

ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ С БАНКОВИ КАРТИ НА ЕЛЕКТРОННИ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА ПОС

Настоящите Общи условия за обслужване на разплащания с платежни и предплатени карти на реално терминално устройство ПОС, наричани за краткост Общи условия, уреждат отношенията между ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 813155318, със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, бул. „Ген.Е.И.Тотлебен“ №8, с електронен адрес: www.dbank.bg, осъществяващо банкова дейност под надзора на Българската народна банка въз основа на лиценз №100-000101/12.03.1999 г., наричано по-долу и „Банката“, и клиенти на Банката, наричани по-долу „Клиенти“ или за целите на настоящите Общи условия „Търговци“ – юридически лица, еднолични търговци, лицата, посочени в чл. 2 от Търговския закон, и бюджетни организации, възникващи с приемането, обработката и обслужването по сметка на Клиента в Банката на безналични плащания с платежни и предплатени карти за предлагани от Клиента стоки и/или услуги чрез електронно (реално) терминално устройство ПОС, предоставено за ползване от Банката и/или одобрен от Банката доставчик. Общите условия са задължителни за Клиентите и представляват

I. ДЕФИНИЦИИ - по смисъла на тези Общи условия, изброените по-долу термини и съкращения имат следното значение:

- 1.1. **Реално терминално устройство ПОС** – стационарно или мобилно електронно физическо устройство, предоставено и/или обслужвано от Банката, в търговски обект/помещение на Клиента на територията на Република България за приемане на плащания с платежни и предплатени карти в присъствието на оправомощения ползвател и картата.
- 1.2. **Блокиране на сума по карта** (функция „Оторизация на реално терминално устройство ПОС“) – допълнителна функционалност на реално терминално устройство ПОС за ръчно въвеждане на картови данни през клавиатурата на терминалното устройство блокиране на сума по карта за 30-дневен период, без осъществяване на финансова трансакция.
- 1.3. **Key Entry** – предоставяна от Банката допълнителната функционалност на реално терминално устройство ПОС за ръчно въвеждане на картови данни и инициране на картово разплащане през клавиатурата на терминалното устройство с извършване на финансова трансакция.
- 1.4. **Безконтактно плащане** – извършване на безконтактно плащане на реално терминално устройство ПОС по някой от следните начини:
 - 1.4.1. Разплащането се осъществява посредством доближаване на платежната/ предплатената карта с наличието на специален отличителен символ до реално терминално устройство ПОС или свързвания към него безконтактен четец, без да е необходимо същата да се поставя/прокарва през него
 - 1.4.2. Разплащането може да се извърши и чрез дигитализирана карта (банкова карта, включена от оправомощения й ползвател в дигитален портфейл, посредством доближаване на мобилно устройство с Near Field Communication (NFC) функционалност (технология, чрез която посредством (чип, наличен в мобилно устройство, се извършва високоскоростно прехвърляне на данни от мобилно устройство на друго устройство, намиращо се на близко разстояние (от 4 до 10 см) и се предоставя възможност за извършване на безконтактни плащания/теглени с банкови карти и/или мобилни устройства)

неразделна част от Договор за обслужване на плащания с банкови карти на електронни терминални устройства ПОС (Договора), като уреждат платежните отношения, правата и отговорностите на Банката и Клиентите. Банката има право да променя и допълва настоящите Общи условия, за което уведомява Клиентите в седемдневен срок а преди датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения в офисити на Банката, както и чрез публикуването им на интернет страницата на Банката – www.dbank.bg. Клиентите са обвързани с промените в Общите условия, ако писмено не уведомят Банката, че не ги приемат, преди датата на влизането им в сила. В случай, че Клиент не е съгласен с предложените промени, той има право да прекрати договора за терминално устройство ПОС, преди промените да влязат в сила. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Банката с Решение по Протокол № УС-11-4 от 14.11.2025 г.

1.5. **Брандове платежни и предплатени карти**, които могат да бъдат приемани като платежен инструмент за осъществяване на безналично плащане на терминално устройство ПОС:

1.5.1. Mastercard, Maestro;

1.5.2. Visa;

1.5.3. Bcard;

1.5.4. Други, одобрени от Банката брандове платежни и предплатени карти.

1.6. **Търговец (Клиент)** – юридическо лице, едноличен търговец, лице, посочено чл. 2 от Търговския закон, и бюджетна организация.

1.7. **Регулирани търговци/Търговци с висок риск** – търговци с дейност, подлежаща на лицензионни режими/ търговци., с висока вероятност да генерират оспорени плащания поради измами, непредоставени и/или неотговарящи на поръчаните услуги и/или стоки от оправомощените държатели на платежни карти, както и при влошено финансово състояние, наложени запови, необслужван/и или реструктуриран/и кредит/и.

1.8. Тип платежни и предплатени карти според функционалността и лицето, на което са издадени, които се приемат на терминално устройство ПОС:

1.8.1. Дебитни потребителски карти с незабавен дебит – за физически лица;

1.8.2. Кредитни потребителски карти и карти с отложен дебит – за физически лица;

1.8.3. **Корпоративни карти** – дебитни и кредитни карти за юридически лица, еднолични търговци, лица, посочени чл. 2 от Търговския закон, и бюджетни организации;

1.9. **МКО** – Международните картови организации – юридическите лица, които управляват картовибрандове:

Mastercard, Maestro, Visa и Bcard;

1.10. **БОРИКА“АД** – акционерно дружество, собственост на Българската народна банка и търговските банки в страната, осигуряващо 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационен център.

1.11. **Оспорено плащане** – процедура за възстановяване, изцяло или частично, на определена сума, заплатена чрез трансакция с карта. Възстановяването се извършва от страна на банката-издател на картата, поради допуснати нарушения при приемането на плащането или извършването на трансакция при условията на измама или по инициатива на оправомощения ползвател на картата. Банката издател, обработила плащането на Клиента, има възможност да го представи повторно за плащане от страна на оправомощения ползвател на картата само при доказана липса на пропуски в процеса на приемане на плащането, регламентирани с настоящите Общи условия.

1.12. **Неправомерна трансакция или трансакция, извършена при условията на „измама“** – трансакция, съзнателно и преднамерено извършена с карта или картови данни, придобити по незаконен начин (изгубена, открадната, получена на базата на фалшиви документи и др.), както и с фалшифицирана или подправена карта, или с присвоени картови данни, направена без знанието и разрешението на оправомощения ползвател на картата, като последният отказва да признае разходите, свързани с нея.

1.13. **„Банкова сметка“** или **“Сметка“** е разплащателна сметка в български лева/евро, водена от Банката на името на Търговеца на посочено от него в искането за инсталиране на терминално устройство ПОС; разплащателна сметка на Клиента в български левове, водена от Банката и посочена в сключения между Банката и Търговеца Договор правата и задълженията на страните във връзка с откриването и обслужването на Сметката се уреждат от Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ФЛ/ЮЛ, действащи между страните Рамков договор за платежни услуги, договора за конкретен вид банкова сметка, подписан между страните, Тарифата за таксите и комисионите и Лихвения бюлетин на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД; поддържането на сметката от страна на Търговеца е задължително условие за изпълнение на задълженията на Банката по договора и настоящите Общи условия.

