

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА БАНКОВИ СМЕТКИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

### I. ПРЕДМЕТ

**Чл. 1.** (1) Настоящите Общи условия уреждат отношенията между "Търговска банка Д" АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Ген. Едуард И. Тотлебен“ № 8, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 121884560, електронен адрес: <http://www.dbank.bg>, наричана тук по-долу за краткост „БАНКАТА“ и ПОТРЕБИТЕЛ - физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност, наричан по-долу за краткост „КЛИЕНТ“ или „ТИТУЛЯР“, възникващи при откриването, обслужването и закриването на банкова (платежна) сметка в БАНКАТА.

(2) Тези Общи условия представляват неразделна част от Рамков договор за предоставяне на платежни услуги от „Търговска банка Д“ АД, както и от всеки сключен от БАНКАТА договор за конкретна платежна сметка. В случаите, в които в рамков договор и/или договор за конкретна платежна сметка е предвидено нещо различно от установеното в тези Общи условия, се прилагат разпоредбите на рамковия и/или конкретния договор.

### II. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

**Чл. 2.** (1) Банката открива и води банкови /платежни/ сметки в местна и чуждестранна валута на физически лица при спазване разпоредбите на Търговския закон, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3), и останалите приложими нормативни актове, в съответствие с настоящите Общи условия, Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги и конкретния договор за сметка.

(2) Платежните сметки, водени от Банката се използват за изпълнение на платежни операции и за съхранение на пари. Банката може да поддържа и други видове сметки за съхранение на пари, които се обслужват при определени с договор условия.

(3) По сметките по ал. 2 може да се договаря изискване за поддържане на минимална наличност.

**Чл. 3.** (1) Наличностите по сметките се олихвяват с годишни лихвени проценти, определени от банката в зависимост от вида на сметката и условията за воденето ѝ, които са обявени в Лихвения бюлетин на "Търговска банка Д" АД.

(2) Размерът на приложимия лихвен процент и периодите на лихвените плащания се посочват в конкретния договор, респ. евентуалните анекси към него, които се сключват между банката и клиента.

**Чл. 4.** (1) Лихвата се начислява ежедневно, дължи се и се изплаща от Банката в края на всеки лихвен период, по друг начин уговорен в договора, в зависимост от вида на сметката, или при закриване на сметката. Когато е приложимо съгласно нормативните разпоредби, банката изплаща дължимата лихва след удържането на данък.

(2) Заплащаната от Банката лихва се капитализира по сметката или се превежда по посочена от клиента друга сметка в банката, което изрично се уговаря между страните в договора за сметка. В случай че валутата на сметката, по която се превежда дължимата лихва е в различна валута, банката превалутира сумата на превежданата лихва, като прилага официално обявения си обменен курс за съответните валути в деня на операцията. Лихвата, начислена по сметка, чийто титуляр е лице под 18 години или е лице, което е поставено под запрещение, задължително се капитализира.

**Чл. 5.** (1) Банката начислява лихва по сметката считано от датата на захранване на сметката със сума, не по-малка от изискуемата от Банката минимална сума за откриване на съответния вид сметка, съгласно уговореното в конкретния договор. Наличностите по сметката, които са под изискуемия от Банката минимум, не се олихвяват.

(2) Лихвата се начислява във валутата, в която се води сметката, при база 360/360, съгласно която месецът се счита за 30 дни, а годината за 360 дни, с изключение на случаите, в които е договорено друго.

**Чл. 6.** (1) За откриване, поддържане и извършване на операции по сметки се заплащат такси и комисиони, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионите на банката, достъпна на електронния адрес [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg), както и в банковите салони на Банката.

(2) При платежни операции на територията на Европейската общност платецът заплаща таксите, които се събират от неговата банка, а получателят заплаща таксите, които се събират от неговата банка, т.е. при тези платежни операции Банката ще изпълнява платежни нареждания с опция за такси и разноски SHA/принцип на поделените такси/.

(3) Клиентът може да нареди превода, като избере една от всички допустими опции SHA/поделени такси/, OUR/всички такси са за наредителя/ или BEN/всички такси са за получателя/ в следните случаи: преводът е във валута, различна от валутата на държавата членка и клиентът не е потребител, когато платежната операция е извън територията на Европейската общност.

**Чл. 7.** (1) Обменните курсове на Банката в деня на платежната операция се предоставят на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител и/или се обявяват от Банката по общодостъпен начин на Интернет страницата на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg) и/или чрез поставяне на съобщения на общодостъпни места в офисите на Банката.

(2) В рамките на деня тези курсове могат да се променят, като се спазват общите принципи на уведомяване, посочени в предходната алинея.

**Чл. 8** Банката и Клиентът могат да договарят други такси и комисионни, лихвени проценти и обменни курсове, различни от официално обявените, при условията на взаимно уведомяване и приемане от двете страни, по ред и начин непротиворечащ на закона и добрата банкова практика.

### III. ВИДОВЕ БАНКОВИ СМЕТКИ

**Чл. 9.(1) Разплащателната сметка** служи за съхранение на парични суми, платими на виждане без срок за предизвестие от клиента до банката, и за изпълнение на платежни операции по внасяне, прехвърляне и теглене на средствата.

(2) По открита разплащателна сметка могат да се ползват кредит-овърдрафт и банкови дебитни и кредитни карти, за което се сключват отделни договори.

**Чл.10 Спестовната сметка** служи за съхранение на парични суми, платими без срок за предизвестие, предназначени за натрупване, като се прилагат предварително договорени условия за плащане, в съответствие с обявените от банката условия съгласно Лихвения бюлетин и Тарифата на банката.

**Чл.11.(1) Платежната сметка за основни операции** е вид банкова сметка, откривана в български лева, чрез която се предоставят следните услуги: откриване, използване и закриване на платежна сметка; внасяне на средства по сметката; теглене на пари в брой от платежната сметка в рамките на Европейския съюз от гише или терминално устройство АТМ през работното време на банката или извън него; изпълнение на следните платежни операции в рамките на Европейския съюз: а) директни дебити; б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет; в) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на банка.

(2) Банката осигурява възможност за извършване на неограничен брой операции относно услугите, посочени в ал. 1 по платежната сметка за основни операции на място в офиси на банката и/или чрез системата за онлайн банкиране на Банката Д Банк Онлайн.

(3) Покупката на допълнителни услуги не е задължително условие за достъп до платежна сметка за основни операции.

**Чл.12. (1) Депозитната сметка** е с предназначение за съхранение на парични суми, платими на определена дата (падеж) или при други предварително договорени условия за плащане.

(2) Договореният срок по депозитна сметка е времето от датата на откриването ѝ до последния ден на срока, за който е сключен договорът за депозитната сметка. Срокът изтича след съответен брой месеци на същото число, на което е открита сметката. Ако месецът, в който изтича срока няма същото число, срокът изтича в последния му ден. Когато краят на срока е неработен ден, депозитът е платим в първия следващ работен ден.

(3) При изтичане на договорения срок, депозитът се подновява автоматично при същия срок и при действащите към момента на подновяване условия, без да е необходимо явяването на клиента и в случай, че конкретният депозитен продукт не предвижда друго, изрично регламентирано в договора.

(4) Автоматично подновеният срок също се счита за договорен. На падежа на депозита, при продължаване на неговото действие, банката има право да определя нов лихвен процент, приложим считано от датата на подновяването на депозита и съдържащ се в актуалния към момента Лихвен бюлетин на банката.

(5) Главницата на съществуваща депозитна сметка може да бъде намалена/увеличена чрез подаване на съответно нареждане от Клиента във всеки офис на Банката само на датата на падежа и. Намаляването/увеличаването на главницата настъпва на падежа и се отнася до следващия срок на депозита, освен когато е уговорено друго в конкретния договор.

(6) Лихви по депозитната сметка се начисляват от датата на захранване на сметката със сумата на депозита. Банката изплаща начислените лихви по депозитната сметка чрез капитализиране по депозитната сметка, чрез прехвърляне по друга сметка при изтичане на договорения срок, чрез прехвърляне по друга сметка при изтичане на определен лихвен период или при закриване (включително и предсрочно) на сметката, съобразно уговореното в конкретния договор.

(7) Клиентът може да се разпорежда със сумите по депозита на падежна дата. В случай, че денят на падежа се пада в неработен за банката ден, клиентът има възможност да се разпорежда с депозитните средства на първия следващ работен ден, без това да се счита за нарушаване условията на депозита.

(8) При частично теглене на депозитните средства на падеж, договорът за останалата част от сумата се подновява за същия срок, уговорен в договора, при лихвен процент, определен съгласно актуалния към момента Лихвен бюлетин на банката според вида на депозита и размера на сумата.

(9) В случай на извършване на разпоредително действие с депозита преди изтичане на срока на падежа, банката начислява и изплаща лихва по лихвени проценти, уговорени в конкретния договор, в съответната валута, съгласно предвиденото в Лихвения бюлетин на банката, действащ към датата на нарушаване на срока на депозита.

(10) Банката си запазва правото за преоформяне на даден вид депозит в стандартен срочен депозит със същия срок, след изтичане на първоначално договорения срок, в случаите когато техническото поддържане на услугата стане невъзможно или банката преустанови предлагането на такъв вид продукт.

**Чл. 13 Сметката със специално предназначение** представлява сметка, обслужваща специална цел, по която са поставени условия за разпореждане, като специфичните изисквания се определят в конкретен договор, напр. сметка с благотворителна цел, за дарителство, за лечение и други подобни.

**Чл.14.(1) Детска спестовна сметка** се открива на лице, ненавършило 18 години или на лице, поставено под запрещение, при спазване на особените изисквания на Закона, настоящите Общи условия и Договора за детска спестовна сметка.

(2) Правата, произтичащи от Договора за детска спестовна сметка възникват направо за малолетното / непълнолетно или поставено под запрещение лице – титуляр на сметката.

(3) За откриване на сметката се попълва Искане за откриване на детска спестовна сметка по образец на Банката. Сметката се открива лично от Влогодателя срещу представяне на документ за самоличност на последния и удостоверение за раждане на титуляря на сметката, съотв. влязло в сила съдебно решение за поставяне под запрещение и документ за назначен настойник/попечител.

(4) Разпоредителни действия (касови и безкасови) по детска спестовна сметка, открита от името или в полза на лице, ненавършило 18 години или поставено под запрещение се извършват при спазване на установените законови изисквания за това, след представяне в Банката на разрешение от районния съд по местоживеене на титуляря.

**Чл. 15.** Банката има право да открива и друг вид сметки, чиито условия предварително се договарят с клиента.

#### IV. ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКИ НА ГРАЖДАНИ

**Чл. 16.(1)** Банкова (платежна) сметка се открива:

1. Лично, срещу представяне на документ за самоличност от страна на клиента – титуляр на сметката. Титуляр на сметката е лицето, на чието име е открита сметката, или

2. Чрез пълномощник на клиента, упълномощен с надлежно заверено пълномощно, съдържащо изрично и изчерпателно вида и обема на действията, които пълномощникът е оправомощен да извършва от името и за сметка на клиента – титуляр на сметката;

(2) Банката допуска откриване на спестовни сметки в полза на трети ползватели се физически лица, за което е необходимо предоставянето на документи, идентифициращи лицето, което открива сметката и третото ползващо се лице – титуляр на сметката.

**Чл. 17.(1)** Платежна сметка за основни операции се открива на потребители, пребиваващи законно в Европейския съюз, включително такива без постоянен адрес, търсещи международна закрила лица и потребители, на които не е предоставено разрешение за пребиваване, но които не е възможно да се експулсират по правни или фактически причини.

(2) Откриването на сметката по ал. 1 се инициира от клиента с подаване на Искане за ползване на платежна сметка за основни операции с дебитна карта на физическо лице в Банката, по образец на Банката. Банката открива сметката или отказва откриването в срок до 10 дни след получаването на всички необходими документи.

(3) Банката отказва откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(4) Банката има право да откаже откриването на платежна сметка за основни операции на потребител в някои от следните случаи:

1. клиентът вече притежава платежна сметка за основни операции, водена от „Търговска банка Д“ АД, или от друга банка на територията на страната;

2. клиентът декларира, че вече притежава повече от една платежна сметка, чрез която може да използва услугите всички услуги по 118, ал. 1 от ЗПУПС, водена от същата или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрыта.

(5) В случай на отказ за откриване на платежна сметка за основни операции банката уведомява клиента за отказа, както и за конкретното основание за отказа веднага щом вземе решението, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се извършва писмено, на посочения в Искането по ал. 2 по-горе, и за него не се събира такса. С уведомлението банката информира клиента за процедурата по подаване на жалба срещу отказа по реда на чл. 174 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за възможността да се обърнат към БНБ и Помирителната комисия за платежни спорове, като му предоставя данни за контакт.

В останалите случаи на отказ за откриване на платежна сметка банката не е длъжна да мотивира отказа си.

**Чл. 18.(1)** Банката открива сметка след предоставяне на следните документи и информация за клиента - титуляр – физическо лице:

1. Искане за ползване на банкови продукти, подписано лично от клиента/титуляря, съответно от вложителя при сметка на малолетно или непълнолетно лице, срещу представяне на документ за самоличност или чрез пълномощник, снабден с пълномощно, отговарящо на изискванията по чл. 30, ал. 2 от настоящите Общи условия;

2. Документ за самоличност;

3. В случай че сметката се открива от пълномощник, банката изисква представяне на нотариално заверено пълномощно, съдържащо изричен текст за оправомощаване лицето да осъществява от името и за сметка на титуляря разпореждане с парите по сметката, включително и да открива сметка на негово име, както и документ за самоличност на пълномощника. Пълномощното се представя в банката в оригинал с нотариална заверка на подписите и/или нотариално заверен препис;

4. Спесимен от подписите и лични данни по документ за самоличност на лицата, които имат право да се разпореждат с наличностите по сметка. Подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на банката или да са заверени нотариално. Банката допуска извършването на операции, касаещи сметката на клиента/титуляр, единствено в съответствие с предоставените спесимени от подписите.

5. В случаите на откриване на детска спестовна сметка се изискват документите, посочени в чл. 14, ал. 3 по-горе.

(2) От документа за самоличност се сема копие съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, което банката съхранява в съответствие с разпоредбите на Закона за защита на личните данни;

(3) Банката си запазва правото да изисква при необходимост или по своя преценка и други документи, които са необходими във връзка със специфични условия за откриване на сметката, за идентифициране на титуляря и лицата с разпоредителни права, както и във връзка с изискванията на нормативен акт.

(4) В случай че е необходимо копие на оригинален документ да бъде предоставено на банката, документът следва да се представи под формата на нотариално заверен препис, снет от оригинала, или като копие, заверено с текст „Вярно с оригинала“ и с поставяне на подпис пред служител на банката от страна на клиента.

(5) След проверка на представените документи, за откриването и воденето на банковата сметка Банката и титулярят на сметката сключват Рамков договор, а в определени случаи - и индивидуален Договор, неразделна част от съдържанието на който са настоящите Общи условия.

(6) При сключване на Рамков договор за предоставяне на платежни услуги от разстояние и съставяне на пълномощно по ал. 1, т. 3, когато платежната сметка е достъпна само за инициране на електронни платежни операции от разстояние, може да се използва квалифициран електронен подпис съгласно изискванията на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги и на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО, като може да не се изисква спесимен от

подписа на титуляря на сметката. При желание за обслужване и разпореждане със сметката на място в офис на Банката титулярят на сметката предоставя документите и информацията съответно по ал. 1.

**Чл. 19.** (1) При откриване на платежна сметка Банката я обозначава с международен номер на платежна сметка (IBAN).

## V. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

**Чл. 20.**(1) Банката приема и изпълнява платежни нареждания в местна и чуждестранна валута при представяне на редовно съставени платежни документи, отговарящи на изискванията на действащото законодателство. Разпореждания със средства по сметката по устни нареждания на титуляря не се допускат.

(2) Клиентът писмено уведомява банката, включително в спесимена от подписите за лицата, които имат право от негово име да предоставят и получават платежни документи за извършване на платежни услуги от банковите му сметки.

(3) Клиентът се задължава да пази в тайна имената и данните за лицата с разпоредителни права по платежните му сметки, както и да не допуска възможността други лица, извън изрично упълномощените от него, да инициират платежни операции по тези сметки. При нарушаване на това задължение рискът и отговорността за последиците от изпълнените операции се понасят от клиента.

**Чл. 21.** (1) Банката изпълнява платежно нареждане при следните условия:

1.Платежното нареждане е оформено с всички стандартни реквизити и е подписано от лице, което има разпоредителни права по сметката и чийто подпис съответства на подписа в спесимена;

2.По сметката е налично финансово покритие, достатъчно за сумата на операцията и таксите/комисионите, дължими за извършването ѝ, съгласно Тарифата на Банката, приложима към момента на извършване на операцията. Плащания от сметките се извършват само по нареждане на титуляр до размера на наличните средства и евентуално договорения лимит по кредит-овъдрафт. Не се допуска извършване на частични плащания;

3.Представени са всички документи, изискуеми по силата на нормативен акт, договор или други документи, изискуеми от банката за изпълняване на платежното нареждане;

4.Платежното нареждане не е в противоречие с действащото законодателство, приложимите правила за плащане и договорените условия, при които се води сметката.

(2) В случай на отказ от страна на Банката да изпълни платежно нареждане, се прилага чл.84 от ЗПУПС.

(3) Банката не носи отговорност, в случай че добросъвестно е изпълнила по сметката на титуляря писмено наредена операция от лице, чийто подпис върху нареждането от външна страна съответства на образаца на подпис на лицето с разпоредителни права по сметката и което лице въз основа на недвусмислени обстоятелства се явява овластено да се разпорежда със средствата по сметката. Рискът и последиците от изпълнението на редовни от външна страна нареждания, които са неистински, остават за сметка на титуляря на сметката.

(4) При постъпване на запорно съобщение от оправомощени от законодателството органи, същото се изпълнява съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

(5) В случай, че принудително изпълнение е насочено срещу вземания по депозитна сметка, депозитът се прекратява, считано от датата на извършване на принудителното изпълнение/изпълнението на запора. В този случай Клиентът губи правото на получаване на лихвата за договорения срок на депозита и Банката начислява лихвата, уговорена при предсрочно прекратяване на депозита. При условие, че след принудителното изпълнение/изпълнението на запора има останали средства от депозита, и ако нещо друго не е уговорено между страните, Банката отнася останалите средства по сметка на Клиента, посочена в договора за депозит. Ако в съответния договор за депозит няма посочена сметка и Клиентът няма открита друга сметка при Банката, по която може да бъде отнесена останалата сума от депозита, Банката има право служебно да открие на името на Клиента временна безлихвена сметка с цел съхраняване на остатъка от средствата по депозитната сметка до отпадане на ограничението за ползването им/запора. След отпадане на ограничението за ползването на средствата/вдигането на запора Клиентът се разпорежда със средствата по временната безлихвена сметка еднократно и в техния пълен размер, след което сметката се закрива.

**Чл.22.**(1)Банката изпълнява платежните операции в хронологичен ред, по реда на тяхното постъпване, както следва:

1.Платежно нареждане за плащане в лева през платежна система БИСЕРА 6 се изпълнява в Банката, както следва:

1.1.Платежно нареждане, което не е свързано с плащане към бюджета, прието в офис на Банката до 16:45 часа или през онлайн канала на Банката до 19:45 часа, се изпълнява с вальор същия работен ден.

1.2.Платежно нареждане, във връзка с плащане към бюджета, прието в Банката до 15.30 ч., се изпълнява с вальор същия работен ден.

1.3.Платежно нареждане за плащане в лева, прието в Банката след посочените в т.1. и т.2. часове на съответния работен ден, се счита за прието на следващия работен ден и се изпълнява с вальор следващ работен ден, освен ако е предвидено друго в конкретния договор.

2. Платежно нареждане за плащане в лева, за изпълнение по РИНГС (за суми над 100 000 лева или по желание на клиента), прието в Банката до 15:00 часа на съответния работен ден се изпълнява с вальор същия работен ден, а след 15:00 часа на съответния работен ден, се изпълнява с вальор следващия работен ден.

3. Платежно нареждане за плащане в чуждестранна валута се изпълнява от Банката с вальор, определен от часа на приемане на платежното нареждане в Банката, указания от Клиента за типа на превода и вида на валутата на превода, както следва:

3.1. Платежно нареждане в EUR с посочен за изпълнение вальор „Същия работен ден” /SAME DAY/ се приема от Банката до 14:00 часа;

3.2. Платежно нареждане в друга чуждестранна валута, различна от EUR, с посочен вальор за изпълнение „Същия работен ден” /SAME DAY/ се приема от Банката до 12:00 часа;

3.3.Платежно нареждане в чуждестранна валута, с посочен за изпълнение вальор „Следващ работен ден” /TOM/, се приема от Банката до 15:30 часа;

3.4. Платежно нареждане в чуждестранна валута, различна от EUR с посочен вальор „Два работни дни” /SPOT/ се приема от



Банката до 16:00 часа

4. Платежно нареждане за превод в чуждестранна валута, прието в Банката след посочените по-горе часове, се счита за получено на следващ работен ден и се изпълнява на следващия работен ден с вальор, съответстващ на указания от Клиента тип на превода.

5. Нареджания за плащания между сметки на различни Клиенти в Банката или прехвърляне на средства между собствени сметки на един Клиент:

5.1. в еднакви валути, се подават и обработват от 0 до 24 часа;

5.2. в различни валути, в това число и покупко-продажба на валута (без договорен курс), се подават и обработват от 0 до 24 часа, като:

- при превалутране в работни дни, осчетоводяването се извършва по обменния курс на Банката, обявен към момента на изпълнение на нареждането;

- при превалутране в неработен ден, осчетоводяването се извършва по обменния курс на Банката, обявен към момента на изпълнение на нареждането;

(2) Клиентът се задължава да изпраща на Банката изискуемите документи, в случаите, когато е необходимо съгласно изискванията на действащото законодателство веднага след потвърждаването на нареждането за превод със средствата за авторизация /авторизиране/ в Банката. Ако документите не са получени, преводът се отказва. До 3 работни дни след като авторизира превод в чуждестранна валута, Клиентът задължително предоставя и оригиналните документи в обслужващия го финансов център на Банката.

(3) Нареджания за извършване на плащания за комунални услуги се извършват само от левови сметки в сроковете по чл.22, ал.1 по-горе.

**Чл.23.**(1) Клиентът не може да отменя платежното нареждане след получаването му от Банката.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на Банката или по инициатива на получателя, или чрез него, Клиентът не може да отменя платежното нареждане, след като е дал съгласие на Банката да инициира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

(3) Когато Клиентът, който подава платежно нареждане, и Банката са се уговорили платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който Клиентът предостави на Банката необходимите средства за изпълнение на нареждането, Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения работен ден.

(4) При директен дебит Клиентът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

(5) След изтичането на сроковете по предходните алинеи, но не по-късно от заверяването на сметката на получателя, платежното нареждане може да се отмени само при съгласие за това между Клиента и Банката, като в случаите по ал. 2 и 4 се изисква и съгласието на получателя.

**Чл.24** При отмяна на платежното нареждане Банката начислява такса съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на „Търговска банка Д“ АД.

**Чл.25** Банката изпълнява платежни нареждания, съответно искания за директен дебит, без да удържа таксите си от превежданата сума, освен ако изрично е уговорено друго.

**Чл.26** Вальорът на задължаване на платежната сметка на Клиента в качеството му на платец е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

**Чл.27** Платежната сметка на Клиента в качеството му на получател се заверява не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция. Банката осигурява на разположение на Клиента в качеството му на получател сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на Банката е заверена с тази сума.

**Чл. 28.**(1) Банката прилага задълбочено установяване на идентичността на платеща, когато платецът:

1. достъпва платежната сметка онлайн;

2. инициира електронна платежна операция;

3. извършва друго действие от разстояние, при което би могло да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.

(2) При платежни операции по ал. 1, т. 2, инициирани от разстояние, Банката прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента чрез променливи елементи, свързващи операцията с конкретна сума и получател.

(3) В случаите по ал. 1 Банката въвежда подходящи мерки за сигурност и защита на поверителността и неприкосновеността на персонализираните средства за сигурност на ползвателите на платежни услуги.

(4) Задълбочено установяване на идентичността на клиента е процедура по установяване на идентичността, която е разработена по начин, който защитава поверителността на данните, и която включва използването на два или повече от следните независими елементи:

1. знание - нещо, което само ползвателят знае;

2. притежание - нещо, което само ползвателят притежава;

3. характерна особеност - нещо, което характеризира ползвателя.

(5) При извършване на платежни операции с карти, извършени по инициатива на или чрез получателя Банката прилага задълбочено установяване на идентичността на платеща в случаите при които, съгласието за извършване на тези операции се получава от разстояние.

**Чл. 29.**(1) Банката извършва разплащания при спазване изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Валутния закон, Закон за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му, Наредба № 3 на БНБ и други относими норми на действащото законодателство. Банката не контролира предмета и/или законосъобразността на сделката, която е основание за извършване на превода, с изключение на случаите, когато по силата на нормативен акт или договор има такова задължение.

(2) Банката не изпълнява платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с физически лица, юридически лица, организации, образувания или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или регламенти и решения на ЕС, приети във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с изпълнението на

други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации. Банката не изпълнява и платежни операции, свързани с лица или държави/юрисдикции, спрямо които има наложени санкции от Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of Treasury (OFAC) и които са включени в списъците, публикувани на сайта на OFAC ([www.treasury.gov/Pages/default.aspx](http://www.treasury.gov/Pages/default.aspx)), за което с приемането на тези Общи условия Клиентът дава своето изрично и безусловно съгласие.

(3) В случай че операция, наредена от Клиента е свързана с лица, държави/юрисдикции или стоки, попадащи в обхвата на забраните на регулациите на ООН, ЕС или OFAC, Банката, както и кореспондентските банки, с които тя има установени взаимоотношения, има право да не изпълни подадено от клиента нареждане и/или да блокира сумата на платежната операция, ако бъде установено, че лица, държави/юрисдикции или стоки, свързани с конкретната платежна операция, попадат в обхвата на забраните на споменатите регулации или са включени в съответните списъци.

(4) С приемане на настоящите общи условия Клиентът се задължава да съдейства на Банката при възникване на необходимост от изясняване на извършваните от него банкови операции, както и да предоставя на Банката допълнителна информация и/или документи, които могат да бъдат поискани от нея във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на международното законодателство в тази област, като в случай на нарушаване на задълженията на Клиент по този член и/или по решение на компетентен орган, Банката си запазва правото едностранно да прекрати отношенията си с Клиента.

(5) Банката не открива и не води сметки, съответно не приема плащания и не изпълнява наредени операции по и от открити сметки, предназначени за набиране на суми по отправени към неопределен кръг лица непоискани търговски съобщения и оферти, чиито условия допускат насрещната престация да не бъде осъществена и/или се основават на хазартен принцип и или имат за цел използване на нелоялни и/или заблуждаващи, агресивни, недобросъвестни търговски практики и забранени от закона действия и резултати и/или изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм и/или осъществяване на форми на измама и злоупотреба с доверието на Търговска банка Д АД като обслужваща банка и/или застрашават репутацията на банката и/или на банковата система.

(6) При констатиране на нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в настоящия член по вина на Клиента Банката незабавно блокира сметките му при нея за разпоредителни операции (получаване и/или нареждане) на плащания. Банката уведомява Клиента за констатираното нарушение на установените в тези Общи условия забрани за опериране със сметките и блокирането им при нея по уговорения между страните начин за получаване на информация за състоянието на сметките му. Клиентът е задължен в срок до 3 работни дни от датата на уведомлението да нареди закриването на сметките си при Банката, като посочи къде да бъде преведено салдото по тях, след приспадане на дължимите на Банката вземания от Клиента. При наличие на наложен заповест по сметката закриването на сметката се изпълнява след приключване на съответното производство /изпълнително или обезпечително/, с надлежно вдигане на заповеста от органа, който го е наложил, като по посочената от Клиента сметка Банката превежда наличното салдо след изпълнение на заповеста, в случай че има такова.

(7) БАНКАТА не допуска през сметките, открити при нея да се извършват следните операции:

- Търговия с крипто валути;
- Търговия с бинарни опции и други подобни финансови инструменти;
- Предоставяне на финансови услуги без да притежава необходимия за това лиценз издаден от Р. България или друга страна на ЕС.
- Плащания, свързани с виртуални валути (крипто валути, биткойни и др.), включително, но не само, плащания към платформи за търговия с такива валути.
- Плащания, свързани със съпътстващи услуги на посочените по-горе дейности от рода на: (маркетинг, реклама, call center, поддържане на on-line платформи, указване на IT услуги, финансово обслужване и др.)

## VI. РАЗПОРЕДИТЕЛНИ ДЕЙСТВИЯ СЪС СМЕТКИ

**Чл.30.** (1) Пълнолетен титуляр се разпорежда със сметката си лично или чрез пълномощник, при представяне на документ за самоличност на титуляря на сметката, респ. на пълномощника, и изрично нотариално заверено пълномощно, описващо изчерпателно вида на действията по сметката на клиента, които пълномощникът има право да осъществява.

(2) Пълномощното трябва да е заверено по един от следните начини, както следва:

1.от български нотариус на територията на Р. България;

2.от български дипломатически или консулски представител в чужбина;

3.от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (Хагска конвенция), преведено на български език, а подписът на преводача нотариално удостоверява в съответствие с Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа. Когато съществуващ договор за правна помощ между Р.България и държавата, където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус допуска това, заверка с Апостил не е необходима.;

4. В случаите, когато пълномощното е заверено от нотариус, действащ на територията на държава, която не е страна по Хагската конвенция, пълномощното следва да бъде легализирано по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено на територията на държава извън посочените в т. 3. и 4 по-горе.

(3) Разпоредителни действия по сметка, открита от името или в полза на лице, ненавършило 18 години или поставено под запрещение, се извършват с разрешение от районния съд, при спазване на установените за това законови изисквания.

**Чл.31.** (1) Разпоредителни операции (касови и безкасови) от сметките се извършват във всеки офис на Банката.

(2) Клиентът се разпорежда със средствата по сметката само като прилага стандартни платежни документи и носи отговорност за верността на данните, попълнени в тях.

(3) Банката приема по сметката на клиента внасяне на суми в брой и безналични преводи, независимо от това кой е платецът/вносителят по тези операции, освен в случаите, когато не е договорено писмено друго.

**Чл.32.** При извършване на платежни операции в чуждестранна валута, клиентът е длъжен да представя на банката всички необходими документи, изискуеми съгласно Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа, Наредба № 28 от 18.12.2012 г. на БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна и други приложими законови разпоредби.

**Чл.33.(1)** Банката има право да блокира временно използването на платежна сметка в следните случаи:

1. При налагане на запор по сметката от компетентен орган;
2. В случай на установена или вероятна злоупотреба и / или осъществен достъп до сметката от трето неоправомощено лице – по нареждане на компетентен държавен орган или служебно от банката, както и на основание чл.29 от настоящите Общи условия;
3. По нареждане на титуляря - при изгубване или противозаконно отнемане на личен документ, пълномощно или други обстоятелства, създаващи риск от неправомерен достъп до средствата по платежната сметка;
4. По искане на наследниците при смърт на титуляря;
5. В други случаи, предвидени в настоящите Общи условия или в законодателството

(2) Отблокиране на платежната сметка се извършва при отпадане на съответното обстоятелство, а в случая на ал.1, т.4 – при представяне от наследниците на всички изискани от Банката документи.

(3) Блокирането и отблокирането на разплащателна сметка, свързана с дебитни и кредитни карти се извършва по реда на условията за издаване и разплащане с банкови карти и в съответствие с подписания между банката и титуляря Договор за издаване и обслужване на картова платежна сметка.

(4) В случаите по ал. 1 банката уведомява титуляря за блокирането на платежната сметка и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено, поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, пречещи информирането на платеца.

**Чл.34** Информация за наличните сметки на починал клиент/титуляр към датата на смъртта се дават на наследниците му след представяне на акт за смърт и удостоверение за наследници.

**Чл.35** Клиентът понася всички загуби, независимо от техния размер, ако са в резултат на неразрешена или неточно наредена платежна операция, вследствие на измама или на неизпълнение на задълженията на клиента при използване на съответната платежна услуга или поради груба небрежност или при осъществена със съдействието на клиента злоупотреба.

## **VII. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА**

**Чл.36** Банката предоставя услугата по прехвърляне на платежна сметка, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

**Чл.37** Банката в качеството на приемащ доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на клиента и след като е получил разрешение от клиента. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език, като копие от него се предоставя на клиента.

**Чл.38.(1)** Действията на Банката и на прехвърлящия/приемащия доставчик на платежни услуги във връзка с прехвърлянето на платежната сметка и сроковете по извършването им са публикувани на интернет страницата на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg).

## **VIII. УЛЕСНЯВАНЕ НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ ПРИ ТРАНСГРАНИЧНО ОТКРИВАНЕ НА СМЕТКА**

**Чл.39.(1)** Когато Банката получи уведомление от клиента, че желае да открие платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка на Европейския съюз, Банката извършва следните действия:

1. предоставя безплатно списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват при доставчика на платежни услуги на платеца, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на клиента за предходните 13 месеца. Този списък не поражда задължение за новия доставчик на платежни услуги да осигурява услуги, които по принцип не предоставя;
2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната сметка на клиента по платежната сметка, открита или водена при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежната сметка на клиента;
3. закрива платежната сметка на клиента.

(2) Ако е спазен срокът по чл. 63 от Закона за платежните услуги и платежните системи и ако клиентът няма непогасени задължения по платежната сметка, доставчикът на платежни услуги изпълнява действията по ал. 1 на посочената от клиента дата, която е най-малко шест работни дни, след като доставчикът на платежни услуги получи искането на клиента, освен ако не е уговорено друго. Доставчикът на платежни услуги уведомява незабавно клиента, ако сметката му не може да бъде закрыта поради наличието на непогасени задължения.

## **IX. ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ НА ГРАЖДАНИ**

**Чл.40.(1)** Закриването на банкова (платежна) сметка се извършва при прекратяване на рамковия договор, на основание на който тя е открита, при спазване изискванията по чл. 63 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Договорът за откриване и водене на банкова (платежна) сметка се прекратява и сметката се закрива:

1. По нареждане на клиента - титуляр на сметката, като банката изплаща в брой или прехвърля по посочена от него сметка остатъка по сметката. При прекратяване на договора клиентът представя личен документ за самоличност и искане за закриване на сметка,

когато това е приложимо. Ако закриването се извършва от упълномощено лице, то следва да представи изрично нотариално заверено пълномощно и документ за самоличност. Сроковете за предизвестие (в случай, че има такова) и последиците при предсрочно теглене от платежна/банкова сметка, влог или депозит се уреждат в договора, който се сключва между банката и клиента и /или в рамковия договор за предоставяне на платежни услуги.

2. При настъпване на смърт на титуляря на сметката, като в този случай банката следва да бъде писмено уведомена за това. Уведомлението може да бъде направено от всяко лице и следва да се придружава от препис от акта за смърт на титуляря. Банковата сметка се закрива, като наличността по сметката се изплаща на наследниците на титуляря, които се легитимират с удостоверение за наследници, и при спазване на изискванията на действащото законодателство на Република България. В случаите, когато има обявено завещание авоарът по сметката се изплаща съгласно условията на завещателното разпореждане.

3. Служебно от страна на Банката:

а) в случаите на поддържане на нулево салдо по сметката за срок от шест последователни месеца, както и в случаите, когато сметката е без постъпления за покриване на дължимите към Банката месечни такси съгласно Тарифата на Банката в продължение на шест последователни месеца и в случай че по сметката няма издадена дебитна карта. В този случай Банката има право едностранно и без предизвестие да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на клиента за това.

б) в случаите, когато по запорирана сметка са налице **едновременно** следните обстоятелства: към запорираната сметка няма издадена дебитна карта и Клиентът поддържа нулево салдо по сметката за срок от 12 /дванадесет/ последователни месеца и сметката е без постъпления в продължение на 12 /дванадесет/ последователни месеца, Банката има право едностранно и без предизвестие да закрие сметката, без да дължи допълнително уведомление на клиента за това.

4. едностранно от банката при вземане на решение за прекратяване предлагането на даден вид сметка и/или при невъзможност за техническо поддържане, след предоставяне на предизвестие до титуляря на сметката, като сметката ще бъде преоформена в друг вид сметка от предлаганите към този момент.

5. Банката има право по всяко време да прекрати конкретен безсрочен договор за платежна сметка с двумесечно предизвестие, което се предоставя на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител.

6. с уведомление с незабавно действие, считано от датата му, в случай че Клиентът е неизправна страна по Договора и/или при констатирано нарушение на което и да е задължение на Клиента, установено в тези Общи условия или в Рамков/ конкретен договор за сметка, включително, но не само при констатиране нарушение на забраните за осъществяване на операциите, посочени в чл. 29 от настоящите Общи условия.

7. При други нормативно или договорно предвидени основания.

**Чл.41.**(1) Прекратяването на договор за платежна сметка за основни операции може да бъде извършено от титуляря на сметката в съответствие с чл. 40, ал. 2, т. 1 от настоящите Общи условия и едностранно от Банката в съответствие с чл. 121 от Закона за платежните услуги и платежните системи при наличието на едно от следните условия:

1. Клиентът умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели;

2. в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция;

3. Клиентът е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;

4. Клиентът вече не пребивава законно в Европейския съюз;

5. Клиентът впоследствие е открил в банка друга платежна сметка, която му дава възможност да ползва изброените в чл. 118, ал. 1 от ЗПУПС услуги;

6. Клиентът нарушава условията на рамковия договор.

(2) Когато Банката прекратява договора за платежна сметка за основни операции на едно или повече от основанията, посочени в ал. 1, т. 2, 4 - 6 по-горе, тя уведомява Клиента за причините и основанията за прекратяването с предизвестие със срок най-малко два месеца, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се извършва писмено и за него не се събира такса.

(3) Когато банка прекратява договор за платежна сметка за основни операции на основание ал. 1, т. 1 или 3, прекратяването влиза в сила незабавно.

**Чл.42.** (1) При наличие на спор между наследници за суми по сметката починал титуляр банката не ги изплаща до разрешаването на спора по установения в закона ред.

(2) Банката не носи отговорност за плащания, извършени по законоустановения ред в изпълнение на нареждания от лица, овластени да ги извършват, до деня на получаване на писмено уведомление за смъртта на титуляря.

(3) Банката си запазва правото да поставя допълнителни условия преди да допусне разпореждане със сметка на починал титуляр.

**Чл.43.** При прекратяване на индивидуален договор за платежна сметка титулярят е длъжен да заплати на Банката всички дължими такси и комисиони, определени съгласно Тарифата, приложима към съответния период. Ако такива такси и комисиони са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

## Х.КОРЕСПОНДЕНЦИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ

**Чл.44.**(1) Изменения в предоставените данни и документи от Клиента имат сила по отношение на банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях от оправомощено лице.

(2) Всички уведомления и съобщения между Банката и Клиента следва да са в писмена форма и да са подписани от страната, респ. от неин представител, освен в случаите, в които Рамковият или конкретния договор предвижда друго.

(3) Документите по ал. 2 се считат за надлежно предадени от Банката, когато са изпратени на посочения от Клиента електронен адрес и/или друг адрес за кореспонденция, и/или са предадени "на ръка", по куриер или чрез препоръчано писмо с обратна разписка на адресите, посочени в Рамковия договор. Документите се считат за получени от Клиента на датата на изпращането на посочения електронен адрес,



на датата на предаването "на ръка", 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.

## XI. ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

**Чл.45.**(1) Съвкупната наличност по всички открити влогове на името на титуляря, са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно установеното в Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като в посочената сума се включват и начислените лихви към датата на отнемане на лиценза. Разпоредбата по предходното изречение не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции и след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(2) По-голям размер на гаранцията може да бъде уреден съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките. В тази връзка следните влогове са гарантирани в размер до 250 000 лв. за срок три месеца от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога:

1. влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди;
2. влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт;
3. влогове, които възникват в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда.

(3) Влоговете по ал. 2 не участват в изчисляването на общия размер на задължението на банката към един вложител съгласно ал. 4 в рамките на срока по ал. 2.

(4) В случай че откритите от титуляря влогове са повече от един, за да бъде определен общият размер на задължението на Банката, всички влогове, включително начислените върху тях лихви, се сумират. При събирането влоговете в чуждестранна валута участват с левовата си равностойност, определена по курса на БНБ към датата на издаване на акт по чл.20, ал.1 от Закон за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ).

(5) При влог в полза на трето лице, право да получи гаранция по влога има лицето, в чиято полза е открит влогът (бенефициерът), освен ако договорът предвижда друго.

**Чл.46.**(1) Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда.

(2) Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

(3) Не се изплащат сумите по сметки, по които не е имало операции по нареждане на вложителя в последните 24 месеца преди датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ и салдото по тях е по-малко от 20 лв.

**Чл.47.**(1) В случай на отнемане лиценз за извършване на банкова дейност, Фондът изплаща задълженията на банката към титуляря до гарантираните размери. Изплащането се извършва чрез една или повече банки, определени в списък от Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

(2) В срок не по-късно от два работни дни преди започване изплащането на суми от фонда, управителният съвет на фонда е длъжен да оповести в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет страница деня, от който вложителите на банката могат да получават плащания от фонда, както и банката или банките, чрез които ще се извършват тези плащания.

(3) Фондът осигурява достъп на вложителите на банката до подлежащите на изплащане суми по гарантираните влогове не по-късно от 7 работни дни от датата на издаване на акт по чл.20, ал. 1 от ЗГВБ.

**Чл.48.**(1) БАНКАТА обработва личните данни на Клиента при спазване изискванията на Регламент 2016/679, действащия към момента на предоставяне на услугата Закон за защита на личните данни и другите относими нормативни актове, както и на Политиката за защита на личните данни и Уведомлението за поверителност на „Търговска банка Д“АД.

## XII. ЗАЩИТНИ МЕРКИ ЗАЩИТНИ МЕРКИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

**Чл.49.**(1) БАНКАТА коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако Клиентът е уведомил Банката за това без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, включително по смисъла на [чл. 91, 92](#) и [чл. 93, ал. 1](#) ЗПУПС, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информацията по чл. 57, ал. 1 или чл. 65, ал. 1 от ЗПУПС.

(2) Срокът за уведомяване на Банката за неразрешена или неточно изпълнена платежна операция не се прилага, когато Банката не е изпълнила задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция съгласно Глава Четвърта от ЗПУПС.

**Чл.50** Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и доказването, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, когато Клиентът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция. Автентичността на платежната операция се установява съобразно правилата и процедурите на Банката, свързани с изпълнение на съответната платежна операция.

**Чл.51** В случай на безспорно установена неразрешена платежна операция Банката на платеца му възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато Банката на платеца има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни

органи за това. Когато е необходимо, Банката на платеца възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.

**Чл.52** Банката не носи отговорност за понесени от Клиента вреди в резултат на неразрешени платежни операции, ако те са причинени при измамливо поведение на Клиента или са свързани с неизпълнението на едно или повече от задълженията на Клиента по чл. 75 от ЗПУПС при проява на умишъл или груба небрежност.

**Чл.53.**(1) Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

(2) Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента уникален идентификатор. При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор, Банката, действаща като банка на наредителя, възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден. В случаите по предходните две изречения Банката в рамките на дължимата грижа ще положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция, като има право да начисли за това възстановяване такса в размер, съгласно Тарифата.

**Чл.54.**(1) Когато е подадено платежно нареждане от Клиента в качеството му на платец до Банката, Банката носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл. 87, ал.2 от ЗПУПС, в който случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

(2) В тези случаи, когато Банката действа като доставчик на платежни услуги на платеца и носи отговорност съгласно същата точка, тя своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, респ. възстановява задължената платежна сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(3) В случаите, когато Банката действа като доставчик на платежни услуги на получателя и носи отговорност съгласно същата точка, тя незабавно осигурява на разположение на Клиента в качеството му на получател сумата по платежната операция, респ. заверява платежната му сметка със съответната сума с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно, в съответствие с чл. 89 от ЗПУПС.

(4) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на платец, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

**Чл.55.**(1) Когато платежно нареждане се подава до Банката от или чрез Клиента в качеството му на получател, Банката носи отговорност пред Клиента за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с чл.87, ал. 6 от ЗПУПС, като е длъжна незабавно да предаде съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът за заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е изпълнена без забава.

(2) Банката, действайки като доставчик на платежни услуги на Клиента в качеството му на получател, носи отговорност пред Клиента за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 89 от ЗПУПС и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на Банката с тази сума. Платежната сметка на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която Банката, действайки като банка на получателя не носи отговорност по предходните алинеи, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца и възстановява на платеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция. (4) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Клиента в качеството му на получател, Банката при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата.

**Чл.56** Банката носи отговорност пред Клиента за възстановяване на платените от него такси, както и за възстановяване на всички начислени му лихви, вследствие на неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция. Клиентът може да претендира обезщетение до пълния размер на претърпените от него вреди по общия ред и в съответствие с разпоредбите на българското законодателство.

**Чл.57.**(1) Предвидената в предходните чл. 49 до чл. 53 отговорност на Банката не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на Банката, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато Банката е действала в изпълнение на нормативно установено задължение, включително според правото на Европейския съюз или законодателството на държава-членка.

(2) Банката не отговаря за неправомерните действия на трети лица, с които те са увредили Клиента, освен ако в закона е предвидено или е уговорено друго.

**Чл.58** Клиентът, в качеството му на платец, включително при извършване на платежни операции с платежни карти, има право да поиска от Банката възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, съгласно чл. 82 от ЗПУПС, ако тя е наредена по инициатива на или чрез получателя и са налице следните условия:

1. Към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност и стойността на платежната операция надвишава очакваната от Клиента стойност, с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства. За целите на тази точка Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен референтният обменен курс, уговорен с Банката.

2. Искането за възстановяване на средства по реда на т. 1 се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на Банката Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по т. 1. Банката в срок до 10 работни дни от получаване на искането, възстановява на Клиента цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването и, като посочва основанията за отказ и органите, пред които Клиентът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ.

3. Във всички случаи Банката има право да откаже възстановяване на сумата по т. 1, ако не са налице всички условия по т. 1, респ. Клиентът не е представил доказателства за наличието им.

4. Клиентът няма право на възстановяване по т. 1, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на Банката и Банката или получателят е предоставил или осигурил на разположение на Клиента в качеството му на платец информация за предстоящата платежна операция най-малко 28 дни преди датата на изпълнението и. Информацията по предходното изречение се изпраща на посочения в договора адрес на Клиента или по факс или се поставя на негово разположение в офиса на Банката, за което Банката уведомява Клиента.

**Чл.59.**(1) Банката не смесва и отчита отделно средствата, получени от клиентите си – ползватели на платежни услуги със собствените си средства или с тези на лица, които на се ползватели на платежни услуги и при откриване на производство по несъстоятелност тези средства на се включват в масата на несъстоятелността.

(2) Средствата за изпълнение на платежни операции, които все още не са извършени са депозирани в отделни сметки, които не подлежат на опериране и по тези сметки не може да се извършва принудително изпълнение за задължения на платежната институция към лица, различни от ползвателите на платежни услуги.

### **XIII. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ЗА ДОГОВОРИ ЗА ОНЛАЙН ДЕПОЗИТ**

**Чл.60.**(1) Банката открива на пълнолетни физически лица с българско гражданство депозитни сметки по електронен път чрез Интернет страницата на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg) или чрез платформата за интернет банкиране „Д Банк Онлайн“ /за настоящи клиенти на Банката/, въз основа на попълнено Искане, подадено онлайн, което съдържа информация за Клиента - Депозант, съществени условия по договора за депозит и декларации, удостоверяващи законово установени и/или изискуеми от Банката факти и обстоятелства.

(2) Информация за параметрите на онлайн депозита - лихвени условия, срок и валута се съдържа в Лихвен бюлетин за физически лица на Търговска банка Д АД, наличен на сайта на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg).

**Чл.61.** Депозантът открива Онлайн депозита от свое име и за своя сметка. Депозитът не се открива в полза на трето лице или чрез пълномощно.

**Чл.62.**(1) За ползване на услугата откриване на Онлайн депозит чрез Интернет страницата на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg), Депозантът трябва да предостави валиден електронен адрес на електронна поща, валиден номер на мобилен телефон, поддържан от доставчик на мобилни услуги, лични данни, валиден документ за самоличност (лице и гръб) и други необходими данни.

(2) Всички съобщения и документи, изпратени от Банката до Депозанта на предоставените от него електронен адрес и телефонен номер, се считат за получени от Депозанта.

(3) Банката не носи отговорност в случай, че мобилният оператор и/или доставчикът на комуникационни услуги не предаде в срок или въобще не осигури предаването на съобщение, документи и/или SMS, изпращани на мобилен телефон или на друго устройство, както и в случаите, когато поради обстоятелства, независещи от Банката, SMS или друго съобщение не бъде изпратено, съответно получено или не бъде получено в срок.

**Чл.63** Депозантът е длъжен своевременно да уведоми Банката за всяка промяна в предоставените от него лични данни и информация, включително за промени в предоставените електронен адрес и/или номер на мобилен телефон.

**Чл.64** Сумата по депозита се олихвява с лихвен процент, обявен в Лихвения бюлетин за физически лица на Търговска банка Д АД, валиден към датата на постъпване на Искането за Онлайн депозит в Банката. Лихвеният процент е фиксиран и не подлежи на промяна в рамките на срока на депозита.

**Чл.65.**(1) Процесът по откриване на Онлайн депозит чрез Интернет страницата на Банката [www.dbank.bg](http://www.dbank.bg), се извършва, както следва:

1. След подаване на Искане за Онлайн депозит по начина, посочен в чл. 60 по-горе, Банката извършва идентифициране на Депозанта и пристъпва към откриване на депозитната сметка, като генерира Договора за депозит и останалите документи, неразделна част към него. Документите се подписват от страна на Банката със съвършен сертификат и се изпращат на Депозанта за подписване чрез мобилно приложение на Квалифициран доставчик на удостоверителни услуги.

2. Квалифицираният доставчик на удостоверителни услуги генерира на Депозанта квалифициран електронен подпис (КЕП), с който Депозантът подписва документите. КЕП не се заплаща от Депозанта.

3. След получаване на подписаните с квалифициран електронен подпис (КЕП) документи от страна на Депозанта чрез мобилно приложение на Квалифициран доставчик на удостоверителни услуги, Банката извършва регистрация на клиента в платформата за интернет банкиране „Д Банк Онлайн“ и изпраща на Клиента имейл и SMS с данните за достъп до профила на Депозанта в услугата за отдалечено банкиране „Д Банк Онлайн“.

4. Депозантът следва да влезе в профила си в „Д Банк Онлайн“, в който се съдържа информация за депозитната сметка /IBAN/, по която е необходимо да преведе определената от него сума, отговаряща на изискванията на Банката по чл. 48 по-долу в срок до 10 работни дни, считано от датата на Договора за депозит при спазване на следните изисквания:

4.1. първоначалното заверяване на депозитната сметка се извършва само от лична сметка на Депозанта в друга банка в България или страна-членка на ЕС, в противен случай Банката връща служебно превода по сметката, от която е постъпила сумата, като разходите по превода са за сметка на Депозанта и се удържат от сумата на превода.

4.2. По време на срока на договора за депозит не се допуска внасяне на сумата на каса или чрез вътрешнобанков превод.

4.3. при получен превод във валута, различна от валутата на депозитната сметка, Банката служебно превалутира получената сума във валутата на депозитната сметка, като се прилага курс купува/продава на Банката за деня, обявен на интернет страницата на Банката.

4.4. при захранване чрез валутен превод, банката удържа дължимите такси за превода и заверява депозитната сметка с остатък от сумата.

5. Банката заверява депозитната сметка със сумата по т. 4 с вальор - датата на получения превод, който вальор се счита за начална дата, от която започва начисляване на лихвата по депозита.

(2) Банката и Депозантът се съгласяват, че в случай, че в срок до 10 /десет/ работни дни от датата на откриване на депозитната сметка в Банката не бъде получена по каквато и да е причина сумата по депозита, Банката закрива депозитната сметка и договорът за Онлайн депозит се счита за прекратен, за което Депозантът се счита за уведомен с настоящите Общи условия.

(3) Банката не носи отговорност в случай на неизпълнение или забавено изпълнение на платежното нареждане, с което Депозантът е наредил заверяване на депозитната сметка.

(4) Банката може да откаже да открие Онлайн депозит при получено Искане за откриване на Онлайн депозит в следните случаи: а) при получаване на Искане с непълни и/или неверни данни; б) депозантът не изпълнява и не отговаря на условията, посочени в настоящия раздел; в) други съображения на Банката, без да е необходимо Банката да обосновава причините за отказа.

**Чл.66.**(1) БАНКАТА изисква минимално салдо за откриване на депозитната сметка, което в зависимост от вида на валутата е 2 000 (две хиляди) лева / 1 000 (хиляда) евро. Сумата на банковия превод, с която депозитната сметка се заверява първоначално, не може да бъде под минималното салдо в съответната валута.

(2) Максимално допустимата сума на един депозит е 200 000 (двеста хиляди) лева / 100 000 (сто хиляди) евро. Максимално допустимата експозиция на едно лице за „Онлайн“ депозит е до 600 000 (шестстотин хиляди) лева или 300 000 (триста хиляди) евро, независимо от броя на депозитните сметки.

(3) При получаване на сума по сметката, която е в размер по-голям от максимално допустимата сума за един депозит, съотв. за обща експозиция, БАНКАТА служебно връща цялата сума по сметката на наредителя на превода, за което Титулярят предварително дава своето съгласие.

(4) ТИТУЛЯРЯТ има право да довнася ежемесечно суми по депозитната сметка, като техният размер не може да надвишава общата сума на депозита. За обща сума на депозита се приема наличността по депозитната сметка към 10-ия работен ден от датата на договора.

(5) Размерът на максимално допустимата сума за довносяне не може да се променя до изтичане на срока на депозита, съотв. прекратяване на договора за „Онлайн депозит“.

**Чл. 67** При закриване на Онлайн депозита, независимо дали се извършва на падежна дата или не, Депозантът се задължава да преведе наличностите по депозитната сметка към своя платежна сметка в Банката. В случай, че Клиентът няма открита платежна сметка в Банката, той се задължава да открие такава през Д Банк Онлайн или в офис на Банката.

**Чл.68** Банката приема само едно искане за откриване на Онлайн депозит през сайта на Банката <https://dbank.bg>. Всяко следващо следва да бъде подавано през платформата за интернет банкиране „Д Банк Онлайн“, до която Депозантът е получил достъп.

**Чл.69.**(1) В отношенията между Банката и Депозанта всички изявления, документи и извлечения, разменяни между страните се приемат за електронни документи, подписани с електронен подпис от съответната страна, като тези електронни документи са обвързващи за страните и имат силата на валидни оригинални документи с положен от съответната страна саморъчен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/.

(2) Банката и Депозантът се договарят, съгласяват и признават, че в отношенията помежду им стойност на саморъчен подпис на основание ЗЕДЕУУ имат следните електронни средства, с които се подписват електронни изявления/ документи:

1. Сървърен сертификат – за подписване на електронни изявления / документи от страна на Банката;

2. Подписване с квалифициран електронен подпис от страна на Депозанта;

3. Маркиране на „чек бокс“ и/или натискане на съответния виртуален бутон;

4. Лични средства за електронна идентификация, подробно описани в Общи условия за ползване на Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране в Търговска банка Д АД.

**Чл.70.**(1) Депозантът се задължава да предприема всички мерки за сигурност с цел осигуряване на безопасност, конфиденциалност и защита срещу достъп от трети лица до данните, позволяващи достъп до депозита, открит на негово име. Депозантът се задължава да ползва депозита, открит на негово име онлайн само лично. В случай че Депозантът позволи или допусне достъп на трети лица до данните, осигуряващи достъп до депозита, открит на негово име онлайн умишлено или поради небрежност, това ще се счита за умишлено неправомерно поведение и/или груба небрежност от страна на Депозанта по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Банката има право да блокира и ограничи достъпа до депозити, открити онлайн, по всяко време, по своя преценка и без предизвестие при нарушаване от страна на Депозанта на настоящите Общи условия, действащото законодателство, както и по причини за сигурност, за което се счита за уведомен с подписване на настоящите Общи условия. Банката възстановява достъпа до депозита след отпадане на основанията за блокиране.

**Чл.71.** Отговорността на банката се ограничава до преките и непосредствени финансови вреди, понесени от титуляря. Банката не е отговорна за пропуснати ползи, косвени вреди, неимуществени вреди и /или за вреди, понесени от трети лица.

#### **XIV. Д БАНК ОНЛАЙН – УСЛУГА ЗА ОТДАЛЕЧЕНО БАНКИРАНЕ В ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**

**Чл.72.**(1) Чрез Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране /Услугата/, Клиентът има възможност по електронен начин, през Интернет, да ползва следните банкови услуги и продукти:

1. Извършване на безкасови плащания в български лева/чуждестранна валута в страната и чужбина;

2. Получаване на информация за салда и движения по сметка/и;



3. Получаване на информация за валутни курсове;
  4. Покупко-продажба на валута;
  5. Подаване на заявка за теглене на суми в брой в лева и валута;
  6. Подаване на свободно съобщение до Банката;
  7. Откриване на срочни депозити на свое име (за физически лица);
  8. Информация относно реално сключени между Клиента и Банката кредитни продукти, с действащи договори за кредит;
  9. Информация за платежни сметки, по които има издадени платежни инструменти – дебитни и кредитни карти, вкл. и информация за дължими погасителни вноски;
  10. Заявяване издаване на нови дебитни карти;
  11. Блокиране/деблокиране на карта;
  12. Заявка за промяна на лимити по карта;
  13. Извлечения по кредитни карти;
  14. Справочна информация относно трансакции и успешни авторизации по карта;
  15. Подаване на заявление за издаване на кредитни карти;
  16. Импорт на файл с платежни нареждания в установения от Банката формат и структура /масови плащания/;
  17. Подаване на изискуеми по закон декларации при платежни операции;
  18. Дневни извлечения по платежна/и сметка/и;
  19. За физически лица – самостоятелно включване и/или изключване на достъп до сметка за обслужване чрез Услугата;
  20. Възможност за активиране на SMS/e-mail уведомление при вход в Услугата;
  21. Справки и възможност за инициране плащания на комунални услуги и задължения към търговци;
  22. Интеграция с услугата eFaktura;
  23. Изпълнение на заявка за предоставяне на информация по сметка, подадена от клиента чрез платформа на Трета страна
- Доставчик на платежни услуги – Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.
24. Изпълнение на заявка за инициране на плащане, подадена от клиента чрез платформа на Трета страна
- Доставчик на платежни услуги – Доставчик на услуги по инициране на плащане.
25. Управление на съгласие за достъп от страна на Трета страна
- Доставчик на платежни услуги до сметки на клиента.

(2) Банката си запазва правото да променя техническите процедури за Услугата в случаите на промени в нормативната уредба, при съображения за сигурност или при нововъведения, за което уведомява Клиента чрез информация, публикувана на сайта на услугата, а когато е необходимо и чрез актуализиране на настоящите Общи условия и предоставянето им на Клиента в банковите салони, както и на официалната интернет страница на Банката.

**Чл.73.**(1) Банката поставя следните минимални технически изисквания на Клиента за ползване на Услугата, както следва: компютърна конфигурация, с актуална операционна система, с достъп до интернет и наличие на интернет връзка; препоръчителни уеб браузери, за десктоп конфигурации: Internet Explorer (минимум версия 11); последни актуални версии на Mozilla Firefox, Google Chrome.

(2) За ползване на Услугата Д Банк Онлайн е необходимо инсталирането и активирането на мобилното приложение на Търговска банка Д АД с наименование Д Токен, в случай че Клиентът е избрал метод за автентикация/авторизация – Д Токен. При метод за автентикация/авторизация ТАН код, получен чрез SMS, ползването на услугата Д Банк Онлайн не изисква инсталация и активация на мобилно приложение Д Токен. Минималните технически изисквания за ползване на мобилното приложение Д Токен са мобилно устройство с операционна система iOS 12 или по-висока или мобилно устройство с операционна система Android 6 или по-висока.

**Чл.74** Ползването на Услугата възниква въз основа на сключен договор за ползване на услугата и регистрация по ред, определен от Банката, като за целта е необходимо Клиентът:

1. Да е клиент на Банката, и титуляр на съществуваща банкова сметка;
2. Да подаде до Банката Заявление за първоначално регистриране за ползване на Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране;
3. Да сключи с Банката Договор за предоставяне на Д Банк Онлайн и приеме настоящите Общи условия.
4. Да приеме от Банката предоставените му лични средства за електронна идентификация.
5. Да инсталира мобилното приложение Д Токен за ползване на Услугата, в случай че Клиентът е избрал Д Токен като средство за автентикация/авторизация.

**Чл.75.**(1) За достъп до услугата Банката предоставя на Клиента и определените от него потребители /пълномощници/, (в съответствие с посочените от Клиента в Заявлението за регистрация права), лични средства за електронна идентификация.

(2) Банката и Клиентът се съгласяват, че въвеждането на личните средства за електронна идентификация на Клиента има пред Банката действието на правно валиден подпис по смисъла на действащото законодателство и удостоверява истинността и автентичността на всяка наредена от Клиента, чрез Услугата, платежна операция, сключването на договор/и за услуга, приемането на Общи условия, както и други операции, наредени от Клиента. Всички действия, извършени от името на Клиента, след въвеждане на неговите лични средства за електронна идентификация, представляват валидно подписани писмени изявления (електронни документи).

(3) Клиентът носи отговорност за всички свои действия, извършени чрез Услугата, след получаване на неговите лични средства за електронна идентификация.

**Чл.76.**(1) Достъпът до Услугата се предоставя само лично на Клиента – титуляр на банкова сметка, , или на определени от него лица, при положение, че последните са надлежно упълномощени от Клиента лица, с права да имат достъп до сметките и/или да се разпореждат със сметките на Клиента, които права са им предоставени с писмено пълномощно с нотариална заверка на подписите, както и при условие, че тези лица са посочени от Клиента в Заявление за регистриране за ползване на Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране.

(2) Упълномощаването по ал. 1 може да бъде оттеглено от Клиента, за което същият е длъжен да уведоми писмено Банката. Оттеглянето обвързва Банката от първия работен ден, следващ деня на получаване на уведомлението в Банката.

(3) Клиентът има право да променя оправомощените от него лица с достъп до Услугата, в това число да разширява, ограничава и/или отменя правата им за достъп и разпореждане със сметките му, като подаде в Банката, попълнено и подписано Заявление за промяна по регистрация на съществуващ потребител на Д Банк Онлайн.

**Чл.77.**(1) Достъпът до Услугата се извършва от Интернет страницата на Банката на адрес: <http://www.dbank.bg>, или директно на адрес: <https://online.dbank.bg/>.

(2) За ползване на Услугата Клиентът/Пълномощникът се идентифицира пред Банката по електронен път, посредством въвеждане на предоставените му от Банката средства за автентификация (потребителско име и парола, или потвърждение от мобилното приложение Д Token), а при инициране на платежна операция Клиентът, прилага заявеното за ползване от него средство за авторизация, както следва:

1. Директно потвърждение от Мобилното приложение Д Token с потвърждение при получаване на нотификационно съобщение; или
2. Уникална еднократна парола, генерирана от мобилното приложение Д Token (в случай че мобилното устройство, на което са инсталирали Приложението Д Token, няма връзка с Интернет); или
3. TАН код, получен чрез SMS.

(3) При нареждането на превод на средства между собствени сметки на един и същ Клиент въвеждането на средство за авторизация не е необходимо.

(4) Освен потребителско име и парола, Клиентът може да ползва само един вид средство за авторизация от изброените в ал. 2, като има право да променя избраното от него средство.

(5) Един Клиент може да активира и използва само едно Мобилно приложение Д Token.

(6) За потвърждаване на операции чрез мобилното приложение Д Token Клиентът използва ПИН код, който му се предоставя от Банката или биометричен идентификатор.

(7) За достъп до Мобилното приложение Д Token, Банката събира данни за мобилното устройство, на което се инсталира приложението, в т.ч. и данни дали устройството е компрометирано (rooted или jailbroken).

(8) При забравяне или изгубване на парола за Д Банк Онлайн, същата не може да бъде възстановена и е необходимо да се генерира нова във финансов център на банката.

(9) При забравяне или изгубване и ПИН код на мобилното приложение Д Token, същият не може да бъде възстановен и е необходимо да се анулира текущият Д Token и да се активира нов във финансов център на банката.

**Чл.78** Изпращаното от Клиента чрез Услугата нареждане за извършване на платежна операция има действие на платежно нареждане по смисъла на Наредба №3 от 18.04.2018 г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

**Чл.79** Клиентът/Пълномощникът има достъп до Услугата 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата, може да подава платежни нареждания чрез Услугата без ограничение всеки ден.

**Чл.80** С приемане на настоящите общи условия, страните се съгласяват, че откриването на нови депозитни сметки на Клиента при Банката чрез Услугата Д Банк Онлайн ще се извършва с подаване на електронно искане за това, с което Клиентът сам избира вида и условията на депозитната сметка, съобразно характеристиките на депозитния продукт. При подаване на искане за откриване на депозитна сметка в рамките на работния ден, срокът на договора за депозит започва да тече от същия работен ден. В случаите когато искането за откриване на нова депозитна сметка е подадено след изтичане на работния ден, срокът на депозита започва да тече от следващия работен ден. За получаване на подписан от страните договор за депозит на хартиен носител е необходимо лично явяване на Клиента/Пълномощника в Банката.

**Чл.81.**(1) При ползване на Услугата Клиентът/Пълномощникът има следните задължения:

1. Да съхранява личните средства за електронна идентификация с грижата на добър стопанин, да ги ползва в съответствие с техническите инструкции за това и да спазва Препоръките за сигурност при работа с Д Банк Онлайн – услуга за отдалечено банкиране на Търговска Банка Д АД;

2. Да ползва личните средства за електронна идентификация само персонално. В противен случай, Клиентът/Пълномощникът е обвързан от всички операции, извършени от негово име, въз основа на положителна електронна идентификация/автентификация/ и авторизация;

3. Да пази в тайна всички лични средства за електронна идентификация, както и да предприема своевременно всички разумни средства и необходими мерки срещу узнаването им от трети лица;

4. Да не записва и съхранява персонализираните защитни характеристики на своите мобилни устройства;

5. Да предприема необходимите мерки при съхранение на биометрични данни в ползваното мобилно устройство за предотвратяване на неразрешеното им ползване;

6. След получаването на ПИН код за ползване на мобилното приложение Д Token да го промени незабавно, да го запомни и да го пази в тайна, като вземе всички необходими мерки срещу узнаването му от трети лица. Съхраняването на ПИН код под каквато и да е било форма, в която разчитането му е възможно, ще се счита за груба небрежност от страна на Клиента.

7. Да уведоми незабавно Банката при наличие на основателно съмнение, че личните средства за електронна идентификация или което и да е от тях, са станали достояние на трети неоправомощени лица, наредена е неразрешена платежна операция; налице е загуба, кражба или неправомерно използване на предоставените от Банката лични средства за електронна идентификация, по реда на чл. 82 от настоящите Общи условия.

(2) Клиентът/Пълномощникът е длъжен да осъществява контрол, който да не позволява използването на Услугата от неоправомощени от него лица. Клиентът носи цялата отговорност за контрола върху сигурността на достъпа до Услугата и произтеклите от това вреди.

(3) Клиентът/Пълномощникът потвърждава, че е запознат и се задължава своевременно да се запознава с актуалната информация относно рисковете, свързани с преноса на данни в Интернет среда, с възможността за неотризиран достъп и разкриване на информация пред трети лица, за промяна на съдържанието или технически пропуски при преноса на данни и информация в Интернет.

**Чл.82.**(1) В случай че някое от личните средства за електронна идентификация на Клиента е изгубено или е попаднало у трети неупълномощени лица, в случаите по чл. 81, ал. 1, т. 5, както и в случаите, когато е използвано по неправилен или незаконосъобразен начин, Клиентът/Пълномощникът е длъжен веднага след узнаването на обстоятелството да уведоми Банката с информиране на банков служител в който и да е офис на Банката, с телефонно обаждане в работни дни от 8,30 до 17,00 ч. на телефон 0700 40400 като разговорите на този номер се записват, или на имейл [online@dbank.bg](mailto:online@dbank.bg). Ако уведомлението е направено устно, Клиентът/Пълномощникът е длъжен незабавно, където и да е в страната или чужбина, да го потвърди на Банката и в писмена форма лично или чрез посочените в искането за регистрация e-mail адреси, в срок до 3 (три) работни дни.

(2) В случаите по ал. 1, както и при възникнало основателно съмнение, че което и да е от личните средства за електронна идентификация е станало известно на трето/и неупълномощено/и лице/а, Клиентът/Пълномощникът е длъжен да осъществи тяхната промяна, унищожаване или блокиране, като незабавно уведоми за това Банката по реда на предходната алинея.

**Чл.83** Клиентът/Пълномощникът се задължава да уведоми Банката по посочения в чл. 19 по-горе начин и след узнаването за което и да е от следните обстоятелства:

1. промени в данните на лицата, упълномощени да имат достъп до Услугата;

2. загубване, кражба или отнемане по друг начин, присвояване или неразрешена употреба на което и да е от средствата за електронна идентификация: потребителско име, парола, мобилно устройство/смартфон, на което е инсталирано мобилното приложение Д Токен или се получават TAN кодове чрез SMS.

3. извършване на операция и/или употреба на Д Банк Онлайн, която не е разрешена от Клиента/Пълномощника, както и за други събития, касаещи нормалното използване на Услугата;

4. неразрешена и неточно изпълнена операция.

**Чл.84.** Банката не носи отговорност за евентуални неблагоприятни последици, настъпили в резултат на узнаване на личните средства за електронна идентификация на Клиента от неупълномощени лица, настъпили преди получаване на уведомление, по указания в чл. 19 от тези Общи условия начини.

**Чл.85.**(1) Клиентът е длъжен да осигури достъп до Услугата само на надлежно упълномощени от него лица, които имат права на достъп и/или на разпоредителни права със сметките му и на които Банката е предоставила лични средства за електронна идентификация.

(2) Клиентът/Пълномощникът е длъжен да се запознае и да спазва препоръките за сигурност при работа с Услугата, определени от Банката.

(3) Клиентът е длъжен да осигури упълномощените от него лица, на които Банката е предоставила лични средства за електронна идентификация, да спазват стриктно настоящите Общи условия, правилата за опазване на тайната на личните средства за електронна идентификация, както и задължението да не създават възможности и предпоставки за узнаването им от трети лица. Клиентът/Пълномощникът е длъжен незабавно да уведоми Банката при риск от неправомерен достъп до средствата за електронна идентификация по начина, посочен в чл. 19, ал. 1 по-горе.

**Чл.86.**(1) Клиентът/Пълномощникът е длъжен да сменя паролата си за достъп до услугата Д Банк Онлайн, както и ПИН кода си за авторизация в мобилното приложение Д Токен ежесмесечно.

(2) Клиентът/Пълномощникът е длъжен да осигури периодична компетентна поддръжка на софтуерните защити на устройствата, които ползва за достъп до Д Банк Онлайн, като например защитни стени, антивирусни програми и други средства, които гарантират защита на информацията от неоправомощен достъп или изтичане на информация. Същото се отнася и за мобилните устройства и смартфони, на които Клиентът/Пълномощникът получава TAN кодове чрез SMS или има инсталирано мобилното приложение Д Токен.

**Чл.87.**(1) Банката си запазва правото да блокира достъпа до Услугата, в случай че Клиентът/Пълномощникът действа в нарушение на разпоредбите на действащото законодателство, настоящите Общи условия, както и в случаите, когато с действията си заплашва сигурността на системата.

(2) Банката блокира достъпа до услугата на Клиенти, които за период от 12 месеца нямат регистрирано влизане за ползване на Услугата.

**Чл. 88.**(1) Банката има право да налага ограничения по отношение ползването на системата, вкл. да блокира достъпа до нея и/или да въвежда допълнителни изисквания за извършване на операции чрез Д Банк Онлайн, произтичащи от действащото законодателство, от изискванията за поддържане на необходимата сигурност на информационната система, при извършване на технически подобрения в продукта и/или при изпълнение на технологични процедури, свързани с обработване на информацията.

(2) Банката си запазва правото да променя личните средства за електронна идентификация и/или начините им на използване и комбиниране, като уведомява Клиента чрез интернет страницата на Услугата или по друг подходящ начин, включително и ако е необходимо лично явяване на Клиента/Пълномощника в Банката с цел получаване/активиране на нови лични средства за електронна идентификация.

(3) Банката има право по всяко време да поиска от Клиента да актуализира данните, събрани от нея във връзка с ползването на Услугата, с оглед обезпечаване на нейната сигурност, превенция на измами или превенция срещу изпирането на пари.

(4) Банката не е отговорна пред Клиента или пред която да е трета страна за каквито и да е вреди, които се дължат пряко или непряко на форсмажорни обстоятелства, които правят невъзможно или трудно осъществимо изпълнението на договорните задължения на Банката или са в резултат на повреда или некачествени действия от страна на телекомуникационната/мобилната мрежа, ползвана от Клиента, съответно от Банката. Приема се, че форсмажорните обстоятелства включват всички факти и събития, които са извън обсега на контрол и влияние на страните и които обстоятелства не биха могли да бъдат предвидени даже и при полагане на изключителна грижа от двете страни, както и онези факти и събития, за настъпването на които нито една от страните не носи отговорност.

**Чл.89** Клиентът носи отговорност за настъпилите последици при грешно или неточно подадени/въведени/потвърдени платежни операции, както и при грешна информация или ненавременен представяне на изискуемите при плащанията документи.

**Чл.90** Клиентът е длъжен незабавно да информира Банката за всякакви промени в декларираните от него данни, както и за всякакви други събития, касаещи нормалното използване на Услугата Д Банк Онлайн.

**Чл.91** Клиентът няма право да изисква от Банката възстановяване на изплатените средства и понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции чрез Услугата, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на някое от задълженията си поради умисъл или груба небрежност.

#### **XIV. ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СМЕТКА В БАНКАТА ЗА ЦЕЛИТЕ НА УСЛУГИ ПО ИНИЦИИРАНЕ НА ПЛАЩАНЕ И УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКАТА. ТРЕТИ СТРАНИ ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

**Чл.92.**(1) Когато платежната сметка на Клиента е достъпна онлайн посредством ползването на услугата Д Банк Онлайн, Клиентът има право да разреши достъп до платежната си сметка на трети страни – доставчици на платежни услуги (ТСДПУ). Последните могат да бъдат доставчици на услуги по инициране на плащане (Payment Initiation Service Provider – PISP) и/или доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка (Account Information Service Provider – AISP).

(2) Клиентът трябва да положи всички усилия за разумен избор при определянето и използването на PISP и/или AISP, като се увери преди влизане във взаимоотношения с ТСДПУ, че ТСДПУ предоставя услугите законосъобразно. Всеки ТСДПУ следва да е регистриран или лицензиран да предоставя услугите по предоставяне на информация за сметка и/или по инициране на плащане. Клиентът може да извърши проверка в публичните регистри, поддържани на страницата на Българската народна банка [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg), съответно от Централния електронен регистър, поддържан на интернет страницата на Европейския банков орган (ЕБО) на адрес [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

(3) Клиентът е изцяло отговорен за избора на ТСДПУ, както и за определяне на условията, при които ТСДПУ ще му предоставя съответните услуги. При неизпълнение на задълженията си към Банката, Клиентът не може да прави възражения, основани на отношенията му с трети лица, в т.ч. с ТСДПУ.

(4) Банката не носи отговорност за предоставяне от страна на Клиента на личните му средства за електронна идентификация за онлайн достъп до платежната му сметка в Банката на трети лица, вкл. и на ТСДПУ.

(5) Банката ще приема като наредени от Клиента постъпващи платежни нареждания, свързани с платежната сметка на Клиента и искания за информация за платежната сметка на Клиента, подадени чрез ТСДПУ и при условие че успее да идентифицира Клиента, съгласно изискванията на чл.100 от ЗПУПС и при спазване на Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация.

(6) Банката има право да откаже достъп до платежна сметка на PISP/AISP, в случай че установи или има основания да счита, че е налице неразрешен достъп или достъп до платежната сметка на Клиента с цел измама, включително неразрешено инициране на платежна операция или инициране на платежна операция с цел измама. В такива случаи Банката ще положи необходимите усилия да уведоми Клиента, с изключение на случаите, когато предоставянето на такава информация не е разрешено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания.

(7) Банката не носи отговорност за действията или бездействията на ТСДПУ, нито за причинени в резултат на това вреди. Банката не е страна по правоотношенията между Клиента и ТСДПУ. Таксите, които ТСДПУ начисляват са отделни от таксите, начисляване от Банката.

#### **XV. УСЛУГА Д ИНФО**

**Чл.93** С услугата Д Инфо, БАНКАТА формира и предоставя възможност на КЛИЕНТА да получава информация, чрез SMS и/или Email при следните събития:

##### **Платени съобщения при SMS известяване и безплатни имейл съобщения:**

- Превод от сметка или към сметка (вътрешнобанков/междубанков);
- Операция на каса вноска и/или теглене на каса;
- Салдо по сметка (ежедневно до 10:00, 12:00, 17:00 часа);
- Падеж по депозит;
- Промяна на статус дебитна/кредитна карта;
- Преиздаване на дебитна/кредитна карта;
- Операция (успешна и неуспешна) с дебитна/кредитна карта.

##### **Безплатни съобщения при SMS и имейл известяване:**

- При излизане в просрочие по кредит/кредитна карта;
- Формиране на извлечение по кредитна карта (на дата на извлечение);
- Неразрешен овърдрафт по кредитна карта;
- Падеж по кредитна карта;
- Погасителна вноска по кредит (три дни преди падеж).

В случаите на неразрешен овърдрафт по кредитна карта БАНКАТА си запазва правото да променя техническата процедура за извършване на услугата Д Инфо при нововъведения в продукта, законови промени или при съображения за сигурност. За всички промени БАНКАТА уведомява КЛИЕНТА своевременно.



**Чл.94** За ползване на услугата КЛИЕНТЪТ попълва Искане във форма и със съдържание, определени от БАНКАТА. КЛИЕНТЪТ следва да бъде титуляр и да ползва платежна сметка, от която Банката да удържа дължимите такси и комисиони за ползване на услугата, съгласно Тарифата на БАНКАТА..

**Чл.95** БАНКАТА не отговаря за неправомерни действия на трети лица, с които те са увредили КЛИЕНТА чрез използване на услугата Д Инфо.

**Чл.96** БАНКАТА не носи отговорност за забавяне на ИЗВЕСТИЯТА поради технически проблеми несвързани с нея, както и за каквито и да е вреди и пропуснати ползи, възникнали в резултат на такова забавяне или неизпълнение на такива.

**Чл.97** БАНКАТА се задължава максимално бързо да подготви и изпрати всяко генерирано ИЗВЕСТИЕ към КЛИЕНТА

**Чл.98** БАНКАТА не носи отговорност в случай на настъпила промяна в размера на месечната вноса по кредит или кредитна карта в периода от изпращане на съобщението до извършване на реалното погасяване на задължението

**Чл.99** КЛИЕНТЪТ има възможност да избира между Стандартно (единично) и Пакетно таксуване.

1. При Стандартно (единично) таксуване, всеки последен работен ден от седмицата, системата сумира и таксува изпратените SMS & Email уведомления на КЛИЕНТ.

2. При Пакетно таксуване, цената на пакета се удържа предварително, в момента на активиране на услугата от клиентската сметка. Съответно КЛИЕНТЪТ получава SMS & Email уведомления до изчерпване на своя лимит за уведомления. При изчерпване на първоначално закупения пакет, Банката удържа такса за нов пакет от същия вид като задължава посочената от клиента сметка за такси, за което клиентът дава съгласие.

3. При недостатъчна наличност по сметката, от която се заплаща таксата, системата проверява за средства в края на всеки работен ден. При успешно заплащане на таксата, автоматично се формира фактура за плащането, която е налична за получаване във всеки финансов център на БАНКАТА.

При липса на средства по сметката за заплащане на таксата, ако настъпи събитие, което да инициира формиране и изпращане на известие, същото не се формира и изпраща, а системата изпраща на Клиента безплатно предупредително известие.

Услугата бива автоматично активирана, след заплащане на таксата.

**Чл.100** Услугата може да бъде прекратена от всяка от страните незабавно с писмено уведомление, вкл. чрез *SMS или Email*, изпратени до КЛИЕНТА. При прекратяване страните са длъжни да изпълнят всички свои задължения, възникнали преди прекратяването.

**Чл.101** Ползването на услугата Д Инфо може да бъде прекратено едностранно от БАНКАТА в следните случаи:

1. При неизпълнение на задълженията по настоящите УСЛОВИЯ от страна на КЛИЕНТА;

2. При закриване на всички платежни сметки на КЛИЕНТА.

**Чл.102** При прекратяване ползването на услугата, независимо от причините за това, БАНКАТА не възстановява нито изцяло, нито частично суми за предплатени услуги.

## **XVI. УСЛУГА „ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ”**

**Чл.103** Услугата „ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ” предоставя на Клиента възможност за автоматично и регулярно изпълнение на повтаряеми платежни нареждания, при основни параметри (дати, размер, получател по сметка, период от време, честота), определени от Клиента, в следните разновидности:

1. **Периодичен фиксиран превод:** превод на сума в предварително фиксиран и непроменлив размер до един и същи получател, при посочена от клиента периодичност;

2. **Периодичен фиксиран превод към бюджета:** левов превод към сметки на бюджетни организации на сума в предварително фиксиран и непроменлив размер до един и същи получател, при посочена от клиента периодичност;

3. **Превод „Push”** - превод на сума от сметката на клиента по друга сметка, в размер, надвишаващ определената от Клиента максимална наличност по негова сметка;

4. **Превод „Pull”** – превод с цел допълване на наличността по сметката на Клиента, за която Клиентът е определил поддържане на желана от него минимална наличност;

5. **Превод на дължима вноса по кредитна карта**, издадена от Банката, който може да бъде в размер достатъчен за пълно погасяване на дълга по картата; в размер на дължимата минимална месечна вноса; или комбинация от двете възможности.

**Чл.104** „Сума на превода” е посочен в Нареждането размер на прехвърляните парични средства за услугата „Периодичен фиксиран превод” и „Периодичен фиксиран превод към бюджета”, като в този случай сумата на превода не може да надвишава 10 000 лв.;

**Чл.105.**(1) За ползването на услугата е необходимо Клиентът да подаде в Банката Нареждане за регистрация и ползване на услугата „Периодични преводи” по образец и да има открита платежна сметка при нея. Банката извършва преводите след входиране на Нареждането в Банката, считано от следващия работен ден.

(2) С оглед предоставяне на Услугата, Клиентът е длъжен да посочи в Нареждането пълната и вярна информация, необходима на Банката за извършване на Периодичните преводи, по начина, определен в Нареждането.

(3) Отговорност за настъпилите последици от неправилно, непълно или неточно съставено Нареждане, включително и при невалидност на посочения IBAN носи Клиентът.

**Чл.106.** Клиентът се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покриване на заявените периодични преводи, ведно с разностите (такси и комисиони), свързани с тях, до 16,30 часа на определената от него Дата на превода.

**Чл.107.**(1) В случай че на датата на превода, сумата на превода, заедно с дължимите от Клиента такси и комисиони за изпълнението му, надвишава размера на разполагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превод, с изключение на случаите по чл. 103, т. 2 и т. 3. Частични преводи по услугите Периодичен фиксиран превод и Превод на дължима вноса по кредитна карта не се извършват.

(2) Преводи, неизпълнени на определената в нареждането дата поради недостиг на разполагаемата наличност или на друго основание по настоящите Общи условия, не се извършват, независимо от последващо постъпване на средства ако Клиентът е посочил в Нареждането, Банката да извърши само еднократен опит за плащане.

(3) Ако Клиентът е посочил при неуспешен опит за изпълнение на платежното нареждане, да се направят допълнителни опити за изпълнение на платежното нареждане до 10 последователни работни дни, то Банката продължава да опитва да изпълни нареждането до 10 последователни работни дни, като преустановява опитите при успешно изпълнение на превода или след достигане на 10-тия работен ден включително.

(4) При услугата „Превод на дължима вноса по кредитна карта“, в случай на избор на „комбинирано погасяване“, Банката първо прави опит за превод на сума, достатъчна за пълно погасяване на дълга по картата. При недостатъчна наличност се прави опит за извършване на превод само на минималната месечна вноса, който се извършва при достатъчна наличност по сметката. Плащанията се извършват за суми, определени в размер и срокове, съобразно месечното извличение на Клиента. Банката извършва преводите на дължима вноса по кредитна карта от месеца, следващ месеца на регистрация на клиента за услугата.

(5) При услугата „Превод на дължима вноса по кредитна карта“, Банката превежда дължимите суми без предварително да проверява наличността по сметката, обслужваща кредитната карта. Банката не носи отговорност в случай че по сметката на Клиента вече е постъпила сума, достатъчна за погасяване на задължението съгласно извличението.

(6) Налагането на запор върху сметката на Клиента или възникването на друга невъзможност за разпореждане на Клиента със средствата по нея спира изпълнението на преводите, извършвани съгласно настоящата услуга, до отпадане на причината, пречатваща извършването им.

**Чл.108.**(1) Клиентът има право да посочи в Нареждането желанието си да получава уведомление при неуспешно плащане с текстово съобщение на посочения от него мобилен номер, за сметка на Банката.

(2) Заявеното от Клиента уведомление по ал. 1 се счита за редовно получено и Банката не носи отговорност за неговото неполучаване, в случай че Клиентът е посочил грешен или непълен мобилен номер, както и поради прекратяване на договорни отношения с мобилен оператор, и/или поради други технически причини (липса на обхват, роуминг, изключен телефон и др.), както и в случай на кражба или загуба на устройство или други обстоятелства с подобен резултат.

(3) Клиентът се задължава да уведоми незабавно Банката в случай че е заявил, а не получава уведомлението по ал. 1.

**Чл.109.** Клиентът има право да промени или допълни даденото Нареждане като подаде ново Нареждане, съдържащо променените данни не по-късно от 2 работни дни преди датата на превода.

**Чл.110.** (1) Преводите се извършват до крайния срок, определен в Нареждането или до достигане на посочения от Клиента „Брой периоди за плащане“.

(2) Преди изтичане на посочения в Нареждането срок, отношенията между Банката и Клиента във връзка с изпълнението на настоящата услуга, могат да се прекратят:

1. едностранно от Клиента с писмено предизвестие до Банката със срок от 2 (два) работни дни, считано от датата на получаването му от Банката;

2. по искане на Банката – едностранно, с предизвестие от 7 (седем) работни дни, отправено до Клиента на неговия електронен адрес или с писмо с обратна разписка, след изтичане срока на предизвестията, считано от датата на получаване на уведомлението от Клиента, при условията на чл. 14 по-долу. В този случай Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване;

3. незабавно, при закриване на сметката на Клиента, независимо от основанието за това;

4. в други случаи, предвидени в закона или в настоящите Общи условия.

(3) Клиентът е длъжен да погаси всички свои задължения, свързани с ползване на Услугата, включително и след прекратяване на предоставянето ѝ.

## **VII. УСЛУГА „АВТОМАТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА БИТОВИ СМЕТКИ“**

**Чл.111.** Услугата „Автоматично плащане на битови сметки“ предоставя възможност за извършване на плащания на задължения на Клиента за ползвани от него битови услуги (електроенергия, отопление, студена вода, телефони и др.), като Банката извършва плащанията автоматично от банковата сметка, посочена от Клиента, ежемесечно, срещу заплащане на такса в размер, определен в действащата тарифа на Банката.

**Чл.112.**(1) За ползването на услугата е необходимо Клиентът да подаде в Банката Заявление за ползване на услугата по образец, /наричано по-долу само Заявлението/ и да има открита платежна сметка при нея. Не се приемат за плащане задължения за ползвани битови услуги, възникнали преди датата на заявяване ползването на услугата.

(2) Клиентът е длъжен преди подаване на Заявлението да е уредил всички свои съществуващи задължения към доставчиците, към които заявява плащане на битови сметки.

(3) С оглед предоставяне на Услугата, Клиентът е длъжен да посочи в Заявлението пълната и вярна информация, необходима на Банката за извършване на плащанията на задълженията на Клиента за използвани от него битови услуги.

**Чл.113.** Клиентът се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покриване на заявените плащания и да информира своевременно Банката при промяна на абонатен номер, номер на сметка, промяна в срока за извършване на плащанията и други, посочени в Заявлението данни за извършване на плащането. Банката не носи отговорност за извършено или неизвършено плащане вследствие на несвоевременно уведомяване за промяна или липса на такова от страна на Клиента.

**Чл.114.** За всяка една услуга Клиентът има право да определи лимит, т.е. максимална сума, до размера на която да бъдат извършвани заявените от него плащания. При постъпило искане за плащане, което надхвърля определения лимит, плащане не се извършва.

**Чл.115.**(1) Банката осъществява необходимите плащания за задължения на Клиента за ползвани битови услуги по хронологичен ред на постъпване на информацията за дължимите суми от доставчиците, в рамките на работния ден, в който е постъпило задължението, при условие че по сметката, посочена от Клиента за плащане, има достатъчно наличност за извършване на плащането в определения от доставчика период и размерът на задължението не надвишава определения от Клиента лимит /ако има такъв/.

(2) При извършване на плащанията на битови сметки на Клиента, посочената от него сметка се задължава с целия размер на дължимата/те сума/и в периода за плащане, определен от доставчика на услугата. В случай че последната дата за извършване на битово плащане е

неработен за Банката ден, Клиентът следва да осигури достатъчна наличност по сметката си за извършване на плащането, най-късно до 12 /дванадесет/ часа преди обяд на предпоследния работен ден от определения за плащане период.

(3) Частични плащания на задължения не се извършват. При недостатъчна наличност по сметката, определена от Клиента за извършване на плащанията съответното задължение не може да бъде погасено.

(4) Клиентът е длъжен да следи изпълнението на заявените от него плащания, вкл. и чрез предоставяните от Банката начини за уведомяване, както и да предприеме всички действия с цел недопускане извършването на дублиращо плащане на дължими от него суми за ползвани битови услуги. Банката не носи отговорност в случай че в резултат на непредприемане на необходимите действия от страна на Клиента е заплатила вече погасена от Клиента сума за ползвана битова услуга.

**Чл. 116.** (1) Банката не носи отговорност за неизвършване на плащания поради липса на средства по посочената сметка в определения за плащане период; при надвишен лимит на задължението; при налагане на запор по сметката на Клиента и/или при неправилно и/или неточно подадена информация и данни от Клиента.

(2) Банката не е страна в отношенията между Клиента и доставчика на съответната битова услуга и не отговаря при спорове, възникнали между доставчика и Клиента, по повод задълженията му.

(3) Банката не носи отговорност за своевременното отразяване на платено задължение на Клиента за ползвана от него битова услуга в информационната система на доставчика.

(4) Банката предоставя услугата с посредничеството на оператора Ипей АД и не носи отговорност при грешно подадени данни от негова страна. Подробна информация за всеки търговец и неговата схема на подаване на задължения е достъпна в сайта [www.epay.bg](http://www.epay.bg).

**Чл. 117.** (1) Клиентът има право да посочи в Заявлението желанието си да получава следните уведомления: за получена сметка; успешно плащане; неуспешно плащане поради недостатъчна наличност; неуспешно плащане при опит над лимита, на посочен от Клиента имейл адрес, което е безплатно, или чрез SMS на посочен от него мобилен телефонен номер, за което Клиентът дължи такса в размер, определен в Тарифата на Банката.

(2) Клиентът се задължава да уведоми незабавно Банката в случай че е заявил, а не получава информация за ползване на услугата по посочения от него начин. В случай на неизпълнение на това задължение, Клиентът няма право да претендира възстановяване на платени от него такси за получаване на съобщения.

**Чл. 118.** (1) Прекратяване ползването на услугата от страна на Клиента се извършва с подаване на искане.

(2) Прекратяване ползването на услугата едностранно от Банката, без предизвестие, в следните случаи:

1. при закриване на платежната сметка на Клиента при Банката чрез която се ползва услугата;
2. при неизползване от страна на Клиента на услугата за период над 1 година;
3. в други случаи за прекратяване на договор, предвидени в настоящите Общи условия или в законодателството.

(3) Банката има право да прекрати едностранно предоставянето на услугата на Клиента без посочване на конкретно основание с едномесечно писмено предизвестие.

(4) Клиентът е длъжен да погаси всички свои задължения, свързани с ползване на Услугата, включително и след прекратяване на предоставянето ѝ.

**Чл. 119.** Банката не носи отговорност, когато поради обективни обстоятелства извън нейния контрол, като непреодолима сила или други извънредни обстоятелства, включително но не само в случай на забава или неизпълнение на друг участник в платежния процес, не е било извършено плащане на дължима от Клиента сума за използвана битова услуга.

**Чл. 120.** Банката не носи отговорност за неизвършени плащания или неточно/некоректно извършени плащания в резултат на неточни, непълни или неверни данни, подадени от Клиента в Заявлението.

## **XVIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§1.** Всички предвиждани от Банката промени в настоящите Общи условия се предоставят предварително на Клиента на интернет страницата на Банката на български език и в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила.

С предоставяне на предвижданите промени Банката информира Клиента, като смята, че последният е приел промените в Общите условия, освен ако уведоми Банката, че не приема тези промени преди датата, на която те влизат в сила. Ако Клиентът не е съгласен с промените той има право да прекрати незабавно договора си с Банката преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

**§2.** Настоящите Общи условия са приети с Решение на УС на „Търговска банка Д“ АД от 06.07.2022 г. и влизат в сила от 01.11.2022 г. като отменят Общи условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица, последно изменени с решение на УС от 19.08.2020 г., в сила от 20.10.2020 г.; Общи условия за ползване на Д Банк онлайн – услуга за отдалечено банкиране на „Търговска банка Д“ АД, последно изменени с решение на УС от 28.01.2022 г. в сила от 22.04.2022 г.; Общи условия за ползване на услугата Д Инфо на „Търговска банка Д“ АД, последно изменени с решение на УС от 02.05.2018 г., в сила от 02.05.2018 г.; Общи условия за ползване на услугата „Автоматично плащане на битови сметки“, приети с решение на УС от 29.03.2017 г. в сила от 29.03.2017 г.; Общи условия за ползване на услугата „Периодични преводи“ на „Търговска банка Д“ АД, последно изменени с решение на УС от 04.11.2020 г. в сила от 04.11.2020 г.

ЗА БАНКАТА:

ЗА КЛИЕНТА: