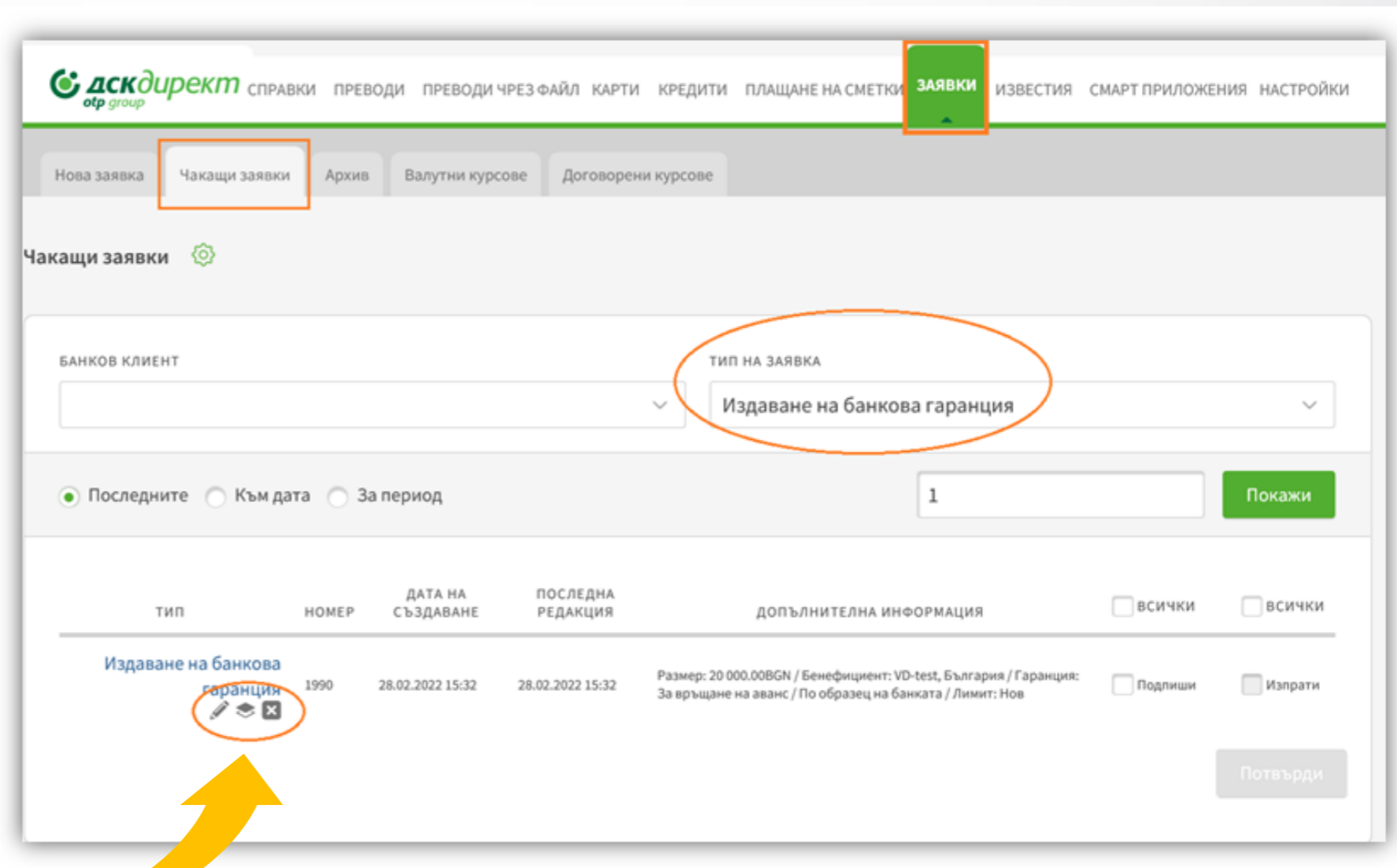
# Таб ,Чакащи заявки‘

В меню Заявки -> таб Чакащи заявки  
ще видите всички създадени, но  
неизпратени към Банката заявки.

Тук може да подпишете и изпратите  
създадената заявка.

Също така, през иконите за бърз достъп  
можете да:

- редактирате,
- създадете подобна или
- откажете дадена заявка.



ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ
Издаване на банкова гаранция	1990	28.02.2022 15:32	28.02.2022 15:32	Размер: 20 000.00BGN / Бенефициент: VD-test, България / Гаранция: За връщане на аванс / По образец на банката / Лимит: Нов	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати

# Таб „Архив“

Тук можете да видите всички подписани и изпратени за обработка заявки към Банката.

При избор на *Тип на заявка – Издаване/Промяна на банкова гаранция* можете да филтрирате следната информация:

- Всички заявки за *Издаване/Промяна на банкова гаранция*
- Номер на заявката
- Дата на създаване
- Дата на изпращане
- Статус на заявката

Архив

БАНКОВ КЛИЕНТ: БАНКА ДСК - ЦУ

ТИП НА ЗАЯВКА: Издаване на банкова гаранция

СТАТУС НА ЗАЯВКА: Всички

Последните  Към дата  За период

100 [Покажи](#)

ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	СТАТУС
Издаване на банкова гаранция	57	27.08.2021 15:29		Размер: 10.00BGN / Бенефициент: test, България / Гаранция: За плащане / По образец на банката / Лимит: Нов	Изтрит

Тези 3 бутона позволяват да видите конкретни заявки, напр. последните /x/ на брой заявки, заявки към определена дата или за конкретен период.

Кликнете на иконката, за да създадете бързо подобна заявка.



# Промяна на банкова гаранция

Промени във вече издадена банкова гаранция могат да бъдат направени през меню 'Кредити' > таб Гаранции и Акредитиви.  
Кликнете на *Гаранции и акредитиви*.

дск директ otp group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ **КРЕДИТИ** ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Текущи кредити Справки **Гаранции и Акредитиви**

Гаранции и Акредитиви ⚙️

ОРА ООД

- 4 952 094.02 СУМА ЗА УСВОЯВАНЕ BGN ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В BGN  
Детайли Гаранции и акредитиви Търсене Издаване на гаранция
- 462 494.89 СУМА ЗА УСВОЯВАНЕ EUR ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В EUR  
Детайли Гаранции и акредитиви Търсене Издаване на гаранция

Отваря се нов прозорец с Вашите банкови Гаранции. Кликнете върху моливчето в края на конкретната банкова гаранция, ако желаете да направите промяна.

ОРА ООД

< 4 952 094.02 СУМА ЗА УСВОЯВАНЕ BGN ЛИМИТ ЗА БАНК.ГАРАНЦИЯ ОТ КРЕДИТ В BGN  
Детайли **Гаранции и акредитиви** Търсене Издаване на гаранция

ТИТУЛЯР НА ЛИМИТА	НАРЕДИТЕЛ	ВИД НА ПРОДУКТ	ВИД НА ГАРАНЦИЯТА / АКРЕДИТИВ	РЕФЕРЕНТЕН НОМЕР	БЕНЕФИЦИЕНТ	ОРИГИНАЛНА СУМА НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ/АКРЕДИТИВ	ДАТА НА ИЗДАВАНЕ	ДАТА НА ВАЛИДНОСТ	
ОРА ООД		гаранция	Добро изпълнение	116DSK77XXX		10 000.00 BGN	30.03.2021	30.03.2022	
ОРА ООД		гаранция	Митническа	116DSK12052	test mira	12 000.00 BGN	15.07.2021	13.09.2024	

# Промяна на банкова гаранция – Форма за попълване

Отваря се нов прозорец, в който да нанесете промените.

Можете да редактирате:

- Размер на банковата гаранция
- Краен срок на валидност – при клик върху това поле се отваря прозорец-календар за избор на дата
- Описание на гаранцията (Маркирайте *По образец на банката* или *По образец от прикачен файл*)
- Избор на разплащателна сметка, от която да се съберат таксите

Когато отразите желаните промени, финализирайте заявката с:

- Бутон Запази - заявката се запазва в таб 'Чакащи заявки'
- Бутон Изпрати - изпращате заявката към Банката или да я откажете чрез:
  - Бутон Откажи - отказаната заявка не се запазва

Всички подписани и изпратени заявки за банкови гаранции са налични в **меню Заявки > таб Архив**.

### Промяна на банкова гаранция ✕

РЕФЕРЕНТЕН НОМЕР  
гаранции

БАНКОВ КЛИЕНТ / ТИТУЛЯР  
ТЕД БЕД ЕАД 200908653

РАЗМЕР НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ / ВАЛУТА  
10000 BGN

ДАТА НА ВЛИЗАНЕ В СИЛА  
20.01.2023

КРАЕН СРОК НА ВАЛИДНОСТ  
20.01.2025

ОПИСАНИЕ НА ГАРАНЦИЯТА  
 По образец на банката  
 По образец от прикачен файл

ИЗБОР НА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА ЗА ТАКСИ  
 Собствена сметка  
 Друга сметка

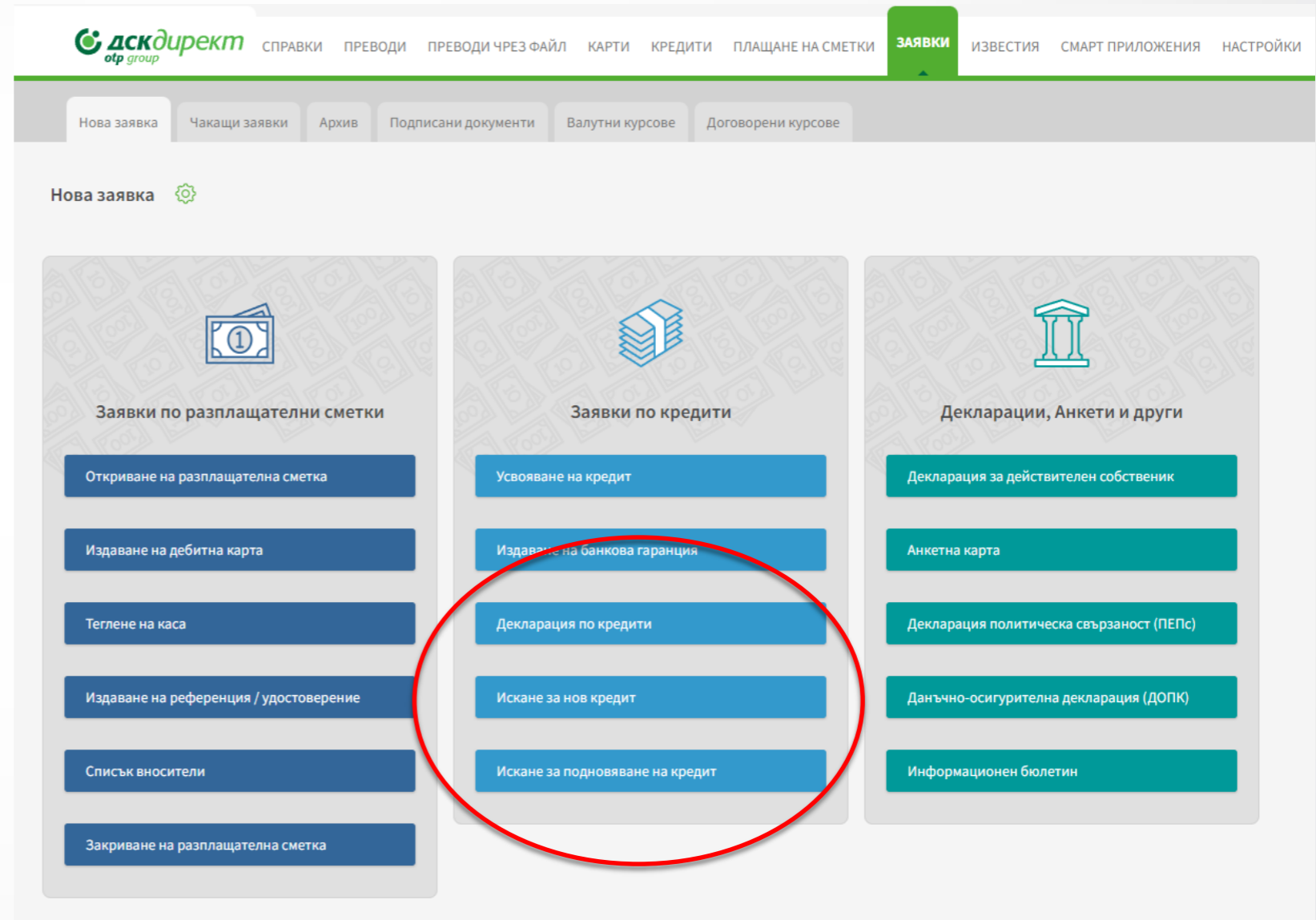
[Добави файл](#)

[Откажи](#) [Запази](#) [Изпрати](#)

# Нови заявки по кредити

Новите заявки по кредити\*, налични в ДСК Директ от месец февруари 2023 г. са следните:

- ❖ Искане за нов кредит
- ❖ Искане за подновяване на кредит
- ❖ Декларация по кредити



**ВВ!** Заявката може да бъде подписана от законния представител на дружеството или от потребител със зададено специфично право **НОВИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ**, [вж слайд 67](#).

\*Към месец май 2023 г. тези функционалности **не** са достъпни за бюджетни организации, финансови предприятия и клиенти от сегмент малък бизнес.

# Искане за нов/подновяване на кредит



Клиентските данни се зареждат автоматично.

Клиентът попълва ръчно параметрите по кредита, който иска да му бъде отпуснат.

За успешна обработка на искането е необходимо да се попълни и Декларация по кредити.

Заявката за подновяване на кредит е идентична с тази за нов кредит.

## Декларация по кредити

След попълването на формата и подпис, декларацията е налична в таб Архив и може да бъде свалена като PDF.

**ВВ!** Декларацията и искането за нов кредит следва да бъдат одобрени от банков служител.

### Декларация по кредити

[Свали PDF документ](#)

БАНКОВ КЛИЕНТ	ИНЖЕРОП БГ ЕООД
ЕИК/БУЛСТАТ	201658576
ПОДПИСВАЩ ДЕКЛАРАЦИЯТА	<input checked="" type="checkbox"/> СТАЛИН ПЕТРОВ ИВАНОВ (САМОСТОЯТЕЛНО)

ЕГН/ЛНЧ	4408317143
ДОКУМЕНТ ЗА САМОЛИЧНОСТ	651761259

Данни за лицата, представляващи образуванието

ИМЕ	ГЕОРГИ ПЕТРОВ КОЛЕВ
ЕГН/ЛНЧ	8510032245
ЛИЧНА КАРТА НОМЕР	123654987

Условия, при които кредитоискателят желае да му бъде предоставен кредит

РАЗМЕР НА КРЕДИТА / ВАЛУТА

<input type="text"/>	Изберете
----------------------	----------

ВИД НА КРЕДИТА СПОРЕД ЦЕЛТА

Изберете
----------

ВИД СПОРЕД НАЧИНА НА УСВОЯВАНЕ И ПОГАСЯВАНЕ

Изберете
----------

ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

- Ипотека
- Залог на ДМА
- Залог на стоки в оборот
- Залог на вземания
- Друго

ЗАПОЗНАТ СЪМ, ЧЕ ТАКСАТА ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ИСКАНЕТО ЗА КРЕДИТ Е ДЪЛЖИМА КЪМ ДАТАТА НА ПОДАВАНЕ НА НАСТОЯЩОТО ИСКАНЕ И Е В РАЗМЕР НА

<input type="text"/>	BGN
----------------------	-----

- Давам съгласие същата да бъде събрана служебно от сметката/ите на представляваната от мен фирма
- Декларирам, че сумата е внесена по сметка на банката на

Допълнителни документи (при необходимост)

[Добави файл](#)

За успешна обработка на Искане за кредит е необходимо допълнително да попълните и изпратите към Банката и Декларация по кредити.

[Откажи](#)

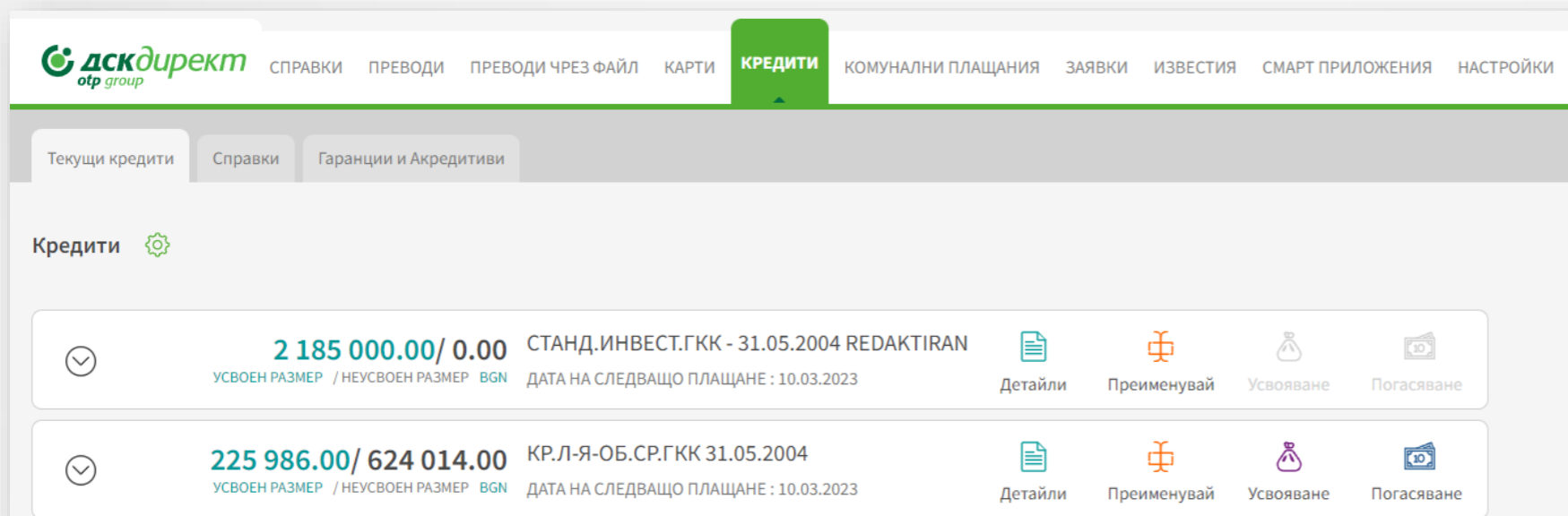
[Запази](#)

[Изпрати](#)

# Погасяване на кредити

Стъпка 1: От меню **КРЕДИТИ** > **Текущи кредити**, изберете кредита, по който искате да направите погасяване.

Стъпка 2: Кликнете на бутона **Погасяване\*** и попълнете сумата /Погасяването ще бъде отразено на следващия ден/.

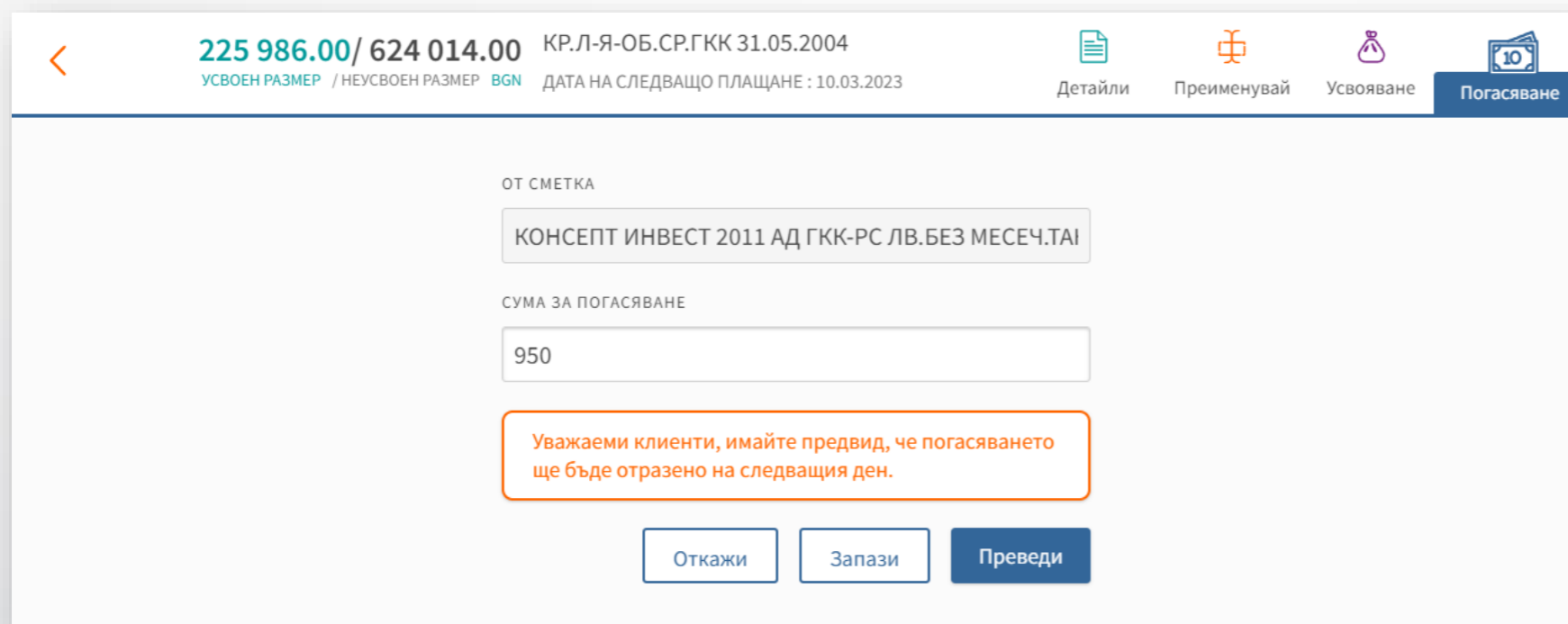


дск директ otp group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ **КРЕДИТИ** КОМУНАЛНИ ПЛАЩАНИЯ ЗАЯВКИ ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Текущи кредити Справки Гаранции и Акредитиви

Кредити ⚙️

2 185 000.00 / 0.00 <small>УСВОЕН РАЗМЕР / НЕУСВОЕН РАЗМЕР BGN</small>	СТАНД.ИНВЕСТ.ГКК - 31.05.2004 REDAKTIRAN <small>ДАТА НА СЛЕДВАЩО ПЛАЩАНЕ : 10.03.2023</small>	Детайли	Преименувай	Усвояване	Погасяване
225 986.00 / 624 014.00 <small>УСВОЕН РАЗМЕР / НЕУСВОЕН РАЗМЕР BGN</small>	КР.Л-Я-ОБ.СР.ГКК 31.05.2004 <small>ДАТА НА СЛЕДВАЩО ПЛАЩАНЕ : 10.03.2023</small>	Детайли	Преименувай	Усвояване	Погасяване



225 986.00 / 624 014.00  
УСВОЕН РАЗМЕР / НЕУСВОЕН РАЗМЕР BGN

КР.Л-Я-ОБ.СР.ГКК 31.05.2004  
ДАТА НА СЛЕДВАЩО ПЛАЩАНЕ : 10.03.2023

Детайли Преименувай Усвояване **Погасяване**

ОТ СМЕТКА

КОНСЕПТ ИНВЕСТ 2011 АД ГКК-РС ЛВ.БЕЗ МЕСЕЧ.ТАИ

СУМА ЗА ПОГАСЯВАНЕ

950

Уважаеми клиенти, имайте предвид, че погасяването ще бъде отразено на следващия ден.

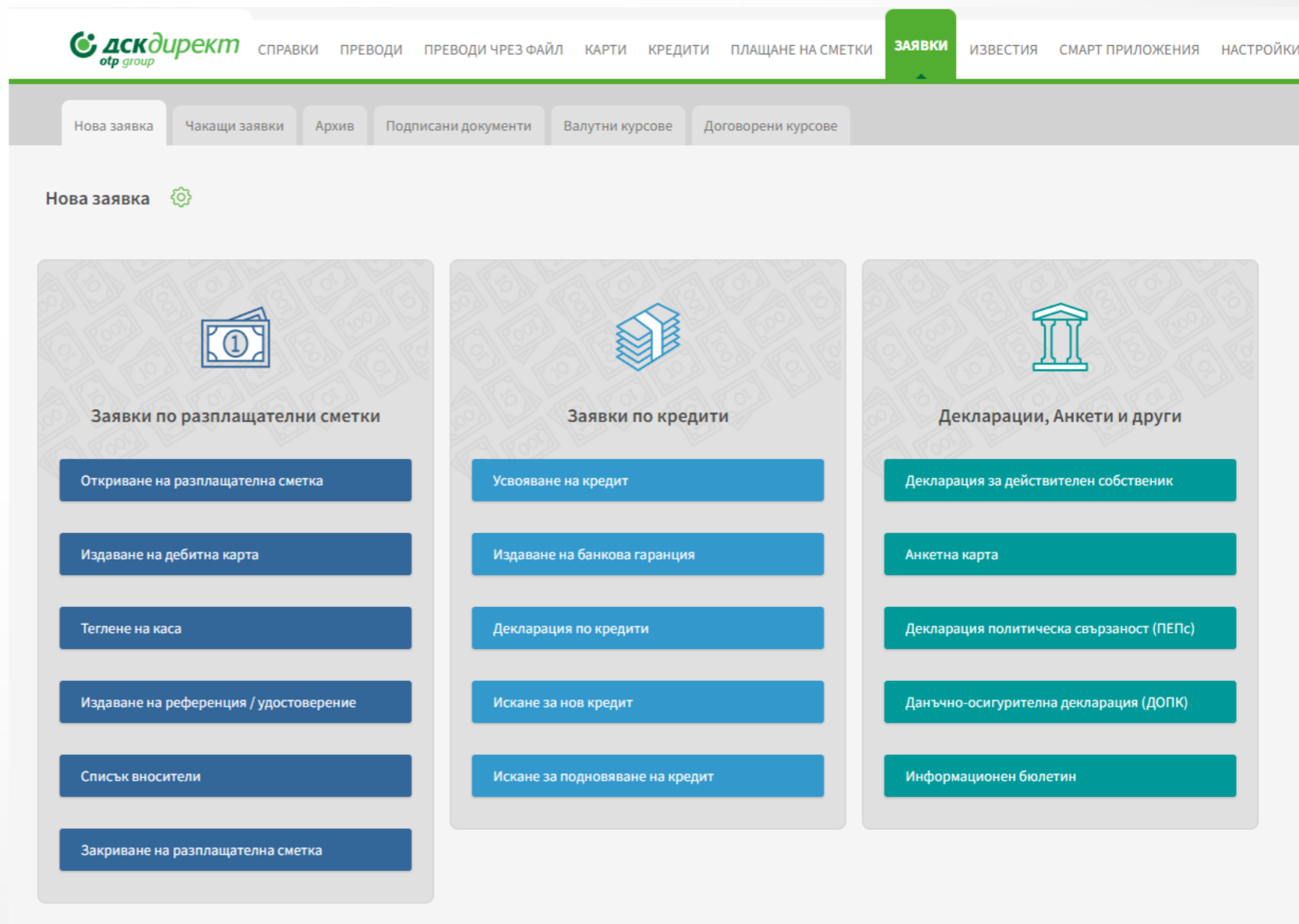
Откажи Запази Преведи

**\*NB!** Бутонът липсва, ако е към кредит, за който не е допустимо погасяване през ДСК Директ или ако кредитът е просрочен. Отнася се за погасявания по револвиращи кредити.

# Актуализация на клиентски документи

Клиентските документи налични в меню Заявки > таб Нова заявка:

- ❖ Декларация за действителен собственик
- ❖ Декларация политическа свързаност (ПЕПС)
- ❖ Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК)
- ❖ Анкетна карта
- ❖ Информационен бюлетин



The screenshot shows the 'Нова заявка' (New Request) menu in the DSK Direct online banking interface. The menu is organized into three main categories, each with a set of sub-options:

- Заявки по разплащателни сметки** (Requests by payment accounts):
  - Откриване на разплащателна сметка
  - Издаване на дебитна карта
  - Теглене на каса
  - Издаване на референция / удостоверение
  - Списък вносители
  - Закриване на разплащателна сметка
- Заявки по кредити** (Requests by loans):
  - Усвояване на кредит
  - Издаване на банкова гаранция
  - Декларация по кредити
  - Искане за нов кредит
  - Искане за подновяване на кредит
- Декларации, Анкети и други** (Declarations, Surveys and others):
  - Декларация за действителен собственик
  - Анкетна карта
  - Декларация политическа свързаност (ПЕПС)
  - Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК)
  - Информационен бюлетин

# Декларация за действителен собственик

От меню Заявки > таб Нова заявка кликнете върху ‚Декларация за действителен собственик‘. Попълнете формата със следните данни:

- Банков клиент
- ЕИК/БУЛСТАТ
- Вписано в регистъра при – Търговски регистър, Регистър Булстат, друг
- Подписващ декларацията – изберете лицето, което има право да подписва документи онлайн (законният представител на дружеството)
- Данни на лице за контакт
- Добави файл – можете да прикачите PDF файл с размер до 3 MB

Когато попълните данните, финализирайте заявката с:

- Бутон Откажи - отказаната заявка не се запазва
- Бутон Запази - заявката се запазва в таб ‚Чакащи заявки‘
- Бутон Изпрати - изпращате заявката към Банката

Декларация за действителен собственик

БАНКОВ КЛИЕНТ  
ОРА ООД

ЕИК/БУЛСТАТ

ВПИСАНО В РЕГИСТЪРА ПРИ  
Изберете

ПОДПИСВАЩ ДЕКЛАРАЦИЯТА  
Изберете

ЛИЦЕ ЗА КОНТАКТ

ТРИ ИМЕНА

ЕГН/ЛНЧ

ГРАЖДАНСТВО

АДРЕС

ПРИЛАГАМ СЛЕДНИТЕ ДОКУМЕНТИ И СПРАВКИ СЪГЛАСНО ЧЛ. 59, АЛ. 1, Т. 1 И 2 ОТ ЗМИП

Добави файл

Съгласие за приравняване на метод на подписване към саморъчен подпис

Откажи Запази Изпрати

# Декларация политическа свързаност (ПЕПс)



От меню Заявки > таб Нова заявка кликнете върху ,Декларация политическа свързаност‘.

Попълнете формата със следните данни:

- Банков клиент
- Подписващ декларацията – изберете лицето, което има право да подписва документи онлайн

**NB!** При деклариране, че действителният собственик/ собственици заемат, са заемали или са свързани лица, формата отваря нови полета за попълване:

- Име, ЕГН, дата на раждане и заемана длъжност

Когато попълните декларацията, финализирайте заявката с:

- Бутон Откажи - отказаната заявка не се запазва
- Бутон Запази - заявката се запазва в ,Чакащи заявки‘
- Бутон Изпрати - изпращате заявката към Банката

### Декларация политическа свързаност (ПЕПс)

БАНКОВ КЛИЕНТ  
ОРА ООД

ЕИК/БУЛСТАТ

ИЗБЕРЕТЕ ПОДПИСВАЩ ДЕКЛАРАЦИЯТА  
Изберете

Декларирам, че действителните собственици на гореописаното дружество

Не заемат или са заемали преди повече от една година длъжност съгласно посочените в точка 1-11 от настоящата декларация

Заемат или са заемали през последната една година, преди подписването на декларацията длъжност от посочените в точка 1-11

Не са свързани лица\* с лице посочено в точка 1-11 от настоящата декларация

Са свързани лица\* с лице посочено в точка 1-11 от настоящата декларация. Моля посочете данни за лицето – име, ЕГН/дата на раждане и длъжност

\*свързани лица са: 1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала; 2. децата и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала; 3. родителите и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала; 4. братя и сестри и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала; 5. всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с лице по т. 1-11 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с такова лице; 6. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по т. 1-11.

- държавен глава, ръководител на правителство, министър, заместник-министър или помощник-министър
- член на парламент или на друг законодателен орган
- член на конституционен съд, на върховен съд или на друг висш орган на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства
- член на сметна палата
- член на управителен орган на централна банка
- посланик и управляващ дипломатическа мисия
- висш офицер от въоръжените сили
- член на административен, управителен или надзорен орган на държавно предприятие и търговско дружество с едноличен собственик – държавата
- кмет или заместник-кмет на община, кмет или заместник-кмет на район и председател на общински съвет
- член на управителен орган на политическа партия
- ръководител или заместник-ръководител на международна организация, член на управителен или надзорен орган в международна организация или лице, изпълняващо еквивалентна функция в такава организация

Откажи Запази Изпрати



# Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК)



От меню **Заявки** > таб **Нова заявка** кликнете върху Данъчно-осигурителна декларация.

Попълнете формата със следните данни:

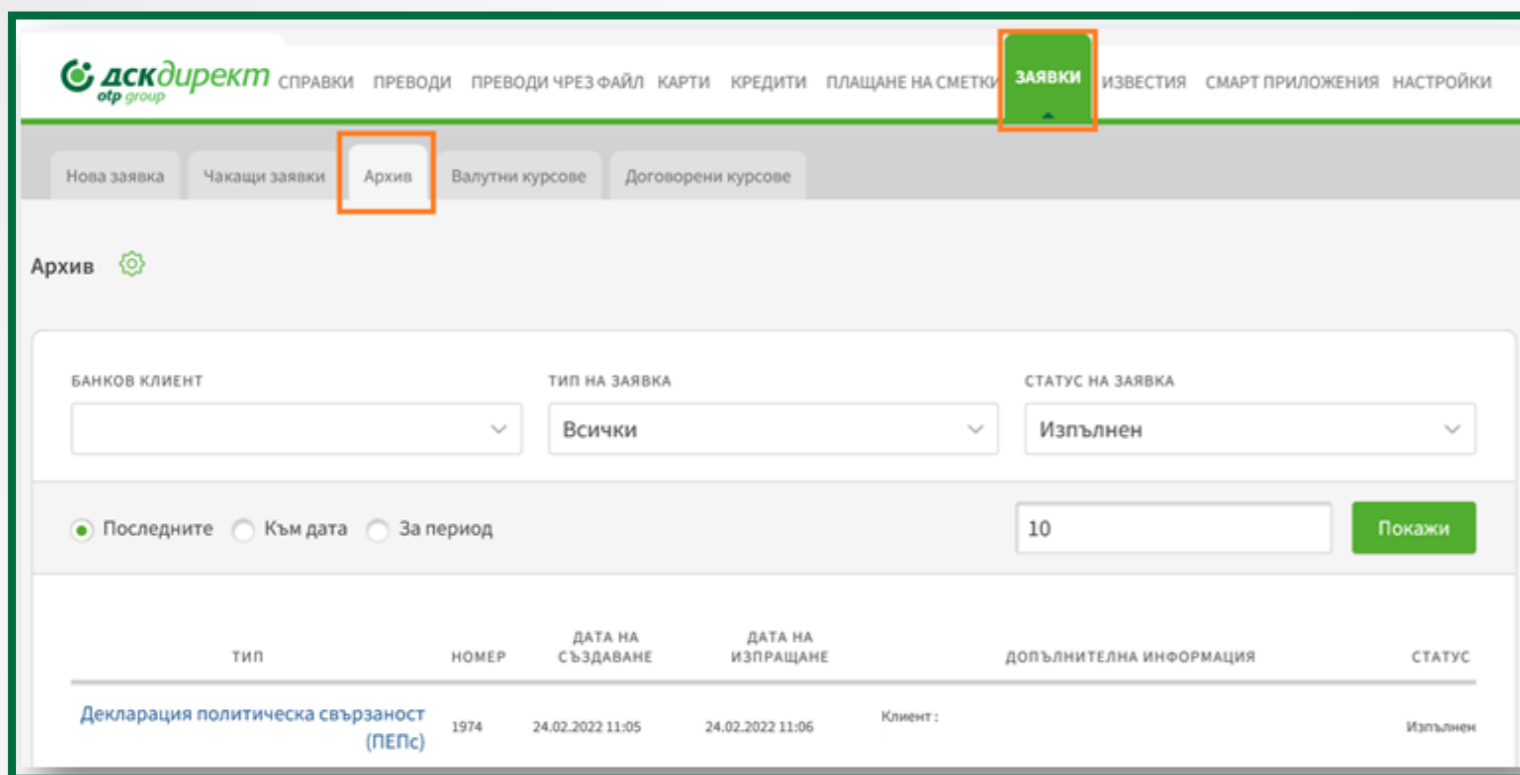
- Банков клиент
- Юрисдикция на местното лице
- Данъчен идентификационен номер
- Тип на образуванието - изберете

Когато попълните декларацията, финализирайте заявката с:

- Бутон **Откажи** - отказаната заявка не се запазва
- Бутон **Запази** - заявката се запазва в таб 'Чакащи заявки'
- Бутон **Изпрати** - изпращате заявката към Банката

Всички изпратени декларации са видими в таб **Архив**.

The screenshot shows a web form titled "Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК)". At the top, there is a dropdown menu for "ДАНЪЧНО-ОСИГУРИТЕЛНА ДЕКЛАРАЦИЯ" with "ДОПК" selected. Below this is a section for "Данни за лицето, представляващо образуванието" with fields for "ИМЕ", "ИМЕНА", "АДРЕС" (with a default address in Bulgaria), "ДАТА НА РАЖДАНЕ НА ЛИЦЕТО" (with a default date of 1988-11-15), and "ДЪЛГОМЕТНО СЪЧЕТАВАНЕ" (with a default date of 21.01.2020, Bulgaria). There are also fields for "СЪБИТЕЛИТЕЛСТВО" and "ПЪЛНОИМЕННО ВЪВЕДЕНИЕ НА ЛИЦЕТО В РЕГИСТРАЦИЯ". Below this is a section for "Образувания на местно лице за данъчни цели" with a dropdown for "Категория" (set to "Бизнес") and a field for "ДАНЪЧЕН ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН НОМЕР". Another section for "В случай че образуванието е местно лице за данъчни цели по отношение на данъчно-осигурително" has a dropdown for "Категория" (set to "Питий") and a field for "ИМЕННО МЕСТО ПЛАЩА". There is also a field for "ПО-ДЪЛЪЖНОСТ" (set to "L200") and a field for "КЪДЕ СЕ ДАВАТ СЪВЕЩАНИЯТА ИЛИ АДРЕС ОТ ТАЗИ КАТЕГОРИЯ". The "Тип на образуванието" section has several radio button options: "Финансово институция" (selected), "Титуляр на сметката е индивидуално образувание", "Титуляр на сметката е пасивно юридическо образувание", "Титуляр на сметката е активно юридическо образувание", "Титуляр на сметката е държавно образувание (факт, държавно институция, орган на местно ниво, бюджетно предприятие и др.)", "Титуляр на сметката е резултатно титуляр на място за търговия на ценни облици", "Титуляр на сметката е специално образувание с образувание, резултатно търговия на място за търговия на ценни облици", and "Титуляр на сметката е неинформално образувание или централна банка". At the bottom, there is a section for "В случай че титуляр на сметката е финансово институция" with a field for "ПЪЛНОИМЕННО ВЪВЕДЕНИЕ НА ЛИЦЕТО В РЕГИСТРАЦИЯ" and a field for "ИМЕННО МЕСТО ПЛАЩА". At the very bottom, there are three buttons: "Откажи", "Запази", and "Изпрати".



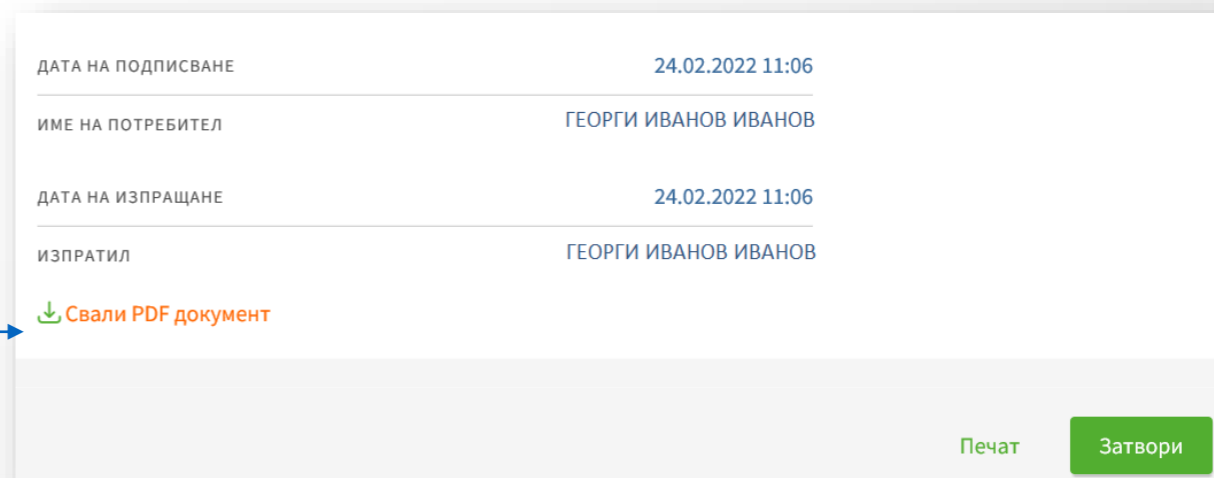
ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	СТАТУС
Декларация политическа свързаност (ПЕПС)	1974	24.02.2022 11:05	24.02.2022 11:06	Клиент:	Изпълнен

Всички изпратени декларации са видими в меню Заявки -> таб Архив.

Можете да изберете конкретен тип декларация от филтър 'Тип заявка'.

Кликнете върху избрана декларация, за да я визуализирате на екран.

Ако искате можете да свалите документа като PDF файл или да го разпечатате.



ДАТА НА ПОДПИСВАНЕ 24.02.2022 11:06

ИМЕ НА ПОТРЕБИТЕЛ ГЕОРГИ ИВАНОВ ИВАНОВ

ДАТА НА ИЗПРАЩАНЕ 24.02.2022 11:06

ИЗПРАТИЛ ГЕОРГИ ИВАНОВ ИВАНОВ

[Свали PDF документ](#)

Печат Затвори

# Анкетна карта

След влизане в ДСК Директ, изберете меню Заявки > таб Нова заявка > Анкетна карта.

Попълнете данните във формата:

- натиснете бутон Запази, за да запазите анкетата в таб 'Чакащи заявки';
- натиснете бутон Изпрати, за да изпратите анкетата към банката.

От таб Чакащи заявки можете да редактирате или изтриете дадена Анкетна карта.

От таб Архив можете да прегледате и/или свалите Анкетната карта като PDF файл.

тип	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ
Анкетна карта	1441	02.12.2021 16:44	01.03.2022 16:13	Клиент: [REDACTED] БУЛСТАТ: [REDACTED]	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати
Анкетна карта	1365	30.11.2021 11:35	30.11.2021 11:35	Клиент: [REDACTED] БУЛСТАТ: [REDACTED]	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати

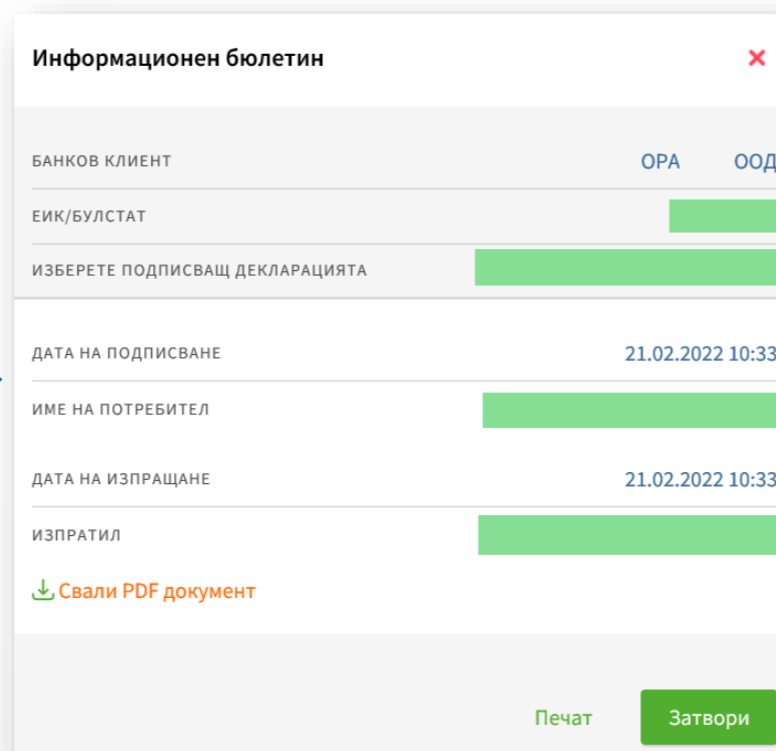
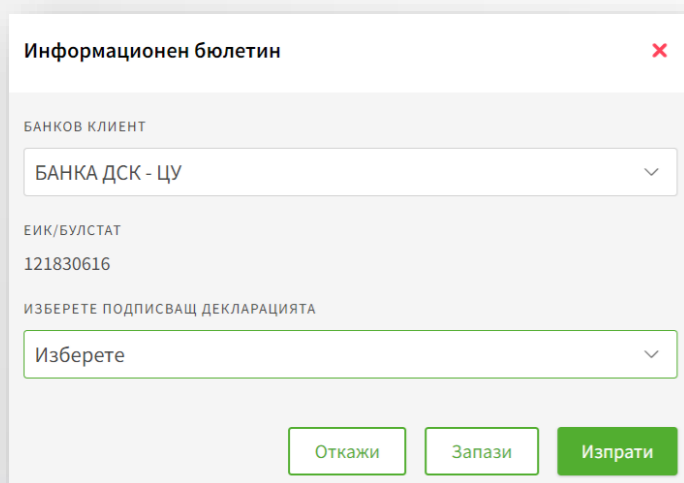
Кликнете на иконата моливче, за да редактирате анкетната карта.

Кликнете върху /x/, за да я изтриете.

**ВВ!** При настъпване на промяна в обстоятелствата, можете да ги декларирате онлайн без посещение на офис на Банката. Налична е и възможността за прикачане на актуална лична карта.

# Информационен бюлетин (за вложителите)

- След влизане в ДСК Директ, изберете меню Заявки -> таб Нова заявка -> Информационен бюлетин.
- Изберете банковия клиент, за когото желаете да подпишете документа. Финализирайте чрез бутон **Изпрати**.
- С подписване на бюлетина декларирате, че сте запознати с основната информация на банка ДСК за влоговете.
- От таб Архив можете да изберете конкретен бюлетин, да го разпечатате или свалите като PDF файл.



ИНФОРМАЦИОНЕН БЮЛЕТИН ЗА ВЛОЖИТЕЛИТЕ	
<b>Основна информация относно защитата на влоговете</b>	
Влоговете в „Банка ДСК“ ЕАД са защитени от:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ)
Гарантиран размер:	196 000 лв. на един вложител в една банка
Ако притежавате повече влогове в една банка:	Всички Ваши влогове в същата банка се "сумират" и за общата сума се прилага гарантираният размер – 196 000 лв. <sup>1</sup>
Ако притежавате съвместен влог заедно с друго лице (лица):	Гарантираният размер – 196 000 лв., се прилага за всеки отделен вложител <sup>2</sup>
Срок за изплащане на гарантирани суми в случай на неплатежоспособност на банката:	7 работни дни <sup>3</sup>
Парична единица, използвана при изплащане на гарантирани суми:	Гарантираните суми по влоговете се изплащат в български левове.
За контакт:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) Адрес: ул. Владайска № 127, София п.к. 1606 Тел: +359 2 953 1217, факс +359 2 952 1100, e-mail: contact@dif.bg URL: http://dif.bg
За повече информация:	www.dif.bg
Потвърждение за получаване от страна на вложителя:	
(Име на фирма)	(Дата)
(ЕИК)	(Три имена) (Подпис)
	(Три имена) (Подпис)

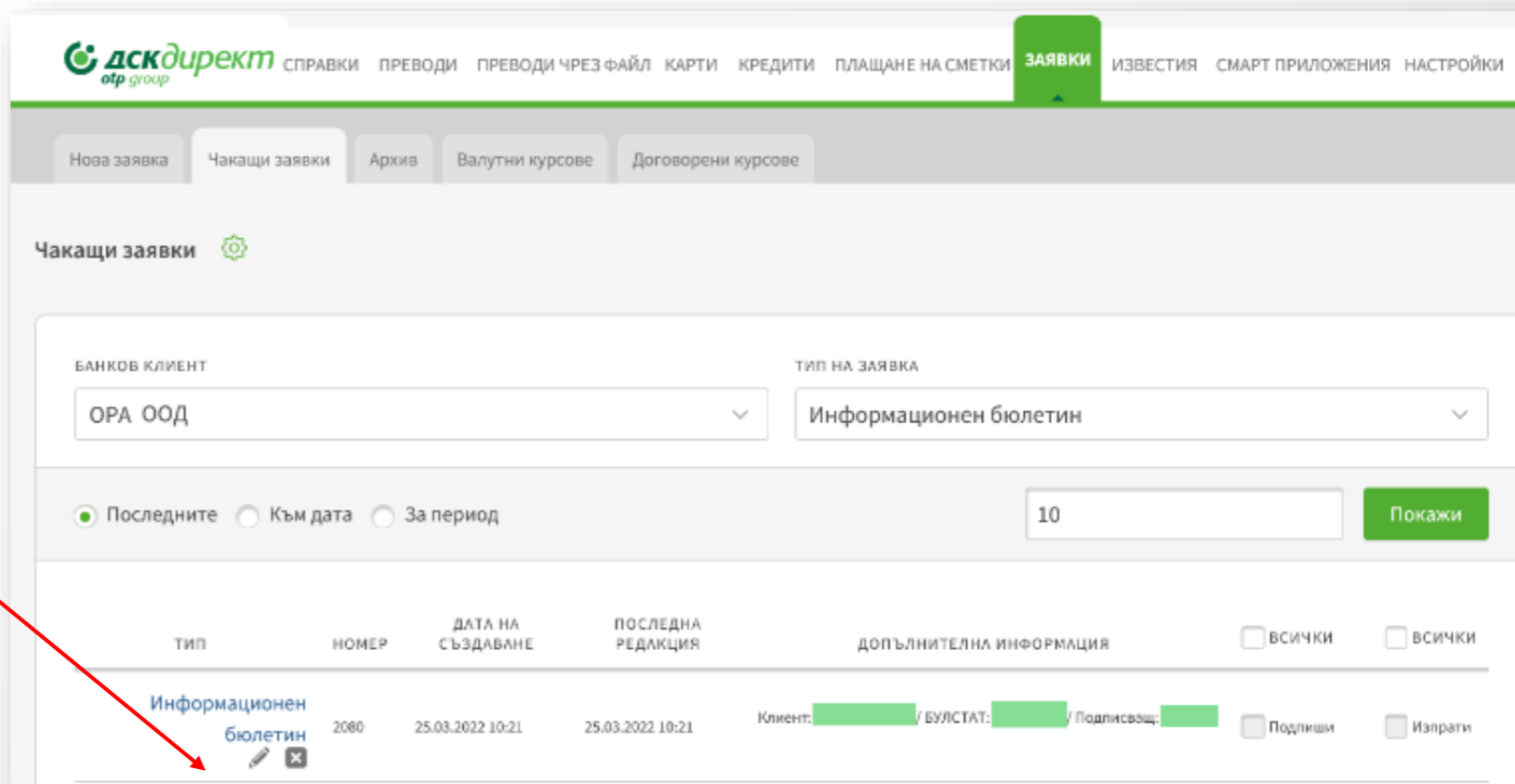
# Информационен бюлетин (за вложителите)

От таб Чакащи заявки можете да редактирате или изтриете избран Информационен бюлетин.

От таб Архив можете да прегледате и/или свалите бюлетина като PDF файл.


Кликнете на моливчето, за да редактирате анкетната карта.

Кликнете върху /x/, за да я изтриете.





дск директ otr group СПРАВКИ ПРЕВОДИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ КАРТИ КРЕДИТИ ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ **ЗАЯВКИ** ИЗВЕСТИЯ СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ НАСТРОЙКИ

Нова заявка Чакащи заявки Архив Валутни курсове Договорени курсове

Чакащи заявки 

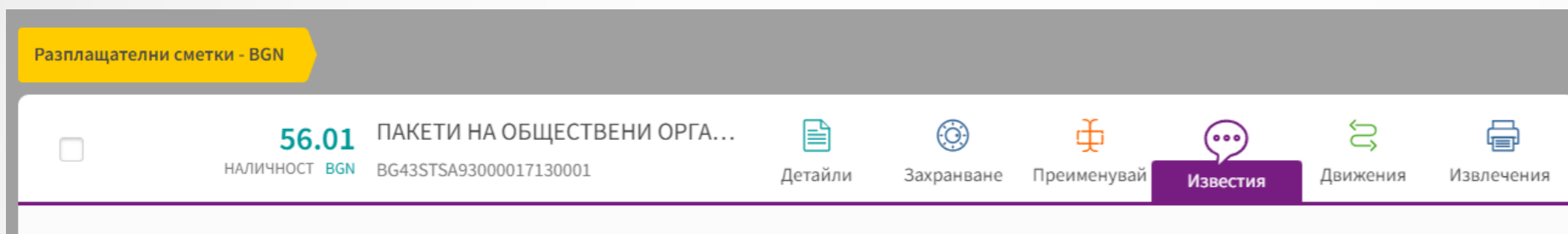
БАНКОВ КЛИЕНТ: ОРА ООД ТИП НА ЗАЯВКА: Информационен бюлетин

Последните  Към дата  За период 10 Покази

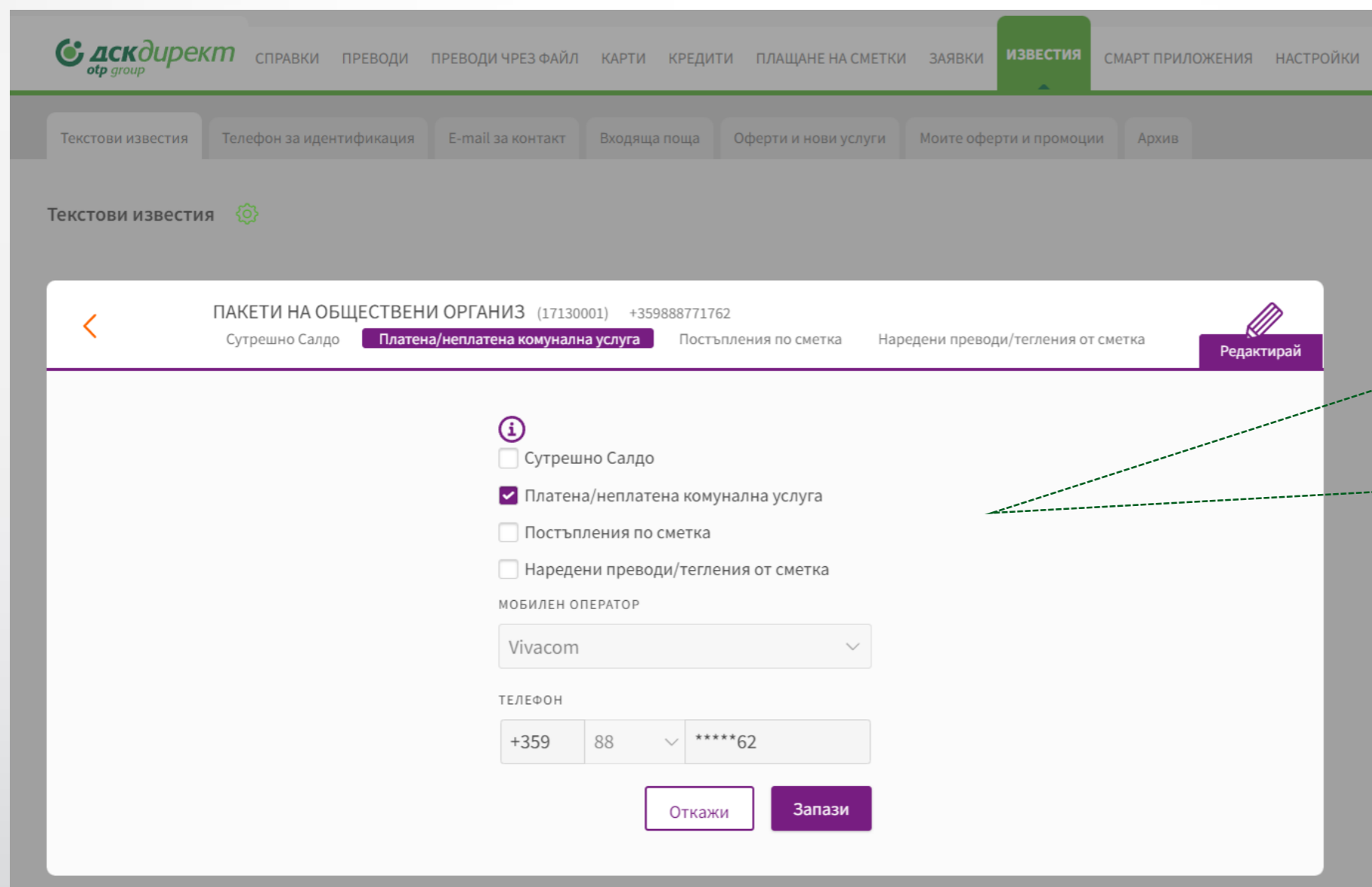
ТИП	НОМЕР	ДАТА НА СЪЗДАВАНЕ	ПОСЛЕДНА РЕДАКЦИЯ	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ	<input type="checkbox"/> ВСИЧКИ
Информационен бюлетин  	2080	25.03.2022 10:21	25.03.2022 10:21	Клиент: [REDACTED] / БУЛСТАТ: [REDACTED] / Подписващ: [REDACTED]	<input type="checkbox"/> Подпиши	<input type="checkbox"/> Изпрати

# Известия

От меню **Справки**, както и **Известия** (Текстови известия), можете да управлявате настройките по SMS известия на сметките Ви.



При клик на бутон **Известия** се отваря меню, в което лесно управлявате какви известия да получавате.



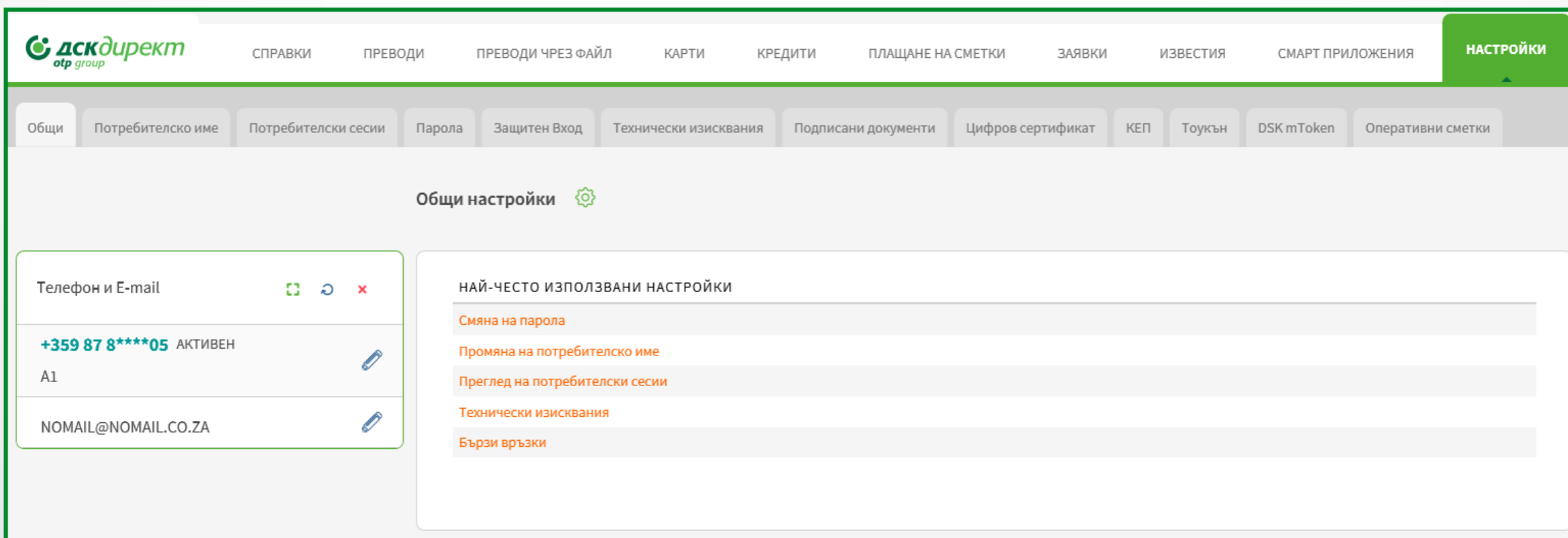
Можете да отбележите всички или само някои от възможните **опции за известия**.

По лесен и достъпен начин въвеждате, промените и запазвате **телефонния номер**, който получава съответните известия.

# Настройки

**В меню „Настройки“ можете да:**

- Променят **Потребителско име** и **Парола**
- Активирате избрания от Вас **метод на подписване**
- Избирате сметките (от регистрираните в ДСК Директ), които да виждате от **Оперативни сметки**
- Управлявате нивото на сигурност при достъп до ДСК Директ от **Защитен вход**
- Прегледате информация за **Потребителските сесии, Подписани документи и Технически изисквания**



**дск директ** otr group    СПРАВКИ    ПРЕВОДИ    ПРЕВОДИ ЧРЕЗ ФАЙЛ    КАРТИ    КРЕДИТИ    ПЛАЩАНЕ НА СМЕТКИ    ЗАЯВКИ    ИЗВЕСТИЯ    СМАРТ ПРИЛОЖЕНИЯ    **НАСТРОЙКИ**

Общи    Потребителско име    Потребителски сесии    Парола    Защитен Вход    Технически изисквания    Подписани документи    Цифров сертификат    КЕП    Тоукън    DSK mToken    Оперативни сметки

**Общи настройки** ⚙️

Телефон и E-mail    🔄    ↻    ✕

**+359 87 8\*\*\*\*05** АКТИВЕН    ✎

A1    ✎

NOMAIL@NOMAIL.CO.ZA    ✎

**НАЙ-ЧЕСТО ИЗПОЛЗВАНИ НАСТРОЙКИ**



- Смяна на парола
- Промяна на потребителско име
- Преглед на потребителски сесии
- Технически изисквания
- Бързи връзки

# Потребителски права – Заявка за промяна на потребителски данни

От Меню НАСТРОЙКИ > таб Потребителски права, законни представители или потребители със зададено съответно право ([виж слайд 67](#)) могат да подават следните заявки:

## 1. Промяна на мобилен телефон и/или имейл адрес на потребител

Кликнете върху иконата молив до потребителя, чиито права искате да промените. Отваря се форма за редакция:

Потребители				
ПОТРЕБИТЕЛ	ЕГН	МОБИЛЕН НОМЕР	E-MAIL	ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС
ВЕРА ЙОРДАНОВА ПЕТКОВА	4204184174	+359886****85	aaa@aaa.bg	Сертификат и еднократен код 
МАРГАРИТА ЙОРДАНОВА ЯНЕВА-РУСЧЕВА	4912246433	+359887****98		<a href="#">Промени потребителски данни</a> 



### Промяна на потребителски данни

МАРГАРИТА ЙОРДАНОВА ЯНЕВА-РУСЧЕВА

МОБИЛЕН ОПЕРАТОР

A1

ТЕЛЕФОН

+359 88 7892798

E-MAIL



margarita@dskbank.bg

ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС

Сертификат и еднократен код

[Откажи](#) [Продължи](#)

Нанесете промените, след което кликнете бутона Запази промените, за да подпишете заявката или иконата стрелка, за да ги откажете:

Потребители				
ПОТРЕБИТЕЛ	ЕГН	МОБИЛЕН НОМЕР	E-MAIL	ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС
ВЕРА ЙОРДАНОВА ПЕТКОВА	4204184174	+359886****85	aaa@aaa.bg	Сертификат и еднократен код 
МАРГАРИТА ЙОРДАНОВА ЯНЕВА-РУСЧЕВА	4912246433	+359887****98		Сертификат и еднократен код 

[Откажи всички промени](#) [Запази промените](#)



# Потребителски права – Заявка за промяна на лимити

## 2. Възможност за промяна на лимити за изпращане /на Банков клиент/

От Меню НАСТРОЙКИ > таб Потребителски права, законни представители или потребители със зададено съответно право ([виж слайд 67](#)) могат да подават променят лимитите за изпращане на даден банков клиент.

При клик върху бутона Промени лимити се отваря форма за попълване на новите лимити.

Попълнете новите стойности и кликнете бутона Продължи, за да подпишете и изпратите заявката към Банката.

Както и при всяка друга заявка, след подпис, заявката е налична за преглед в таб Архив.

Тези лимити НЕ са приложими за следните преводи:

- между собствени сметки
- комунални плащания
- местни данъци и такси
- вътрешнобанкови и междубанкови - периодични или с бъдещ вальор на изпълнение

При масови плащания на заплати се проверява общата сума на включените трансакции.

БАНКОВ КЛИЕНТ		ШАРКОВА ЕООД	Експорт към файл	Покажи
НАИМЕНОВАНИЕ	БУЛСТАТ	ОБЩ ДНЕВЕН ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ	ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ НА ОПЕРАЦИЯ	Промени лимити
ШАРКОВА ЕООД	175447475	Без лимит	Без лимит	



### Промяна на дневни лимити за изпращане

АДВЕРТИБО ЕООД

ОБЩ ДНЕВЕН ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ

BGN

ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ НА ОПЕРАЦИЯ

BGN

Откажи Продължи





**NB!** Заявките за промяна на лимити и имейл адрес се обработват автоматично и могат да се прегледат в таб Архив. Заявката за промяна на мобилен телефон **налага** проверка от банков служител преди да бъде одобрена.

# Потребителски права – Заявка за промяна на лимити

## 3. Възможност за промяна на метод на подпис




Всеки потребител с достъп до меню **НАСТРОЙКИ > Потребителски права** може да промени своя метод на подпис чрез иконата



Потребители				
ПОТРЕБИТЕЛ	ЕГН	МОБИЛЕН НОМЕР	E-MAIL	ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС
ГЕОРГИ ПЕТРОВ КОЛЕВ	[REDACTED]	+359885****03	g.kolev85@abv.bg	Промени потребителски данни  
ЛЮБЕН ЕМИЛОВ МИТКОВ	[REDACTED]	+359878****77		Сертификат и еднократен код  

## 4. Премахване на потребител

От Меню **НАСТРОЙКИ > таб Потребителски права**, законни представители или потребители със специфично право **Управление на достъпи** ([виж слайд 67](#)) могат да подадат заявка за премахване на потребител. Потребител с достъп до тази функционалност **не може** да премахне сам себе си. Потребители с обединен достъп (BSSON) **не могат** да бъдат премахвани.

Потребители				
ПОТРЕБИТЕЛ	ЕГН	МОБИЛЕН НОМЕР	E-MAIL	ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС
ГЕОРГИ ПЕТРОВ КОЛЕВ	[REDACTED]	+359885****03	g.kolev85@abv.bg	Сертификат и еднократен код  
ЛЮБЕН ЕМИЛОВ МИТКОВ	[REDACTED]	+359878****77		Премахни потребител 

### **NB!**

Заявките за промяна на метод на подпис и премахване на потребител се обработват автоматично и са видими в таб Архив.

# Ново! Задаване на специфични права



Новите групи специфични права са видими за бизнес клиентите на ДСК Директ. Към момента те **могат да се заявяват само в банков офис** със съответната бланка (Искане за достъп/Искане за промяна на достъп).

*Допуска се избор само на цялата група права, не е възможен избор на отделни права, включени в нея.*

ГРУПИ СПЕЦИФИЧНИ ПРАВА	ВКЛЮЧВА СЛЕДНИТЕ ОНЛАЙН ЗАЯВКИ ЗА ПОДПИСВАНЕ, ПОДАВАНИ ПРЕЗ ДСК ДИРЕКТ
<b>НОВИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ</b>	Искане за нов кредит/Искането за подновяване на кредит Декларация по кредити Издаване на нова банкова гаранция по действащи договори за кредитен продукт
<b>СМЕТКИ И УДОСТОВЕРЕНИЯ</b>	<b>Откриване на разплащателна сметка</b> (в местна и/или чуждестранна валута) и <b>заявка за закриване на сметка</b> <b>Заявяване и получаване</b> на банкови референции и удостоверения (на български или английски език) <b>Списък вносители по сметка</b> (Пълномощно за внасяне)
<b>ПОДПИСВАНЕ НА ДОКУМЕНТИ</b>	<b>Клиентски документи:</b> Декларация за действителен собственик Данъчно-осигурителна декларация (ДОПК) Декларация политическа свързаност (ПЕПС) Анкетна карта Информационен бюлетин
<b>ТЕКУЩИ КРЕДИТНИ ПРОДУКТИ</b>	Искане за усвояване на кредит Искане за промяна на банкови гаранции по действащи договори за кредитен продукт
<b>УПРАВЛЕНИЕ НА ДОСТЪПИ</b> Законни представители или потребител (само един) на когото е зададено това право	<b>Промяна на права за потребители:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Промяна на мобилен номер и имейл адрес на потребител</li><li>- Промяна на дневен лимит за изпращане на ниво банков клиент</li><li>- Промяна на метод на подписване на потребител</li><li>- Премахване на потребител</li></ul>

# Потребителски права - Справки

В меню „Настройки“, таб „Потребителски права“, законни представители могат да правят справки за правата на потребители с достъп до профила на бизнес клиента:



Потребителски права

БАНКОВ КЛИЕНТ: ТЕСТ ООД ▼ Експорт към файл Покажи

НАИМЕНОВАНИЕ	БУЛСТАТ	ДНЕВЕН ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ	ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ
ТЕСТ ООД	20193**61	Без лимит	Без лимит

**Права по потребители**

ИВАН ИВАНОВ ИВАНОВ, +359886\*\*\*\*54

СМЕТКА	АКТИВЕН	КОМБИНИРАН	ПАСИВЕН	ДНЕВЕН ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ	ЛИМИТ ЗА ИЗПРАЩАНЕ
BG23STSA9300002537****	✓	✗	✗	Без лимит	Без лимит
BG88STSA9300002604****	✓	✗	✗	Без лимит	Без лимит

Можете да изтеглите справката във формат .PDF чрез клик на бутон „**Експорт към файл**“.

При **стандартни права**, виждате информация за права по потребители, включително – три имена, тел. номер, вид достъп – активен/комбиниран/пасивен, лимити за изпращане.

ПРАВА ПО СМЕТКИ	ИНФОРМАЦИОННИ УСЛУГИ	БИТОВИ ПЛАЩАНИЯ	СЪЗДАВАНЕ НА ПРЕВОД	ПОДПИСВАНЕ НА ПРЕВОД	ИЗПРАЩАНЕ НА ПРЕВОД	ОТКАЗВАНЕ НА ПРЕВОД	ПЛАТЕЖНА ГРУПА
BG84STSA9300002226****	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Разрешени (32)
BG84STSA9300002226**** (Заплати)	✗	✗	✓	✓	✓	✓	Разрешени (32)
BG24STSA9300002405****	✓	✓	✓	✓	ИВАН ИВАНОВ ИВАНОВ ГЕОРГИ ИВАНОВ ИВАНОВ	✓	Разрешени (32)

При **гъвкави права**, виждате детайлна информация за различните права по сметки, както и платежната група с визуализация на потребителите, които са част от нея, при mouseover.

	ПРЕГЛЕД СПИСЪК ЗАПЛАТИ	ПЛАЩАНЕ КОМУНАЛНИ УСЛУГИ	УПРАВЛЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИ	БАНКОВИ ГАРАНЦИИ
Специфични права	✓	✗	✓	✗

Също така, ще намерите и информация за **специфичните права** по сметки на потребители.

ПЛАТЕЖНИ КОМБИНАЦИИ

ИВАН	ДИАПАЗОН СУМА	ПЛАТЕЖНИ КОМБИНАЦИИ
BG84STSA9300002226****	До 5.00	1 подпис от Разрешени или 1 подпис от Test2 или 1 подпис от тест
	До 10 000.00	1 подпис от Разрешени или 1 подпис от Test2 или 2 подписа от тест
	Без ограничения	1 подпис от Разрешени или 1 подпис от тест + 1 подпис от Test2

Последната секция предоставя информация за **платежните комбинации** по сметка спрямо сума.

# Контакти

При технически затруднения, можете да се свържете с контакт центъра за бизнес клиенти на Банка ДСК:

тел. 0700 33 944

имейл: [CSC@dskbank.bg](mailto:CSC@dskbank.bg)