1.14. Търговецът е длъжен да осигури средства по сметката, за да заплаща на Банката всички такси, комисиони и други разноски по откриването и поддържането на сметката, както и тези, възникнали във връзка с обработка на оспорени плащания в съответствие с подписания договор, настоящите Общи условия и Тарифата за таксите и комисионите на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД за юридически лица.

1.15. **“Инструкции”** са всички действащи указания, правила и ръководства, уреждащи процедурите и технологията на приемане и обработка на плащания с банкови карти на терминални устройства ПОС, изготвени от Банката **и/или** одобрен от БАНКАТА доставчик. в съответствие с правилата на картовите оператори VISA, MasterCard и Борика АД, предоставяни на Търговеца, представляващи неразделна част от Договора и настоящите Общи условия.

1.16. **“Тарифа”** е Тарифата за таксите и комисионите на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД за юридически лица, приета от Управителния съвет на Банката, заедно с всички нейни изменения и допълнения към датата на нейното прилагане.

II. ПРЕДМЕТ

2.1. Банката не е страна в правоотношенията между Търговеца и неговите клиенти, отнасящи се до осъществяването от него дейност по предлагане на стоки и/или услуги, тяхното качество и/или количество, сроковете за доставка/изпълнение и др.

2.2. В ролята си на платежен посредник Банката участва в осъществяването на безналичното картово плащане на терминално устройство ПОС (реално).

2.3. Банката предоставя на клиентите с реално терминално устройство ПОС извлечение съгласно установените законови изисквания, както и изготвя специализирани ПОС справки след поискване и заплащане на дължимите такси съгласно Тарифата за таксите и комисионите на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД за бизнес клиенти.

2.4. С приемането на настоящите Общи условия, Клиентът дава на Банката писмено съгласие за служебно събиране на вземания по смисъла на чл.21 от Наредба № 3 на Българската народна банка за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, въз основа на което Банката събира едностранно, служебно дължимите по договора такси и комисиони, както и други дължими суми и разноски, възникнали във връзка с ползването на терминалното устройство ПОС, от всяка негова сметка в национална и чуждестранна валута, открита при Банката, при условията за водене на съответната сметка. В случай че сметката е в различна валута от валутата на задължението на Клиента към Банката, последната събира вземането си от тази сметка на база официалния обменен курс на Банката в деня на операцията.

2.5. Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите на Банката и Търговеца, посочени в Договора. Съобщенията и уведомлението ще се считат за връчени, ако са изпратени на посочен от Търговеца електронен адрес за кореспонденция и/или на адреса, посочен в Договора, а за Банката - съответно на адреса на управление, посочен в настоящите Общи условия.

2.5.1. В случай на промяна на електронния адрес и/или адресите за кореспонденция, посочени в Договора, Търговецът се задължава в 7-дневен срок писмено да уведоми Банката за промяната. При неизпълнение на горното задължение всички уведомления и съобщения, изпратени на последния писмено съобщен от Търговеца електронен адрес и/или адрес за кореспонденция, ще се считат за връчени. При промяна в адреса на управление на Банката, посочен в настоящите Общи условия, Търговецът се счита за уведомен за новия ѝ адрес на управление от датата на обявяване на промяната в публичния електронен Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

2.5.2. Търговецът чрез своите представители, е длъжен да уведоми Банката при настъпване на обстоятелства, които са от значение за идентификацията му като страна по Договора, включително, но не само промени в постоянен или настоящ адрес, електронен адрес за кореспонденция, смяна на представител, в 7-дневен срок от настъпване на промяната в обстоятелствата. Промяната в обстоятелствата имат сила за Банката от датата на уведомяването.

2.5.3. Всички уведомления и съобщения между Банката и Търговеца следва да са в писмена форма и да са подписани от страната, респ. от неин представител, освен в случаите, в които Договорът за ПОС предвижда друго.

2.5.4. Съобщенията по т.2.5.3 се считат за надлежно предадени, когато са изпратени на посочения от Търговеца електронен адрес и/или друг адрес за кореспонденция, и/или са предадени лично, по куриер или чрез препоръчано писмо с обратна разписка на адресите, посочени в Договора. Съобщенията се считат за получени от Търговеца на датата на изпращането на посочения електронен адрес, на датата на предаването, на датата, посочена на разписката за доставяне или на датата, посочена на обратната разписка. Връчването на електронен адрес се удостоверява с копие от електронния запис за това.

III. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА РЕАЛНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС

3. Задължения на Банката

3.1. За приемане на плащания с карти Банката чрез упълномощени от нея лица и/или одобрен от Банката доставчик инсталира за своя сметка в заявените от Търговеца обекти терминални устройства ПОС. Инсталацията на всяко ПОС устройство се удостоверява с приемно-предавателен протокол по образец на Банката и/или одобрен от БАНКАТА доставчик, подписан от упълномощени представители на Търговеца и Банката.

3.2. Търговецът се задължава да осигури условия за инсталиране и за техническо обслужване на ПОС устройствата и да осигури използването им в съответствие с изискванията за експлоатация и съобразно предназначението им. Търговецът не може да променя местоположението на ПОС устройствата без писменото съгласие на Банката.

3.3. Банката се задължава да предостави необходимата информация и документи за обучението на служителите на Търговеца, определени за работа с терминално устройство ПОС.

3.4. Банката е длъжна да предостави на Търговеца технически изправни терминални устройства ПОС. При дефект на терминално устройство или софтуер, констатиран с двустранно подписан протокол, Банката и/или одобрен от Банката доставчик го отстранява за своя сметка или подменя ПОС устройството с друго, технически изправно.

3.5. Търговецът понася за своя сметка обикновените разходи по поддържането и използването на инсталираните в обектите му терминални устройства ПОС, като се задължава да се грижи за тях с грижата на добър търговец, а след прекратяването на Договора да ги върне на Банката в състоянието, в което ги е получил, като се отчита нормалната амортизация за периода на използването им. При неизпълнение на това задължение Търговецът носи отговорност в съответствие с разпоредбата на т. 5.15 и т.16.3 от настоящите Общи условия и съгласно действащото българско законодателство.

3.6. Банката осигурява на Търговеца ПОС с GPRS карта (за пренос на данни). За осигурената от Банката GPRS карта, Търговецът дължи такса, съгласно Тарифата на Банката за таксите и комисионите за юридически лица.

3.7. Банката се задължава да превежда по сметка на Търговеца сумите на извършените плащания с платежни и предплатени карти при условията и реда, предвидени в Договора и настоящите Общи условия.

3.8 Банката се задължава да предоставя на Търговеца, при поискване от последния, извлечение/справка за приетите плащания на обслужвано от Банката терминално устройство ПОС, разположено в търговски обект/помещение на Търговеца.

3.9 Банката се задължава своевременно да актуализира Инструкциите за приемане на плащания с платежни и предплатени карти на реално терминално устройство ПОС в съответствие с изменението на правилата и технологията за обслужване от страна на МКО, както и при промени в българското законодателство, засягащи предмета на договора и настоящите Общи условия, като уведоми писмено за това Търговеца.

3.10. Банката се задължава да осигури 24 часа, 7 дни седмично работа на Оторизационния център.

3.11. Банката се задължава да информира Търговеца:

3.12. За всяко постъпило оспорено плащане, причините за оспорване, както и последващото развитие на случая;

3.13. За всяка трансакция в негов обект, обявена за злоупотреба от банката-издател на платежната/предплатената карта;

3.14. За всеки случай на сигнали за нарушения при обработката на трансакции с платежни/предплатени карти.

3.15. Банката се задължава да изпълнява своевременно и точно предвидените ѝ в договора и настоящите Общи условия задължения.

4. Права на Банката

4.1. Банката има право да извършва периодични инспекции на търговски обект/помещение на Клиента, където е разположено терминално устройство ПОС, предоставено и/или обслужвано от Банката.

4.2. Банката има право по всяко време едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с карти при Търговеца.

4.3. При съмнения на Банката и/или при получаване на информация от МКО, органите на МВР, ДАНС, други компетентни държавни и/или международни органи и/или други банки за плащания с откраднати, фалшиви и/или нередовни платежни/предплатени карти, Банката има право да блокира сумите на извършените трансакции, да извърши внезапна проверка на Търговеца без предупреждение и да проведе разследване на място, както и да блокира служебно сметката. Клиентът е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от Банката информация

4.4. Банката има право да удължи срока на заверяване сметката на Клиента, предвиден в договора, при иницирирано разследване поради съмнения за наредено плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна платежна/предплатена карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател до установяване правомерността на нареденото плащане, но не повече от 15 (петнадесет) работни дни от датата, на която информацията за иницириране на разследването на плащането е постъпила в Банката. За това удължаване на срока на заверка Банката е длъжна надлежно да уведоми Клиента в тридневен срок от датата на иницириране на разследването, без да му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването. с пълния размер на сумите на тези плащания. Търговецът е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от Банката информация.

4.5. Банката не носи отговорност за загуби на Клиента от наредени плащания в неговите обекти, които са осъществени при нарушаване или неспазване на изискванията за приемане на плащания с платежни и предплатени карти.

4.6. Банката има право да откаже да извърши и/или осчетоводи наредено плащане по т. 4.5 по сметката на Търговеца при получено потвърждение съгласно правилата на МКО или от банката-издател на картата, че то е неправомерно нареждане за плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна платежна/предплатена карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата, както и при неспазване на което и да е от условията в настоящите Общи условия или Договора. Банката не носи отговорност, произтичаща от операции с невалидна, фалшива или нередовна карта, както и осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата. Банката е длъжна да информира Търговеца за всяко наредено неправомерно плащане по смисъла на тази алинея, което няма да бъде осчетоводено по сметката му и причините за това в 7 (седемдневен) срок от вземането на решението за това.

4.7. В случай/те, че Банката установи, че нареденото при Клиента плащане, с което е заверена сметката му, е въз основа на фалшива, невалидна и/или нередовна карта, или, че картата е представена за плащане от лице, различно от оправомощения ѝ ползвател, Търговецът, по силата на настоящите Общи условия предоставя на

За Банката:

За Търговеца:

Банката изрично право да задължи сметката му, като сторнира грешно заверената/те суми и ги възстанови по сметката на потърпевшата страна. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни платежни карти, както и в случаи на наредено плащане с картата от лице, различно от оправомощения й ползвател, е изцяло за сметка на Търговеца.

4.8. С настоящите Общи условия Търговецът дава своето изрично и безусловно съгласие Банката да използва всякаква информация на електронен, хартиен или друг носител, получена от МКО, БОРИКА АД, компетентните държавни или международни органи и институции, свързана с плащанията с платежни карти чрез обслужваните от Банката и ползвани от Търговеца терминални устройства ПОС, като валиден и обвързващ го доказателствен материал, в удостоверение на констатираните нарушения при него, като основание за предявяване на искане за информация или за възстановяване на вреди, претърпени от Банката във връзка с изпълнението на договора и настоящите Общи условия.

4.9. При установяване от страна на Банката и/или получени сигнали за недобросъвестни практики от страна на Търговеца, Банката има право да блокира служебно по сметката на Търговеца сумата на приетите плащания с платежни/предплатени карти чрез обслужваните от Банката и ползвани от Търговеца терминални устройства ПОС за последните 120 дни с оглед обезпечаване удовлетворяването на финансовите претенции на оправомощените ползватели на карти, претърпели щети в резултат на тези практики.

4.10. Клиентът носи пълна имуществена отговорност и незабавно възстановява на Банката при първо поискване всички претърпени от Банката вреди за сумата на наложени на Банката санкции от страна на компетентни държавни и международни институции и/или МКО, във връзка и/или по повод неспазването от страна на Търговеца на разпоредбите на договора и настоящите Общи условия и на съдържащите се в тях правила и стандарти на МКО.

4.11. С приемането на настоящите Общи условия Търговецът дава изричното си съгласие Банката служебно да събира от сметката на Търговеца, по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, всички свои разходи и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на договора и неспазване на настоящите Общи условия от страна на Търговеца, за което Търговецът дава своето съгласие.

4.12. Банката извършва мониторинг на ежесмесна база на Клиента с цел извършване на оценка на риска на търговеца. В случай че Търговецът бъде определен като регулиран търговец/Търговец с висок риск, Банката има право да предприеме действия и мерки (ограничаване на възможността за приемане на платежни карти на терминално устройство ПОС, обслужвано от Банката, изискване за финансово обезпечение, едностранно прекратяване на Договора с цел намаляване на риска, за които уведомява Търговеца)

5. Задължения на Търговеца

5.1. Търговецът се задължава да не изисква и/или използва платежните/предплатените карти за цели, различни от предвидените в договора и настоящите Общи условия.

5.2. Търговецът се задължава да предостави и да запознае служителите си, обслужващи терминалното устройство ПОС, с Инструкциите за експлоатация на устройството за трансакции с платежни и предплатени карти.

5.3. Отговорността от грешки при приемане на плащания с платежни и предплатени карти в резултат на небрежност, неспазване на инструкциите или невнимание от страна на оторизираните от Търговеца по смисъла на т. 5.2 лица за работа с терминалното

устройство или на приемане на плащания с платежни/предплатени карти от служители на Търговеца се носи от Търговеца.

5.4. Търговецът се задължава в мястото, където извършва своята дейност, недвусмислено да обозначи чрез какви платежни/предплатени карти могат да се извършват плащания.

5.5. Търговецът се задължава да предава на Банката разписките от терминалното устройство ПОС или други документи, удостоверяващи извършени плащания с карти, описани в т. 1.5 от раздел I, по искане на Банката и в посочен от нея срок във връзка с постъпили оспорени плащания и/или при съмнения за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни платежни/предплатени карти или осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата, както и в други случаи, по преценка на банката.

5.6. Търговецът се задължава да възстанови по сметката, обслужваща картата, заплатените от оправомощения ползвател на картата суми, в случай на непредоставяне на поръчаните стоки и/или услуги, или ако са доставени/изпълнени с лошо качество или в противоречие с Общите условия на покупката.

5.7. Търговецът се задължава да възстановява суми, частично или изцяло, на клиенти по повод предишни покупки на стоки/ услуги, за които клиентите са заплатили с карти, единствено с кредитна операция по същите карти, с които първоначално са били заплатени стоките/услугите.

5.8. Търговецът се задължава да приема плащания с платежни карти в момента на физическото присъствие на оправомощения ползвател и предоставената му карта. При представяне на карта от оправомощения й ползвател, Клиентът се задължава:

5.8.1. При някои видове търговска дейност, напр. финансови услуги, обмен на пари, залагания, туристически услуги, рент-а-кар, хотелиерски услуги, да се увери, че картата се представя лично от оправомощения й ползвател, като може да изиска от последния представяне на документ за самоличност;

5.8.2. Да получи оторизация в реално време от банката-издател на платежната/предплатената карта за всяка трансакция и не разделя сумата на трансакцията с цел извършване на трансакцията без оторизация;

5.8.3. Да не разделя сумата на една покупка на части с цел избягване на ограничение, поставени от Банката или банката-издател на платежната/предплатената карта;

5.8.4. Да положи максимални усилия за задържане на неправомерно ползвани карти в случай на;

а/ Невалидност на платежната карта;

б/ Несъответствие на подписа върху платежната карта с подписа върху документа за операцията или документа за самоличност или липса на подпис върху платежната карта, ако такъв се изисква за нейната валидност;

в/ Съобщение на терминално устройство ПОС относно изгубена или открадната платежна карта;

г/ Отказ от страна на държателя на платежната карта да представи документ, потвърждаващ неговата самоличност или когато Търговецът установи използване на платежната карта от неоправомощено лице;

д/ Получаване на нареждане от издателя й;

е/ Нареждане на Банката,

5.9. Търговецът се задължава да не разкрива пред трети лица имената и номерата на платежните/предплатените карти на оправомощен

ползвател на електронен платежен инструмент, станали му известни във връзка с изпълнението на и настоящите Общи условия.

5.10. Търговецът се задължава да не променя данните върху разписките/бланките от обработени плащания с платежни/предплатени карти след като оправомощения ползвател на платежната/предплатената карта е получил своето копие от разписката/бланката.

5.11. Търговецът се задължава да уведомява Банката по надлежния ред, в срок не по-късно от 7 дни преди:

а/ Промяна в собствеността върху капитала или представляващия Търговеца;

б/ Промяна в местоположението на търговския обект/помещението.

В случаите по т.5.11. , Банката има право по своя преценка да прекрати с двумесечно предизвестие договора за терминално устройство ПОС.

5.12. Търговецът се задължава да не приема плащания с платежни/предплатени карти в полза на други търговци.

5.13.Търговецът се задължава да съдейства за инсталирането на терминалното устройство ПОС и да не променя без знанието и съгласието на Банката неговото местоположение, както и да спазва техническите изисквания за експлоатация на реалното терминално устройство ПОС и да уведоми незабавно Банката и/или одобрен от БАНКАТА доставчик за възникнали технически неизправности.

5.14. Търговецът се задължава да се грижи за терминалното устройство ПОС като добър стопанин и след прекратяването на договора за терминално устройство ПОС, да върне ПОС на Банката и/или на одобрен от БАНКАТА доставчик в добро състояние, в съответствие с нормалната амортизация за периода на използването.

5.15. Всички разходи за ремонт на терминалното устройство ПОС, поради неправилна експлоатация или негрижливо съхранение, или при открадването му, са за сметка на Търговеца.

5.16. Комуникационните разходи по експлоатацията на терминалното устройство ПОС са за сметка на Търговеца.

5.17. Търговецът е длъжен да осигурява самостоятелно и своевременно консумативите, както и всички условия, необходими за нормалната работа на терминалните устройства ПОС без прекъсване.

5.18. При поискване от страна на Банката, Търговецът е длъжен да предоставя необходимата информация, пряко или непряко свързана с обработени плащания с платежни/предплатени карти.

5.19. При неизпълнение на което и да е от гореизброените задължения на Търговеца, рискът и отговорността за извършените платежни операции остават за сметка на Търговеца, като Банката се освобождава от задължението си да завери сметката му с неразрешената или неточно изпълнена операция.

5.20. Търговецът се задължава да съхранява разписките от приетите плащания с платежни/предплатени карти, описани в т. 1.5. за срок от 13 (тринадесет) месеца от датата на плащането.

6. Права на Търговеца

6.1. Търговецът има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

а/ Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;

б/ Съмнение относно правомерността на операцията;

в/ Съмнение за неистинска или подправена платежна/предплатена карта или при невалидност на платежната карта;

г/ При отказ за полагане на подпис върху разписката за трансакцията, в случаите когато се изисква такъв и полето за подпис е налично, както и при несъответствие на подписа върху платежната карта с подписа върху документа за операцията или документа за самоличност или липса на подпис върху платежната карта, ако такъв се изисква за нейната валидност;

д/ Отказ от страна на платеца да удостовери, че е оправомощеният ползвател на картата като представи документ за самоличност или когато Търговецът установи, че неоправомощено лице използва платежната карта.

е/ По нареждане на Банката.

6.2. Клиентът има право да получава информация относно осчетоводените извършени плащания с карти по неговите сметки, както и информация за всички плащания в неговите търговски обекти за предходни периоди.

IV. ПРИЕМАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ БЕЗ ФИЗИЧЕСКО ПРИСЪСТВИЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ НА РЕАЛНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС (УСЛУГА MAIL ORDER)

7. Общи положения

7.1. В настоящият раздел се уреждат взаимоотношенията между Банката и Търговеца, възникващи при приемането на плащания на реално терминално устройство ПОС без физическата наличност на платежни карти, чрез функционалност KEY ENTRY.

7.2. Банката може да предостави на Търговеца възможност да извършва плащания в своя полза чрез въвеждане на данни за картата от клавиатурата на терминално устройство ПОС (функционалност KEY ENTRY), които са му предоставени от оправомощения ползвател на картата и за които е получил писменото съгласие на последния във връзка с точно определени покупки-продажби на стоки/услуги или плащания на неустойки, или допълнителни разходи, свързани с такива покупки-продажби.

7.3. С настоящите Общи условия, Търговецът потвърждава пред Банката, че е запознат и безусловно приема да спазва правилата и стандартите на МКО за извършване на разплащания с платежни карти, описани в т. 1.5, без физическата наличност на платежната карта, отразени в настоящите Общи условия и декларира, че няма да извършва картови разплащания, уронващи марката и доброто име на МКО и Банката, за което поема пълната отговорност.

7.4. Търговецът безусловно и неотменно поема за своя сметка всички рискове при приемането на картови плащания без физическата наличност на картите, както и загубите, свързани с тях, включително и тези, наложени на Банката в резултат от приемането на такива плащания при Търговеца които включват и, но не само, санкции от МКО и други компетентни институции.

7.5. Банката не е страна в правоотношенията между Търговеца и неговите клиенти, отнасящи се до осъществявана от него дейност по продажба на стоки и услуги, тяхното качество и/или доставено количество, сроковете за доставка/изпълнение, условията за възстановяване на суми на клиенти, гаранционни условия, условия за плащане на неустойки и допълнения към първоначално договорената и платена цена и пр.

8. Права и задължения на Банката

8.1. Банката одобрява Клиента за услугата по раздел IV и е длъжна да активира функционалността KEY ENTRY на реално терминално устройство ПОС.

8.2. Банката има право да блокира по сметката на Търговеца суми на извършени плащания без наличието на платежната карта, надлежно осчетоводени по нея, при получени рекламации от банките-издатели на картите, с които са извършени тези плащания, за това, че тези

За Банката:

За Търговеца:

плащания са неоснователни или недължими, изцяло или частично, съгласно условията на покупкопродажбата или предоставянето на услугата от Търговеца на неговия клиент, или клиентът на Търговеца не е дал съгласието си те да бъдат платени с картата му.

8.3. Банката има право да блокира по сметката на Търговеца суми на получени рекламации от банките-издатели на картите, за неполучени от оправомощените ползватели на картите възстановявания на суми, изцяло или частично, във връзка с предишни картови плащания при Търговеца, дължими съгласно договореното между него и купувача или съгласно поет ангажимент от Търговеца.

8.4. Банката има право да задържи блокирани по сметката на Търговеца сумите по предходните т. 8.2 и 8.3 до приключване на рекламациите, но не по-дълго от 24 месеца от получаването на рекламациите в Банката.

8.5. Банката има право да блокира, временно до изясняване на обстоятелствата или окончателно, приемане на плащания без наличието на платежната карта на предоставеното на Търговеца реално терминално устройство ПОС, като го уведоми писмено за решението си, за срока на блокиране и за причините, довели до това, в следните случаи:

а/ При сигнали за извършени неправомерни плащания;

б/ При стартирало вътрешнобанково разследване по повод правомерността на прието плащане;

в/ При получени рекламации, показващи слабости при съблюдаване на договорените с купувачите условия на покупко-продажбата или предоставяне на услугата и др;

г/ При получени рекламации, показващи неоснователно извършване на плащането, без оправомощения ползвател на картата да е бил информиран и да е дал предварително съгласието си писмено по отношение на удържане от картата му на неустойки, допълнителни разходи и др.;

д/ При получени рекламации, показващи неспазване от страна на Търговеца на ангажименти за възстановяване на суми в срок по повод предишни плащания с карти;

е/ При съмнения или получени сигнали за неправомерно използване и/или предоставяне на трети лица, невключващи Банката, на картова информация, получена при този вид плащане, както и лична информация за оправомощен ползвател на карта, обект на защита от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Закона за защита на личните данни;

ж/ При всеки случай на неспазване на изискванията на договора за терминално устройство ПОС и настоящите Общи условия;

з/ При получаване на сигнал от МКО, че нивата на докладвани от банките-издатели на карти измами в обектите на Търговеца или на оспорени плащания при него надвишават определените от картовите организации стандартни съотношения спрямо оборота и броя трансакции при него.

8.6. Банката е длъжна да уведомява надлежно Търговеца за предприетите действия спрямо него по предходните т. 8.2, 8.3, 8.4 и 8.5, както и за приключването на рекламациите за освобождаване на блокираните суми или за удържането им от сметката му, както и за освобождаването на функционалността KEY ENTRY или за окончателното ѝ блокиране.

9. Права и задължения на Клиента

9.1. Търговецът има право да извършва в своя полза картови плащания без физическата наличност на картата само при наличие на За Банката:

предварителното, изрично и безусловно съгласие на оправомощения ползвател на картата с Общите условия, приложими към предоставените от Търговеца услуги и/или стоки.

9.2. Търговецът упражнява правото си по т. 9.1 изключително на свой риск и отговорност, като поема за своя сметка всички загуби, свързани с извършените в негова полза картови плащания без физическата наличност на картата, включително и тези, наложени на Банката в резултат от приемането на такива плащания, които включват и, но не само, санкции от МКО и други компетентни институции.

9.3. Търговецът се задължава да изработи собствен формуляр за извършване на плащания без физическата наличност на карта, приложим за специфичните стоки/услуги, които ще бъдат заплащани по този начин. Формулярът се изпраща на оправомощения ползвател на картата по пощата/факса/електронната поща за попълването на всички задължителни полета и подписването му от него.

9.4. Формулярът за извършване на плащания без физическата наличност на карта трябва да съдържа задължителна информация относно конкретния предмет на дейност на Търговеца, предлаганите стоки/услуги, организационните специфики на дейността при него и политиката по отношение на клиентите.

9.5. Преди иницирането на всяка трансакция за получаване на плащане без физическа наличност на карта, Търговецът се задължава да получи подписания Формуляр от оправомощения ползвател на картата с надлежно попълнени всички реквизити в него. Липсата на получен надлежно попълнен Формуляр или на подпис от страна на оправомощения ползвател на картата върху него, прави всяко задължаване на карта с такива трансакции неправомерно и е изцяло на риск и отговорност на Търговеца.

9.6. Търговецът се задължава да спазва стриктно изискванията към осъществяване на продажбата/услугата, за приемане на плащания с платежни и предплатени карти, отнасящи се до конкретния тип дейност, която осъществява – продажба на стоки/услуги чрез писмена поръчка; резервации за хотелски услуги, гарантирани с карти; хотелски резервации с авансово предплащане; резервации за коли под наем, гарантирани с карти и др.

9.7. Търговецът има право да събира неустойки за нарушаване на условията на резервацията от своя клиент или допълнителни разходи/изравнителни суми във връзка с хотелски престой или наемане на превозно средство, само ако клиентите предварително са се съгласили писмено, че дължат тези суми и само и единствено от картите, номерата на които са предоставили за уреждане на тези задължения. Това право на Търговеца е в сила единствено при предлагане на хотелски и рент-а-кар услуги.

9.8. Търговецът има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си в срок не по-дълъг от 90 дни от датата на заплащане на хотелската/рент-а-кар услуга.

9.9. Търговецът има право да събира допълнителни разходи/изравнителни суми от картите на клиентите си само за следните случаи:

а/ Разходи за хотелско настаняване;

б/ Разходи за храна и напитки;

в/ Данъци;

г/ Гориво на наетото превозно средство;

д/ Застраховки;

е/ Щети на наетото превозно средство;

ж/ Глоби/актове за паркиране и нарушения на правилата за движение по пътищата.

За Търговеца:

9.10. Задължения на Търговеца във връзка с удържането на допълнителни суми (Delayed or Amended charges) без физическата наличност на картата, след като клиентът е напуснал мястото на настаняване/върнал превозното средство:

9.10.1. Хотели:

9.10.1.1. Търговецът е длъжен да уведоми предварително оправомощения ползвател на картата при регистрацията му за ползване на хотелските услуги, че всички нефактурирани и платени при напускането на хотела разходи по т. 9.9, свързани с престоя му там, ще бъдат удържани от картата впоследствие;

9.10.1.2. Търговецът е длъжен да получи писменото съгласие на оправомощения ползвател на картата за удържането на допълнителни суми преди да осъществи плащането им в своя полза с извършването на трансакция без физическата наличност на картата;

9.10.1.3. Търговецът е длъжен да издаде и изпрати фактура на оправомощения ползвател на картата за начислените и удържани от картата му допълнителни разходи/изравнителни суми, придружена с копие от ПОС-разписката на трансакцията;

9.10.1.4. Търговецът носи пълната отговорност за оспорени от оправомощените ползватели на картите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми.

9.10.2. Компании за коли под наем (рент-а-кар):

9.10.2.1. Търговецът е длъжен да включи клаузите за удържане на допълнителни разходи/изравнителни суми в договора си за отдаване на кола под наем.

9.10.2.2. Търговецът е длъжен да получи писменото съгласие на оправомощения ползвател на картата за удържането на разходите от т.9.9 чрез подписа на последния върху договора за наем на превозното средство и на всяка от страниците му, където е засегнато/споменато удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми;

9.10.2.3. Търговецът е длъжен да получи писменото съгласие на оправомощения ползвател на картата за удържането на допълнителни разходи/изравнителни суми чрез подписа на последния върху документа, оформен при връщането на превозното средство на компанията след ползване на рент-а-кар услугите. В този случай подписът на оправомощения ползвател на картата трябва да е положен в близост до описанието на дължимите допълнителни суми, които ще бъдат удържани в бъдеще от картата му;

9.10.2.4. Търговецът е длъжен да разполага преди удържането на допълнителните разходи/изравнителните суми със следните документи, свързани с тях:

9.10.2.4.1. Разходи, свързани с наложени глоби/актове за паркиране или други нарушения на правилата за движение по пътищата – Фиш/акт, издаден от оправомощен държавен орган;

9.10.2.4.2. Разходи, свързани с установени щети по наетия автомобил:

а/ Валиден документ, удостоверяващ щетата, доказващ отговорността на клиента за щетата – съгласно действащото законодателство в Република България;

б/ Оценка на щетата от лицензиран оценител;

в/ Застрахователна полица, описваща отговорността за щети и застрахователното покритие в такива случаи.

9.10.2.5. Търговецът е длъжен да уведоми оправомощения ползвател на картата писмено с потвърждение за получаване от последния за предстоящото удържане на допълнителни

разходи/изравнителни суми в срок от 10 дни от датата на връщането на колата, съгласно надлежно оформените документи при връщането

За Банката:

на колата. Уведомлението следва да съдържа минимум следните реквизити:

а/ Описание на щетата;

б/ Оценка на щетата;

в/ Валутата, в която свързаните с щетата допълнителни разходи ще бъдат удържани от картата.

9.10.2.6. Търговецът е длъжен да не извършва плащането на допълнителните разходи от картата на своя клиент в срок от 20 дни след датата на получаване на уведомлението от 9.10.2.5, съгласно документа-потвърждение за получаването му.

9.10.2.7. Търговецът е длъжен да положи всички усилия за решаване на споровете с оправомощения ползвател на картата по отношение на допълнителните разходи/изравнителните суми доброволно по извънбанков път.

9.10.2.8. Търговецът носи пълната отговорност за оспорени от оправомощените ползватели на картите трансакции, свързани с удържането от картите им на допълнителни разходи/изравнителни суми.

V. БЕЗКОНТАКТНИ ПЛАЩАНИЯ (CONTACTLESS) НА РЕАЛНО ТЕРМИНАЛНО УСТРОЙСТВО ПОС

10. Права и задължения на Банката

10.1. Банката предоставя на Търговеца възможност да предлага на своите клиенти услугата „Безконтактни плащания“ посредством инсталиране на безконтактно/и терминално/и устройство/а ПОС и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а в търговските му обекти/помещенията на Търговеца, като за целта инсталира за своя сметка съответното/ите безконтактен/тни терминално/и устройство/а ПОС и/или безконтактен четец/ПИН пад устройство/а. Техническото обезпечаване на услугата се извършва от страна на Банката.

11. Права и задължения на Търговеца

11.1. Търговецът се задължава да предоставя на оправомощените ползватели на карти с логото на payWave (Visa), PayPass (Mastercard, Maestro) и други, одобрени от Банката брандове карти за безконтактно плащане, както и на оправомощени ползватели с мобилно устройство с Communication (NFC) функционалност, на което има инсталиран дигитален портфейл с добавена/дигитализирана банкова карта, възможност за покупка на стоки/услуги по безконтактен път (Contactless) на инсталираното/те в търговския/те му обект/и/помещения безконтактно/и терминално/и устройство/а ПОС и/или безконтактни четци/ПИН пад устройства. Оправомощеният ползвател на картата не въвежда ПИН код при използване на услугата „Безконтактни плащания“ до определен за страната лимит от МКО и Банката.

11.2. Търговецът декларира и потвърждава пред Банката, че е запознат и приема приложимите правила и стандарти на МКО за осъществяване на услугата „Безконтактни плащания“, изложени в настоящите Общи условия.

VI. ОСПОРЕНИ ПЛАЩАНИЯ

12.1. При съмнения на Банката, при получаване на информация от МКО или от органите на МВР, или други банки, за плащания с откраднати, фалшиви или нередовни платежни/ предплатени карти или извършени без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата, Банката има право да посети Търговеца без предупреждение и да проведе разследване на място, като Търговецът е длъжен да съдейства и да предостави поисканата му от Банката информация относно оспорените плащания.

12.2. При последваща рекламация на плащане с платежна/предплатена карта, резултат от неспазване или

За Търговеца:

неизпълнение на задълженията на Търговеца, съгласно настоящите Общи условия и/или договора, последният отговаря с имуществото си до размера на рекламираните суми, дължими незабавно на Банката, считано от датата на получаване на рекламацията.

12.3. В процеса на установяване на основателността на получената рекламация Банката се ръководи от Оперативните правила на МКО, действащото законодателство на Република.

България и получената информация от компетентните държавни и международни органи и институции, както и от МКО.

12.4. До установяване основателността на рекламацията и/или съмненията за неправомерна употреба на платежни/предплатени карти, Банката има право да блокира служебно сметката на Търговеца с пълния размер на всяко оспорено плащане.

12.5. При невъзможност от страна на Търговеца при постъпила рекламация да предостави документи, удостоверяващи основателността на извършената трансакция, участието на оправомощения ползвател на картата и съгласието му с условията на плащането, Търговецът дава съгласието си и оторизира Банката да възстанови съответната сума по картата, с която е била извършена трансакцията. След възстановяване на сумата от Банката, Търговецът приема и се съгласява, че Банката вместо него е изпълнила парично задължение.

12.6. При хипотезата на основателна рекламация по т. 12.3 или при неизпълнение на задълженията на Търговеца съгласно настоящите Общи условия и договора за терминално устройство ПОС, Банката дебитира служебно блокираната сметка със сумата на основателната рекламация, за което Търговецът я овластява по силата на настоящите Общи условия. В случай на недостиг на средства с цел извършване на служебно дебитиране от страна на Банката, всяка една възстановена сума от страна на Банката формира дълг за Търговеца, който дълг е незабавно изискуем от момента на възникването му.

12.7. Банката не носи отговорност за рекламации, свързани със срокове за доставка и качество на стоките и изпълнение на услугите, предлагани от Търговеца съгласно отговорностите на страните, предвидени в Общите условия за работа с клиенти на Търговеца, както и в случаите, когато сделката се окаже недействителна поради каквато и да било причина, или Търговецът е бил кредитиран или се е опитал да бъде кредитиран във връзка с фиктивна покупка, измамил е или се е опитал да измами Банката, независимо от начина. В посочените случаи рискът и отговорността се носят от Търговеца.

12.8. По искане на Търговеца, Банката може да ескалира конкретен казус по оспорено плащане заразглеждане от независима Арбитражна комисия на МКО, като за целта е необходимо Търговецът да даде съгласие и да осигури предварително средства по сметката обслужваща ПОС терминала, покриващи сумата на трансакцията и съответната арбитражна такса на МКО.

13. Права на Банката

13.1. Банката има право да извършва периодични инспекции на търговски обект/помещение на Търговеца, където е разположено терминално устройство ПОС, предоставено и/или обслужвано от Банката.

13.2. Банката има право едностранно да налага допълнителни изисквания или ограничения по отношение приемането на плащания с карти при Търговеца.

13.3. При съмнения на Банката и/или при получаване на информация от МКО, органите на МВР, ДАНС, други компетентни държавни и/или международни институции и/или други банки за плащания с откраднати, фалшиви и/или нередовни платежни/предплатени карти, Банката има право да блокира сумите на извършените трансакции, да извърши внезапна проверка на Търговеца без предупреждение и да

проведе разследване на място, както и да блокира служебно сметката с пълния размер на сумите на тези плащания. Търговецът е длъжен да съдейства и да предостави поисканата от Банката информация.

13.4. Банката не носи отговорност за загуби на Търговеца от наредени плащания в неговите обекти, които са осъществени при нарушаване или неспазване на изискванията на договора за терминално устройство ПОС и настоящите Общи условия.

13.5. Банката има право да удължи срока на заверяване сметката на Търговеца, предвиден в договора, при инициирано разследване поради съмнения за наредено плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна платежна/предплатена карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател до установяване правомерността на нареденото плащане, но не повече от 15 (петнадесет) работни дни от датата, на която информацията за иницииране на разследването на плащането е постъпила в Банката. За това удължаване на срока на заверка Банката е длъжна надлежно да уведоми Търговеца в тридневен срок от датата на иницииране на разследването, без да му дължи лихви за забава и/или друга форма на обезвреда независимо от изхода на разследването.

13.6. Банката има право да откаже да осчетоводи наредено плащане по т. 13.3 по сметката на Клиента при получено потвърждение съгласно правилата на МКО или от банката-издател на картата, че то е неправомерно нареждане за плащане с фалшива, невалидна и/или нередовна платежна/предплатена карта или осъществено без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата, както и при неспазване на което и да е от условията в настоящите Общи условия от страна на Търговеца. Банката не носи отговорност, произтичаща от операции с невалидна, фалшива или нередовна карта, както и осъществени без знанието и/или съгласието на оправомощения ползвател на картата. Банката е длъжна да информира Търговеца за всяко наредено неправомерно плащане по смисъла на тази алинея, което няма да бъде осчетоводено по сметката му и причините за това в петдневен срок от вземането на решението за това.

13.7. При установяване от страна на Банката, че нареденото при Търговеца плащане, с което е заверена сметката му, е въз основа на фалшива, невалидна и/или нередовна карта, или в случай, че картата е представена за плащане от лице, различно от оправомощения й ползвател, Търговецът с настоящите Общи условия предоставя на Банката изричното право да задължи сметката му, като сторнира грешното заверение и го отнесе по сметката на потърпевшата страна. Рискът от плащания с фалшиви, невалидни и/или нередовни платежни карти, както и в случаи на наредено плащане с картата от лице, различно от оправомощения й ползвател, е изцяло за сметка на Търговеца.

13.8. Търговецът дава своето изрично и безусловно съгласие Банката да използва всякаква информация на електронен, хартиен или друг носител, получена от МКО, компетентните държавни или международни институции, „БОРИКА“ АД, правоохранителните и правораздавателните органи, свързана с плащанията с платежни карти чрез обслужваните от Банката и ползвани от Търговеца терминални устройства ПОС, като валиден и обвързващ го доказателствен материал, в удостоверение на констатирани нарушения при него, като основание за предявяване на искане за информация или за възстановяване на вреди, претърпени от Банката във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия.

13.9. При получени сигнали за недобросъвестни практики от страна на Търговеца, Банката има право да блокира служебно по сметката на Търговеца сумата на приетите плащания с платежни/предплатени карти чрез обслужваните от Банката и ползвани от Търговеца терминални устройства ПОС за последните 120 дни с оглед обезпечаване удовлетворяването на финансовите претенции на

За Банката:

За Търговеца:

оправомощените ползватели на карти, претърпели щети в резултат на тези практики.

13.10. Търговецът носи пълна имуществена отговорност и незабавно възстановява на Банката при първо поискване всички претърпени от Банката вреди за сумата на наложени на Банката санкции от страна на компетентни държавни и международни институции и/или МКО, във връзка и/или по повод неспазването от страна на Търговеца на разпоредбите на договора за терминално устройство ПОС и настоящите Общи условия и на съдържащите се в тях правила и стандарти на МКО, както и възстановява на Банката пълния размер на удържаните от Банката разходи за извършване на задължителен одит от външни за нея институции по повод нарушенията на Търговеца, обект на санкциониране.

13.11. С приемането на настоящите Общи условия Търговецът дава изричното си съгласие Банката служебно да събере от сметката на Търговеца по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, всички свои разходи и щети, произтичащи пряко или непряко от неизпълнението на договора за терминално устройство ПОС и неспазване на настоящите Общи условия от страна на Търговеца, за което Търговецът дава своето съгласие.

13.12. Банката извършва мониторинг на ежемесечна база на Търговеца с цел извършване на оценка на риска на търговеца. В случай че Търговецът бъде определен като регулиран търговец/Търговец с висок риск, Банката има право да предприеме действия и мерки (ограничаване на възможността за приемане на платежни карти на терминално устройство ПОС, обслужвано от Банката, изискване за финансово обезпечение, едностранно прекратяване на Договора с цел намаляване на риска, за които уведомява Търговеца).

14. Права на Търговеца

14.1. Търговецът има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

а/ Невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;

б/ Съмнение относно правомерността на операцията;

в/ Съмнение за неистинска или подправена платежна/предплатена карта – липса на някой/и от задължителните защитни елементи върху нея – при плащания на реално терминално устройство ПОС;

г/ При отказ за полагане на подпис върху разписката за трансакцията, в случаите когато се изисква такъв и полето за подпис е налично;

д/ Отказ от страна на платеца да удостовери, че е оправомощеният ползвател на картата като представи документ за самоличност.

е/ По нареждане на Банката.

14.2. Търговецът има право да получава информацията относно осчетоводените извършени плащания с карти по неговите сметки, както и информацията за всички плащания в неговите търговски обекти за предходни периоди.

VII. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА И ПРЕКРАТЯВАНЕ

15. Договорът влиза в сила от деня на подписване на приемо-предавателния протокол между Банката и/или одобрен от Банка доставчик и Търговеца, удостоверяващ инсталирането и пускането в действие на терминалното устройство ПОС при Търговеца и има действие за неопределен срок от време.

16. Договорът може да се прекрати:

а/ По взаимно съгласие на страните при изпълнение на насрещните задължения на всяка от тях;

За Банката:

б/ С едномесечно писмено предизвестие от Търговеца, изпратено до Банката, при липса на нарушение на клаузите на договора и при условие, че няма неуредени рекламации и други спорове между страните. Прекратяването на договора настъпва с изтичане срока на предизвестията, но само ако Търговецът е уредил изцяло всички дължими на Банката суми във връзка и/или по повод изпълнението на договора;

в/ С отправяне на едномесечно предизвестие от Банката до Търговеца;

г/ С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, изпратено до Търговеца, когато за Търговеца /собствениците на капитала/законния му представител/пълномощник се установи, че е/са включен/и в санкционни списъци, изготвени от Съвета за сигурност на ООН, SDN списъци на OFAC и на Европейската комисия и/или, че е/са включен/и в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, изготвен от Министерски съвет, на физическите лица, юридическите лица и организациите, спрямо които се прилагат специални мерки и/или когато се установи, че Търговецът е лице, което осъществява дейност, свързана с изпиране на пари или финансиране на тероризъм;

д/ С уведомление с незабавно действие, считано от датата му, изпратено до Търговеца, при получаване на сигнал за дейност, която е незаконна, неправомерна, измамна, уронваща престижа на Банката и/или на международните картови организации, както и при приемане на картови плащания за стоки и/или услуги, извън изброените в договора;

е/ С прекратяването на договора за сметка, по която се осчетоводяват плащанията чрез терминалното устройство ПОС;

ж/ В случай, че Търговецът не е съгласен с предлагани от Банката промени в настоящите Общи условия и/или Тарифата на Банката за таксите и комисионите за бизнес клиенти, той има право да прекрати договора, преди промените да влязат в сила;

з/ За начало на срока на предизвестията по 16. „б“ и 16. „в“ се счита датата на получаването му от съответната страна – адресат по договора. Предизвестията на Банката по 16. „в“, съответно уведомлението на Банката по 16. „г“ и 16. „д“, когато е направено на хартиен носител, ще се счита за получено от Търговеца, когато е било изпратено на последния посочен в съответния регистър адрес на управление. Ако Търговецът е напуснал адреса си и в съответния регистър не е вписан новият му адрес, предизвестията, съответно уведомлението от страна на Банката, се смята на редовно получено, независимо от отбелязването в обратната разписка;

и/ Предизвестията по 16. „в“, съответно уведомлението по 16. „г“ и 16. „д“, може да бъде изпратено до Търговеца, освен по реда на т.3 и/или: а. чрез електронно изявление, изпратено до Електронната поща на Търговеца (както това понятие е определено в т. 2.4). Предизвестията, съответно уведомлението ще се счита за получено от Търговеца в деня на изпращането му до Електронната поща на Търговеца;

к/ Чрез друг дълготраен носител.

16.1 При прекратяване на договора, Банката се задължава да извърши дължимите по него плащания в полза на Търговеца, възникнали преди момента на прекратяването.

16.2. Всички финансови задължения и отношения, останали след прекратяване на действието на договора, се решават съобразно неговите разпоредби до окончателното им уреждане.

16.3. При прекратяване на договора, Търговецът се задължава незабавно да върне терминалното устройство ПОС на , когато същото е собственост на Банката и/или одобрен от Банката доставчик, с подписване на приемо-предавателен протокол, както и незабавно да отстрани от търговския си обект отличителните знаци за приемане на

За Търговеца:

плащания с карти. При неизпълнение на това задължение, Банката има право да потърси правата си по съдебен ред, както и служебно да събере заведената в дълготрайните материални активи на Банката, с отчитане на нормата на амортизация за периода на експлоатацията, стойност на терминалното устройство ПОС по открита в Банката платежна сметка на Търговеца по реда на чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, за което Търговецът дава своето съгласие.

VIII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

17. Банката, в качеството си на администратор на лични данни, обработва предоставените ѝ лични данни на преддоговорно и договорно отношение, както и в изпълнение на свои законови задължения и в съответствие със Закона за защита на личните данни, Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Политиката на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД за защита на личните данни.

18. С приемането на настоящите Общи условия Търговецът декларира, че е запознат с Политиката за обработване на лични данни и осигуряване на поверителност за клиенти на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД и Уведомление за поверителност на дружествата в Групата Д БАНК, публикувани на интернет страницата на Банката - www.dbank.bg

19. В случай на предоставяне на лични данни на трето/и лице/а, с подписването на тези Общи условия Търговецът/пълномощникът на Търговеца декларира, че е уведомил третото/ите лице/а – субект/и на данни, че предоставя негови/техни лични данни на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД и че му/им е предоставил необходимата информация по чл.14 от Общия регламент относно защитата на данните.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

20. Банката уведомява Търговеца за всички прочмени в настоящите Общи условия и Тарифата за лихвите, таксите и комисионните за бизнес клиенти и за датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения в интернет сайта на Банката www.dbank.bg;

21. Банката не уведомява Търговеца за промени възпроизвеждащи нова уредба или промени в нормативни актове, правилата на МКО, Националната платежна и картова схема или други регулативни изисквания.

22. Актуалните Общи условия Търговецът може да получи при поискване на хартиен носител.

23. Всички уведомления и предизвестия между страните, свързани със сключването, изпълнението, изменението и прекратяването на договора, ще се извършват в писмена форма и за да са валидни следва да са подписани от страната или от нейн законен представител/ пълномощник.

24. Предоставянето на отчетна информация за състоянието и движението на Сметката ще се осъществява по начина и при условията предвидени в действащия между страните Договор за разплащателна сметка на юридическо лице.

25. В допълнение към представените при подписване на Договора настоящи и Общи условия, Търговецът има на разположение на интернет страницата на Банката www.dbank.bg;

26. Никоя от страните по договора няма право да прехвърля правата си по него на трето лице без изричното писмено съгласие на другата страна.

27. Всички спорове, възникнали по повод изпълнението, тълкуването или прекратяването на договора и настоящите Общи условия, се решават по пътя на преговорите, а в случай че не се постигне съгласие - от компетентния български съд.

28. Търговецът може да отнесе спор за разглеждане до Помирителната комисия за платежни спорове. Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове може да бъде намерена на страницата на Комисията за защита на потребителите, както и в глава десета, раздел II на ЗПУПС.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД с решение от 14.11.2025 г. и влизат в сила на 17.11.2025 г. Общите условия представляват неразделна част от Договора за обслужване на плащания с банкови карти на електронни терминални устройства ПОС, сключен между Търговеца и ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД.

Дата:

За Банката:

За Търговеца: