

# РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И КРЕДИТИ НА ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ

Днес..... г. в гр. София между:

**Транскарт Файненшъл Сървисис АД** със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1527, район „Оборище“, ул. „Силистра“ №8; електронен адрес: office@tfs.bg; ЕИК 131397565; с лиценз за извършване на дейност като платежна институция, издаден с решение №61 от 03.06.2010 г. и допълнен с решение №76 от 07.03.2019 г. на Управителния съвет на Българската народна банка – компетентен орган, отговорен за надзора върху платежните институции; вписано в публичния регистър на лицензираните платежни институции, воден от Българската народна банка, представлявано от Юрий Станчев – изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„ТФС“**

и  
.....,  
ЕИК ....., със седалище и адрес на управление:.....  
.....  
електронна поща за кореспонденция (имейл адрес):  
.....,  
телефон: .....,  
представявано от .....,  
в качеството на .....,  
наричано по-долу за краткост **„Клиент“**,

се сключи настоящият рамков договор при следните условия:

## I. ДЕФИНИЦИИ

**Чл. 1.** По смисъла на настоящия договор посочените по-долу термини имат следното значение:

**„Рамков договор“** е настоящият рамков договор, сключен между ТФС и Клиента, за предоставяне на платежни и други услуги, отпускане на кредити, свързани с платежни услуги, откриване и водене на платежна сметка на името на Клиента.

**„Ценова листа“** е изчерпателен списък с лихвите, таксите и комисионите, които ТФС събира от Клиента по силата на рамковия договор. Ценовата листа е неразделна част от настоящия рамков договор.

**„Платежна карта“** е вид персонализиран платежен инструмент (кредитна карта), издаден от ТФС, който се използва многократно за идентификация на оправомощения ползвател на платежни услуги (Картодържателя) и за отдалечен достъп до платежна сметка и/или до кредитен лимит, предварително договорен между Клиента и ТФС, и с който могат да се извършват платежни и справочни операции в съответствие с условията на рамковия договор.

**„Картодържател“** е физическо лице, което представлява Клиента или е оправомощено от Клиента да разрешава платежни операции с платежна карта или с допълнителна карта.

**„Допълнителна карта“** е допълнителна платежна карта, издадена от ТФС по искане на Клиента, която се използва многократно за идентификация на оправомощения от Клиента картодържател на допълнителната карта и за отдалечен достъп до платежната сметка на Клиента и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Клиента и ТФС, и с който могат да се извършват платежни и справочни операции в съответствие с условията на рамковия договор.

**„ПИН“** е четирицифрен персонален идентификационен номер, свързан с всяка платежна и допълнителна карта, който служи за идентифициране на картодържателя на съответната карта при извършване на платежни и други операции с картата и е вид персонализирано средство за сигурност.

**“е-ПИН“** е шестцифрен персонален идентификационен номер, свързан с всяка платежна и допълнителна карта, който служи за идентифициране на картодържателя на съответната карта при извършване на платежни, справочни и други операции с картата от разстояние и е вид персонализирано средство за сигурност.

**„Персонализирани средства за сигурност“** са персонализирани характеристики, предоставени от ТФС на картодържателя за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.

**„Международна картова организация“** е Mastercard International, с която ТФС има сключен договор за издаване на международни платежни карти с логото на организацията.

**„Дигитална платежна карта“** е вид платежен инструмент, издаден от ТФС на Картодържателя, който е свързан с платежната сметка на Клиента и може да се използва от Картодържателя с цел подаване на платежни нареждания чрез приложения на външни доставчици, инсталирани на мобилно устройство на Картодържателя, регистрирано в информационната система на ТФС.

**„Временен виртуален номер“** е платежен инструмент, свързан с платежна карта, издадена от ТФС на Картодържателя, който може да се използва от Картодържателя за подаване на платежно нареждане за изпълнение на платежна операция, свързана с картата, чрез виртуално терминално устройство ПОС в интернет.

**„Платежен инструмент“** е персонализирано/ персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

**„Платежна операция“** е действие, предприето от

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

платеца или от негово име или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.

„**Кредитен превод**“ е платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.

„**Регистрационен номер на платежна операция**“ е предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвояван от доставчика на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

„**Платежно нареждане**“ е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

„**Платец**“ е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

„**Получател**“ е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

„**Платежна сметка**“ е сметка, водена от ТФС на името на Клиента, която се използва за изпълнение на платежни операции и за погасяване на задължения на Клиента по настоящия рамков договор.

„**Международен номер на банкова сметка (IBAN)**“ е уникален идентификатор, с който ТФС обозначава всяка платежна сметка при откриването ѝ.

„**Уникален идентификатор**“ е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да се установи другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

„**Валюор**“ е датата, на която ТФС е длъжно да завери или задължи платежната сметка на Клиента.

„**Дълготраен носител**“ е всеки инструмент, който позволява на Клиента да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, както и интернет страници, които са достъпни

за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация, и други.

„**Интернет страница на ТФС**“ е интернет страница, собственост на ТФС, с електронен адрес: [www.transcard.bg](http://www.transcard.bg)

„**Интернет профил**“ е индивидуален раздел на Картодържателя в рамките на интернет страницата на ТФС, достъпен само за Картодържателя, служещ за получаване на предоставената от ТФС информация относно платежните операции, получаване на месечни извлечения и друга информация, инициране и даване на съгласие за извършване на електронни платежни операции, извършване на справочни и други неплатежни операции, заявяване на допълнителни услуги и за други спомагателни функции.

„**Transcard Mobile**“ е мобилно приложение, разработено от ТФС, служещо за получаване на предоставената от ТФС информация относно платежните операции, получаване на месечни извлечения и друга информация, инициране и даване на съгласие за извършване на електронни платежни операции, извършване на справочни и други неплатежни операции, заявяване на допълнителни услуги и за други спомагателни функции. Картодържателят може да инсталира Transcard Mobile на притежавано от него мобилно устройство, регистрирано в информационната система на ТФС. Инсталирането на Transcard Mobile се извършва по начин, осигуряващ уникална и сигурна връзка между мобилното приложение и притежаваното от Картодържателя мобилно устройство, регистрирано в информационната система на ТФС.

„**Електронен профил**“ е интернет профил и/или мобилно приложение Transcard Mobile, инсталирано на мобилно устройство, притежавано от Картодържателя и регистрирано в информационната система на ТФС.

„**Терминално устройство ATM (Automated Teller Machine)**“ е устройство за теглене и/или внасяне на пари в брой, плащане на услуги, извършване на преводи между платежни сметки и на справочни и други платежни и неплатежни операции.

„**Терминално устройство ПОС (POS Terminal)**“ е устройство, чрез което се извършват плащане на стоки и услуги, справочни и други платежни и неплатежни операции чрез използване на платежна или предплатена карта.

„**Виртуално терминално устройство ПОС (Virtual POS Terminal)**“ е логически дефинирано терминално устройство ПОС, чрез което се извършват преводи по платежни сметки, плащане на стоки и услуги, справочни и други платежни и неплатежни операции чрез интернет, терминални устройства ATM или цифрови телефони при използване на платежна или предплатена карта в режим онлайн.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

„**Контактно плащане**” е начин за извършване на платежни операции чрез платежна карта на терминално устройство, при който картата се поставя в картовия четец на терминалното устройство.

„**Безконтактно плащане**” е начин за извършване на платежни операции на терминално устройство, позволяващо безконтактни платежни операции, чрез платежна карта с логото за безконтактни плащания или чрез дигитална платежна карта, при който платежната карта или мобилното устройство на Картодържателя, на което е инсталирано приложение на външен доставчик за плащане с дигитална карта, се доближава до указаното място на терминалното устройство, като успешното извършване на платежната операция се потвърждава от терминалното устройство или приложението на външния доставчик.

„**Лимити за безконтактни плащания**” са максималните суми за еднократно безконтактно плащане и за поредица от безконтактни плащания, определени от съображения за сигурност от ТФС и доставчика на платежни услуги, обслужващ терминалното устройство.

„**Задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя (ЗУИК)**” 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:

а) знание – нещо, което само Картодържателят знае:

- ПИН;
- е-ПИН;
- код за отключване на мобилно устройство;
- други индивидуални статични пароли;

б) притежание – нещо, което само Картодържателят притежава:

- SIM-карта, свързана с мобилен телефонен номер на Картодържателя, притежанието на която се доказва чрез въвеждане от Картодържателя на еднократни кодове, изпращани от ТФС чрез SMS;
- мобилно устройство на Картодържателя, регистрирано в информационната система на ТФС, на което се съхраняват в криптиран вид персонализирани средства за сигурност, свързани с дигитална платежна карта на Картодържателя;
- мобилно приложение Transcard Mobile, свързано чрез уникална и сигурна връзка с мобилно устройство, притежавано от Картодържателя и регистрирано в информационната система на ТФС;
- платежна карта с чип, притежанието на която се доказва чрез поставянето ѝ от Картодържателя в картов четец;
- други;

в) характерна особеност – нещо, което характеризира Картодържателя (биометрични характеристики на Картодържателя, като пръстови отпечатащи, геометрия на лицето и други).

Нарушаването на някой от независимите елементи не влияе на надеждността на останалите.

„**Кредит**” е кредит, отпуснат от ТФС на Клиента във връзка с изпълнението на определена платежна операция чрез платежна карта, по реда и при условията на настоящия рамков договор.

„**Лихвен процент по кредита**” е лихвеният процент, изразен като фиксиран процент, който се прилага на годишна основа към сумата на усвоения кредит.

„**Минимална погасителна вноска по кредитите (МПВ)**” е сбор от:

а) непогасеното превишение над договорения максимален размер (лимит) на кредитите към края на календарния месец;

б) сумата на всички начислени съгласно ценовата листа и неплатени такси и комисиони към края на календарния месец;

в) дължимите лихви по кредитите към края на календарния месец;

г) сума, равна на 3% от непогасените към края на календарния месец главници по кредитите.

МПВ не може да бъде по-малка от 20 лева или от общото задължение по кредитите към края на календарния месец, ако общото задължение по кредитите е по-малко от 20 лева.

„**Общо задължение по кредитите**” е сбор от:

а) непогасеното превишение над договорения максимален размер (лимит) на кредитите;

б) непогасените главници по кредитите;

в) сумата на всички начислени съгласно ценовата листа и неплатени такси и комисиони;

г) дължимите лихви по кредитите.

„**Месечно извлечение**” е информация, предоставяна от ТФС на Клиента веднъж месечно на хартиен или друг дълготраен носител, която съдържа най-малко следното:

а) информация за всички платежни операции, извършени през календарния месец, както следва:

- регистрационен номер, вид на платежната операция и данни за получателя;
- стойност на платежната операция, изразена във валутата, посочена в платежното нареждане;
- стойност на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Клиента, изчислена по обменния курс, използван от ТФС на базата на ежедневно определяните от съответната международна картова организация обменни курсове;
- данни за размера на всички такси и комисиони,

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

дължими от Клиента във връзка с платежната операция;

- дата и час на получаване на платежното нареждане;
- вальор на задължаване на платежната сметка на Клиента.

б) размер на лихвите, начислени от ТФС през календарния месец по ползваните от Клиента кредити;

в) размер и вид на всички такси и комисиони, начислени от ТФС през календарния месец съгласно рамковия договор;

г) общ размер и краен срок за погасяване на минималните погасителни вноски по всички кредити, усвоени от Клиента към края на календарния месец;

д) размер на общото задължение по всички кредити, непогасени от Клиента, към края на календарния месец;

е) общ максимален размер (общ лимит) на всички кредити, отпуснати от ТФС на Клиента съгласно сключения рамков договор;

ж) лихвен процент по кредитите;

з) IBAN на платежната сметка на Клиента;

и) BIC код на ТФС.

## II. ПРЕДМЕТ

**Чл. 2.** Настоящият рамков договор урежда взаимоотношенията между ТФС и Клиента във връзка с:

1. издаването, предоставянето и ползването на платежни карти и други подобни платежни инструменти;
2. откриването, обслужването и закриването на платежна сметка;
3. извършването на платежни и други операции;
4. усвояването, ползването и издължаването на кредити, отпуснати на Клиента във връзка с изпълнението на платежни операции.

## III. ИЗДАВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

**Чл. 3.** (1) ТФС издава на Клиента платежна карта **Transcard Mastercard Business**, наричана по-долу за краткост „платежна карта”, за извършване на платежни операции по начина и при условията, уредени в настоящия рамков договор и ценовата листа.

(2) Платежната карта се издава на базата на заявление по образец на ТФС, надлежно попълнено от Клиента.

(3) ТФС си запазва правото да откаже издаването на платежна карта по подадено заявление без да посочва основанията за това.

(4) Платежната карта е собственост на ТФС.

(5) Платежната карта Transcard Mastercard Business се издава със срок на валидност 5 години.

(6) Платежната карта се преиздава за същия срок, в

случай че никоя от страните по настоящия рамков договор най-малко 30 дни преди изтичането на текущия срок не заяви писмено, че не желае платежната карта да бъде преиздадена. Разпоредбата на предходното изречение се прилага неограничен брой пъти.

(7) Върху лицевата страна на платежната карта ТФС поставя:

1. наименованието на Клиента;
2. името на оправомощения картодържател;
3. номера на картата;
4. датата на изтичане на срока на валидност на картата.

(8) Номерирането, дизайнът, физическите и техническите характеристики на платежната карта се определят от ТФС в съответствие с изискванията на международната картова организация и действащото законодателство.

**Чл. 4.** (1) ТФС определя свързаните с платежната карта ПИН и е-ПИН.

(2) ТФС осигурява на картодържателя на платежната карта възможност да променя своя ПИН чрез терминално устройство АТМ на територията на страната с нова цифрова комбинация, известна само на него.

(3) ТФС осигурява на картодържателя възможност да променя своя е-ПИН чрез индивидуалния електронен профил с нова цифрова комбинация, известна само на него.

**Чл. 5.** (1) ТФС предоставя платежната карта на нейния картодържател заедно със запечатан плик, съдържащ ПИН и е-ПИН, в срок, не по-дълъг от 10 дни от сключването на настоящия рамков договор.

(2) При получаване на платежната карта и запечатания плик с ПИН и е-ПИН картодържателят проверява целостта на плика и сравнява частта от номера на платежната карта, отпечатана върху плика с ПИН и е-ПИН, със съответните цифри от номера, поставен върху лицевата страна на платежната карта.

(3) При съответствие между частта от номера на платежната карта, отпечатана върху плика с ПИН и е-ПИН, и съответните цифри от номера, поставен върху лицевата страна на платежната карта, картодържателят се подписва на обратната страна на платежната карта в полето за оторизиран подпис, след което потвърждава получаването на платежната карта и запечатания плик с ПИН и е-ПИН с подписа си в предоставения му приемо-предавателен протокол.

(4) При несъответствие между частта от номера на платежната карта, отпечатана върху плика с ПИН и е-ПИН, и съответните цифри от номера, поставен върху лицевата страна на платежната карта, както и при нарушена цялост на плика, картодържателят отказва приемането им, а ТФС се задължава да издаде за собствена сметка в 10-дневен срок нова платежна карта с нови ПИН и е-ПИН.

(5) ТФС активира платежната карта след подписването от

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

двете страни на приемо-предавателния протокол по ал.3.

**Чл. 6.** (1) При преиздаване на платежната карта поради изтичане на срока на валидност действащите ПИН и е-ПИН се запазват, поради което в тези случаи на картодържателя се предава само преиздадената платежна карта.

(2) Картодържателят полага подписа си в полето за оторизиран подпис на обратната страна на преиздадената платежна карта и потвърждава получаването ѝ с подписа си в съответния приемо-предавателен протокол.

**Чл. 7.** (1) Клиентът може да подаде заявление в ТФС за издаване на нова платежна карта преди изтичане на срока на валидност на действащата карта в следните случаи:

1. при унищожаване или повреждане на платежната карта;
2. при загубване, кражба или неразрешена употреба на платежната карта.

(2) В случаите по ал. 1 в 10-дневен срок от подаването на заявлението ТФС издава нова платежна карта със срок на валидност съгласно чл. 3, ал. 5 и нови ПИН и е-ПИН, а Клиентът плаща такса съгласно ценовата листа.

(3) Новата платежна карта, ПИН и е-ПИН се предоставят на картодържателя по реда на настоящия раздел на рамковия договор.

**Чл. 8.** (1) Клиентът може да подаде заявление до ТФС за издаване на нови ПИН и е-ПИН поради забравяне на действащите.

(2) В случаите по ал. 1 в 10-дневен срок от подаването на заявлението ТФС издава нови ПИН и е-ПИН, а Клиентът плаща такса съгласно ценовата листа.

(3) Новите ПИН и е-ПИН се предоставят на картодържателя по реда на настоящия раздел на рамковия договор.

#### IV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАРТИ

**Чл. 9.** (1) Клиентът може да подаде заявление до ТФС за издаване на допълнителна карта на оправомощен от Клиента картодържател на допълнителната карта.

(2) ТФС си запазва правото да откаже издаването на допълнителна карта по подадено заявление без да посочва основанията за това.

(3) Допълнителната карта е от същия вид като основната платежна карта на Клиента и е свързана с платежната сметка на Клиента.

(4) Допълнителната карта е с индивидуален номер и индивидуални ПИН и е-ПИН.

(5) Всички разпоредби и условия на настоящия рамков договор и ценовата листа, отнасящи се за платежната карта, важат и за допълнителните карти, с изключение на тези, за които е посочено изрично че се отнасят само за допълнителните карти.

**Чл. 10.** ТФС предоставя допълнителните карти на Клиента по реда за предоставяне на основната платежна карта, уреден в настоящия рамков договор.

**Чл. 11.** (1) Клиентът носи отговорност за всички действия, платежни и други операции, извършени от картодържателя с допълнителната карта.

(2) С допълнителната карта могат да се усвояват кредити до общия максимален размер (общия лимит), договорен в настоящия рамков договор между ТФС и Клиента, или до по-малък лимит, заявен от Клиента.

(3) Всички главници по кредитите, усвоени в резултат на извършване на платежни операции с допълнителната карта, както и начислените лихви по тях, се дължат от Клиента, заявил издаването на допълнителната карта.

(4) Всички такси и комисиони по операции, извършени с допълнителната карта, се дължат от Клиента, заявил издаването на допълнителната карта.

**Чл. 12.** (1) Картодържателят на допълнителната карта има право да поиска от ТФС блокиране на допълнителната карта поради загубване, кражба или неразрешена употреба.

(2) Клиентът може да поиска блокиране и деактивиране на допълнителната карта, издадена по негово заявление, без съгласието на картодържателя на допълнителната карта.

(3) Само Клиентът може да заяви издаване на нова допълнителна карта и/или нови ПИН и е-ПИН, свързани с нея.

(4) Допълнителната карта се деактивира при прекратяване на правото на ползване на основната платежна карта на Клиента.

#### V. ДРУГИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ, СВЪРЗАНИ С КАРТИ

**Чл. 13.** (1) По искане на Картодържателя ТФС може да му издаде дигитална платежна карта от същата категория със знака „Mastercard”.

(2) Подаването на искането по ал. 1 и издаването на дигиталната платежна карта се извършва чрез мобилното приложение Transcard Mobile, инсталирано на мобилно устройство на Картодържателя, регистрирано в информационната система на ТФС.

(3) ТФС си запазва правото да откаже издаването на дигитална платежна карта на Картодържателя без да посочва основанията за това.

(4) За да се осигури възможността за подаване на платежни нареждания чрез приложения на външни доставчици, инсталирани на мобилно устройство на Картодържателя, е необходимо Картодържателят да регистрира дигиталната си карта в съответното приложение на външния доставчик.

(5) Регистрацията на дигиталната карта по ал. 4 се извършва чрез мобилното приложение Transcard Mobile и

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

приложението на външния доставчик, като се следват указанията на двете приложения.

(6) За изпълнение на платежни операции, наредени чрез дигиталната карта, се използват средствата, налични по платежната сметка на Клиента и/или средства от кредити, отпуснати от ТФС в съответствие с рамковия договор.

(7) При подаване на платежни нареждания чрез дигитална карта, регистрирана в приложение на външен доставчик, инсталирано на мобилно устройство на Картодържателя, Картодържателят ползва персонализирани средства за сигурност, осигурени чрез съответното приложение, като променен номер на дигиталната карта, индивидуални статични пароли, прилагане на биометрични характеристики и други.

(8) По всяко време Картодържателят може да deregистрира дигиталната платежна карта от съответното приложение на външния доставчик, инсталирано на мобилно устройство на Картодържателя.

**Чл. 14.** (1) По искане на Картодържателя ТФС може да му издаде временен виртуален номер, свързан с международната платежна карта.

(2) Подаването на искането по ал. 1 и издаването на временния виртуален номер се извършва чрез електронния профил на Картодържателя.

(3) При подаване на искането по ал. 1 Картодържателят определя:

1. срока на временния виртуален номер;
2. сумата на платежната операция, изпълнението на която може да бъде наредено чрез временния виртуален номер, при спазване на съответните операционни лимити, посочени в ценовата листа.

(4) ТФС си запазва правото да откаже издаването на временен виртуален номер на Картодържателя без да посочва основанията за това.

(5) За изпълнение на платежните операции, наредени чрез временните виртуални номера, се използват средствата, налични по платежната сметка на Клиента и/или средства от кредити, отпуснати от ТФС в съответствие с рамковия договор.

(6) При издаването и ползването на временния виртуален номер Картодържателят ползва персонализирани средства за сигурност, осигурени от ТФС, като променен номер на свързаната платежна карта, индивидуални статични пароли, еднократни кодове, прилагане на биометрични характеристики и други.

(7) По всяко време Картодържателят може да анулира (изтрие) временния виртуален номер чрез електронния си профил.

## **VI. ЗАЩИТНИ МЕРКИ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ И ДРУГИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ, СВЪРЗАНИ С КАРТИ**

**Чл. 15.** Картодържателят се задължава да пази платежната карта с грижата на добър стопанин и да я

ползва само в съответствие с условията на настоящия рамков договор, като вземе всички необходими мерки срещу кражба, загубване, унищожаване и повреждане на картата, както и срещу узнаване от трети лица на данните, записани върху картата.

**Чл. 16.** (1) Картодържателят се задължава след получаване на платежната карта да предприеме всички разумни действия за запазване на нейните персонализирани средства за сигурност, в това число ПИН и е-ПИН, включително да не ги съобщава на никого, да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежната карта и да не съхранява такава информация заедно с платежната карта.

(2) Картодържателят се задължава да следва препоръките за сигурност при плащане с платежна карта в търговски обект и от разстояние, както и при теглене на пари от терминално устройство АТМ, публикувани на интернет страницата на ТФС.

**Чл. 17.** (1) При загубване, кражба или неразрешена употреба на платежната карта, както и при задържане на платежната карта в терминално устройство АТМ, картодържателят се задължава да уведоми незабавно ТФС на денонощните телефони, публикувани в интернет страницата на ТФС.

(2) След получаване на уведомлението по ал. 1 ТФС предотвратява използването на платежната карта, като я блокира.

(3) При поискване, отправено от Клиента, в срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението по ал. 1, ТФС се задължава да му предостави съответните доказателства, че картодържателят е направил такова уведомление.

(4) ТФС не носи отговорност, ако направено от трето лице уведомление по ал. 1 е невярно, а ТФС е предприело необходимите мерки в защита на Клиента, като е блокирало използването на платежната карта.

**Чл. 18.** (1) ТФС има право да блокира използването на платежната карта по обективни причини, свързани със:

1. сигурността на платежната карта;
2. съмнение за неразрешена употреба на платежната карта;
3. употреба на платежната карта с цел измама;
4. значително нараснал риск Клиентът да не е в състояние да погасява задълженията си по кредитите, отпуснати по настоящия рамков договор.

(2) В случаите по ал. 1 при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това ТФС информира Клиента за блокирането на платежната карта 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, препятстващи информирането на Клиента.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

**Чл. 19.** (1) ТФС деблокира платежната карта или я замества с нова, след като причините за блокирането отпадат.

(2) При неизпълнение от страна на Клиента на задълженията по настоящия рамков договор ТФС има право по всяко време да деактивира блокираната платежна карта и да откаже заместването ѝ с нова.

(3) Клиентът може да подава искане за деблокиране на платежна карта на хартиен носител на адреса на управление на ТФС в рамките на работното време.

**Чл. 20.** (1) Картодържателят се задължава да предприеме всички разумни действия за запазване на персонализираните средства за сигурност, които се ползват при подаване на платежни нареждания чрез платежните инструменти, свързани с карти.

(2) При неразрешена употреба на платежен инструмент, свързан с карта и/или на приложение на външен доставчик, в което е регистрирана дигитална карта, както и при загуба, кражба, присвояване или неразрешена употреба на мобилно устройство на Картодържателя, свързано с дигитална карта, Картодържателят е длъжен да уведоми незабавно ТФС по начина, уреден в настоящия раздел.

(3) ТФС има право да блокира и деблокира използването на платежен инструмент, свързан с карта, при условията за блокиране и деблокиране на платежна карта, уредени в настоящия раздел.

## VII. ОТКРИВАНЕ, ОБСЛУЖВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

**Чл. 21.** (1) След подписването на настоящия рамков договор от двете страни ТФС открива платежна сметка на името на Клиента и я обозначава с **IBAN**

.....  
(2) Платежната сметка на Клиента се използва за изпълнение на платежни операции съгласно условията на настоящия рамков договор и ценовата листа, както и за погасяване на задълженията на Клиента, възникнали в резултат на изпълнението на платежните операции, включително и на усвоените суми и другите задължения по кредитите, отпуснати по настоящия рамков договор.

**Чл. 22.** (1) Преди откриването на платежната сметка по чл. 21 Клиентът предоставя на ТФС следните документи и информация:

1. единен идентификационен код или код по БУЛСТАТ;
2. извлечение от учредителния акт на Клиента, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество;
3. актуално удостоверение за регистрация на Клиента, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Клиента и техни лични данни по официален документ за

самоличност;

4. пълномощно, ако има такова, с което лицето/лицата, което/които управлява/т и представлява/т Клиента, оправомощава/т друго лице/лица да се разпорежда/т с парите по сметката от името на Клиента; подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на лице, оправомощено за това от ТФС, или да бъде заверен нотариално;

5. лични данни по официален документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката; подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на ТФС или да са заверени нотариално.

(2) Измененията в документите по ал. 1 имат сила по отношение на ТФС само от момента, в който ТФС е било писмено уведомено за тях от оправомощено лице.

(3) ТФС може да изисква и други документи за откриване и водене на платежната сметка, за което предварително уведомява Клиента.

**Чл. 23.** (1) Клиентът може да осигурява средства по платежната си сметка по следните начини:

1. внасяне на пари в наличност по платежната сметка;
2. кредитен превод по платежната сметка.
3. превод между платежни сметки чрез виртуално терминално устройство ПОС.

(2) В случаите по ал. 1, т. 2 Клиентът е длъжен в платежното нареждане за кредитен превод да попълни коректно IBAN на платежната си сметка в ТФС и BIC кода на ТФС.

(3) При неизпълнение на задължението на Клиента по ал. 2 ТФС не носи отговорност за погасяване на съответната част от задълженията на Клиента по кредитите, както и за произтичащите от това допълнителни разходи за Клиента.

**Чл. 24.** ТФС не начислява лихва върху средствата по платежната сметка на Клиента.

**Чл. 25.** С подписването на настоящия рамков договор Клиентът дава съгласието си ТФС да погасява служебно и незабавно всички усвоени суми по кредитите, отпуснати от ТФС по настоящия рамков договор, както и всички възникнали задължения на Клиента във връзка с действието на настоящия рамков договор и ценовата листа, като използва паричните средства по платежната му сметка.

**Чл. 26.** (1) ТФС закрива платежната сметка на Клиента при прекратяване на настоящия рамков договор.

(2) При закриване на платежната сметка ТФС възстановява на Клиента паричните средства, останали по платежната му сметка след погасяване на всички задължения на Клиента по настоящия рамков договор.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

## VIII. ПЛАТЕЖНИ И ДРУГИ ОПЕРАЦИИ

**Чл. 27.** Клиентът има право да разрешава извършването на следните платежни операции:

1. внасяне на пари в наличност по платежна сметка;
2. теглене на пари в наличност от платежна сметка;
3. кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
4. кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, когато средствата са от кредити, отпуснати от ТФС на Клиента по настоящия договор;
5. платежни операции чрез платежни карти и други платежни инструменти;
6. платежни операции чрез платежни карти и други платежни инструменти, когато средствата са от кредити, отпуснати от ТФС на Клиента по настоящия рамков договор.

**Чл. 28.** (1) Чрез платежна карта могат да се извършват следните платежни операции:

1. теглене и/или внасяне на пари в брой чрез терминални устройства АТМ и ПОС;
2. плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС;
3. плащане на стоки и услуги и превод между сметки чрез виртуални терминални устройства ПОС;
4. превод между платежни сметки чрез терминални устройства АТМ;
5. плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ;
6. платежни операции, извършени по инициатива на или чрез получателя
7. други платежни операции, посочени в ценовата листа.

(2) Чрез дигитална платежна карта Клиентът може да нарежда изпълнение на платежни операции за плащане на стоки и услуги чрез терминални устройства ПОС, позволяващи безконтактни плащания, и чрез виртуални терминални устройства ПОС, позволяващи плащания чрез съответните приложения на външни доставчици, както и за теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ, поддържащи тази функция.

(3) Чрез временен виртуален номер Клиентът може да нарежда изпълнение на платежна операция за плащане на стоки и услуги чрез виртуално терминално устройство ПОС в интернет.

(4) ТФС изпълнява надлежно разрешените платежни операции до лимитите, посочени в ценовата листа, или до по-малки лимити, заявени от Клиента.

(5) Платежните операции чрез платежни карти и кредитните преводи могат да се разрешават и от

картодържателя на допълнителна карта, при спазване на условията на рамковия договор.

(6) Картодържателят може да нарежда изпълнението на справочни и други неплатежни операции, посочени в ценовата листа, като спазва указанията, публикувани в интернет страницата на ТФС.

(7) За изпълнените справочни и други неплатежни операции Клиентът дължи такси и комисиони съгласно ценовата листа.

**Чл. 29.** (1) Платежната операция е разрешена, ако картодържателят я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ.

(2) За платежните операции чрез платежна карта и други платежни инструменти нареждането за операцията се дава от картодържателя, както следва:

1. при контактно плащане на терминално устройство ПОС и АТМ – чрез поставяне на платежната карта в картовия четец на терминалното устройство, въвеждане на необходимите данни за операцията и коректно въвеждане на валиден ПИН;
2. при безконтактно плащане на терминално устройство до съответния лимит за безконтактни плащания – чрез въвеждане на необходимите данни за операцията и автоматично изчитане на персонализирани средства за сигурност, свързани с платежната карта или дигиталната платежна карта, чрез използване на безконтактна технология, без въвеждане на ПИН;
3. при безконтактно плащане на терминално устройство над съответния лимит за безконтактни плащания – чрез въвеждане на необходимите данни за операцията, автоматично изчитане на персонализирани средства за сигурност, свързани с платежната карта или дигиталната платежна карта, чрез използване на безконтактна технология, и коректно въвеждане на валиден ПИН или на персонализирани средства за сигурност, свързани с дигиталната платежна карта. В определени случаи от съображения за сигурност може да бъде изискано плащането да се извърши контактно.

4. при плащане на виртуално терминално устройство ПОС – чрез подаване на платежно нареждане в електронен вид и извършване на задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя от страна на ТФС, в случаите, в които ТФС прилага тази процедура

(3) Картодържателят може да дава съгласие за изпълнение на платежни операции с платежни карти, извършвани по инициатива на или чрез получателя, като попълни съответната електронна форма в електронния си профил. При подаване на съгласието ТФС извършва задълбочено установяване на идентичността на картодържателя. Картодържателят може да оттегли

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)



съгласието си по всяко време чрез електронния си профил.

(4) Картодържателят може да нарежда изпълнение на кредитни преводи само чрез подаване на платежно нареждане в електронен вид чрез електронния си профил. ТФС извършва задълбочено установяване на идентичността на картодържателя, в случай че при наредения от него кредитен превод се прилага тази процедура.

(5) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който ТФС получава платежното нареждане по реда и начините, уредени в рамковия договор.

(6) Когато моментът на получаване на платежно нареждане за кредитен превод между платежна сметка, открита в ТФС, и платежна сметка, открита при друг доставчик на платежни услуги, не е работен ден за ТФС, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Всяко платежно нареждане за кредитен превод между платежна сметка, открита в ТФС, и платежна сметка, открита при друг доставчик на платежни услуги в Република България, получено след 14:00 часа в работен ден, се смята за получено на следващия работен ден. Когато картодържателят подаде платежно нареждане за кредитен превод, което да бъде изпълнено на определен ден, за момент на получаване на платежното нареждане се смята 14:00 часа на определения ден, а когато този ден не е работен за ТФС, за момент на получаване на платежното нареждане се смята 14:00 часа на следващия работен ден. Разпоредбите на настоящата алинея не се отнасят за кредитните преводи, наредени в съответствие с програми за незабавни плащания.

(7) ТФС изпълнява разрешените от картодържателя платежни операции с платежни карти незабавно след момента на получаване на надлежно платежно нареждане или в сроковете, посочени в съгласието на картодържателя за изпълнение на платежни операции с платежни карти, извършвани по инициатива на или чрез получателя, при спазване на действащото законодателство, рамковия договор и ценовата листа.

(8) При извършване на платежни операции чрез платежна карта платежната сметка на Клиента се задължава в срок до 45 дни от получаването на надлежно платежно нареждане.

(9) ТФС изпълнява наредените от картодържателя кредитни преводи между платежни сметки, открити в ТФС, както и кредитните преводи, наредени в съответствие с програми за незабавни плащания, незабавно след момента на получаване на надлежно платежно нареждане, като вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същият ден.

(10) При нареждане на кредитни преводи между платежна сметка, открита в ТФС, и платежна сметка, открита при друг доставчик на платежни услуги в

Република България, с изключение на кредитните преводи, наредени в съответствие с програми за незабавни плащания, ТФС осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция до края на следващия работен ден след момента на получаване на надлежно платежно нареждане.

(11) При получаване на кредитни преводи по платежни сметки, открити в ТФС, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на ТФС е заверена със сумата по платежната операция, като ТФС осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след като сметката на ТФС е заверена с тази сума.

(12) Клиентът и/или картодържателят не могат да отменят платежното нареждане след получаването му от ТФС.

(13) За изпълнените платежни операции Клиентът дължи на ТФС такси и комисиони съгласно ценовата листа.

**Чл. 30.** (1) ТФС коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако Клиентът го е уведомял без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 2 месеца от датата на задължаване на сметката му.

(2) Смята се, че Клиентът е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на месечното извлечение по реда на настоящия рамков договор.

(3) Срокът по ал. 1 не се прилага, когато ТФС не е изпълнило задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция.

**Чл. 31.** Когато Клиентът твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, ТФС не носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък.

**Чл. 32.** В случай на неразрешена платежна операция ТФС възстановява на Клиента незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязало или е било уведомяно за операцията, освен когато ТФС има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, ТФС възстановява платежната сметка на Клиента в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

операция.

**Чл. 33.** (1) Разпоредбата на чл. 32 не се прилага и Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на загубена, открадната или незаконно присвоена платежна карта, когато Клиентът и/или картодържателят не е успял да запази персонализираните средства за сигурност на платежната и/или допълнителната карта.

(2) Клиентът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако Клиентът и/или картодържателят ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по раздел VI от настоящия рамков договор умишлено или поради груба небрежност.

(3) След уведомяването по реда на чл. 17, ал. 1 Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубена, открадната или незаконно присвоена платежна карта, с изключение на случаите, когато Клиентът и/или картодържателят е действал чрез измама.

**Чл. 34.** (1) Клиентът има право да поиска от ТФС възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, когато тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и
2. 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.

(2) Искането за възстановяване на средства по реда на ал. 1 се отправя от Клиента в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на ТФС Клиентът представя доказателства относно наличието на условията по ал. 1.

(3) В срок до 10 работни дни от получаването на искането ТФС 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.

(4) Възстановяването включва цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(5) За целите на ал. 1, т. 2 Клиентът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с ТФС.

(6) Платецът няма право на възстановяване по ал. 1, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната

операция директно на ТФС и ТФС или получателят е предоставил или е осигурил на разположение на платеща информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

**Чл. 35.** (1) Когато платежното нареждане на Клиента и/или картодържателя 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) ТФС не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от Клиента и/или картодържателя уникален идентификатор.

(3) ТФС не носи отговорност в случай на неоснователен отказ на трети лица да приемат плащане с платежна карта, издадена от ТФС, или, ако иницирано от картодържателя плащане не може да бъде извършено с платежната карта по технически, комуникационни или други причини, извън контрола на ТФС.

(4) При извършване на платежни операции с платежни карти ТФС не е страна в отношенията между Клиента и търговци, включително и доставчици на комунални услуги, и не отговаря за качествата на предлаганите от търговците стоки и/или услуги, както и за евентуални спорове, възникнали между търговеца и Клиента по този повод.

## IX. ЗАДЪЛБОЧЕНО УСТАНОВЯВАНЕ НА ИДЕНТИЧНОСТТА НА КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ (ЗУИК)

**Чл. 36.** 1) ТФС прилага ЗУИК, когато Картодържателят:

1. достъпва платежната сметка онлайн;
2. иницира електронна платежна операция;
3. извършва друго действие от разстояние, при което би могло да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.

(2) В зависимост от вида и начина на извършване на действията по ал. 1 ТФС използва за целите на ЗУИК различни комбинации от следните независими елементи:

1. елементи, представляващи знание;
2. елементи, представляващи притежание;
3. елементи, представляващи характерна особеност.

(3) При извършване на действия по ал.1 чрез електронния профил, включително при издаване на временен виртуален номер, както и при нареждане на платежни операции чрез виртуално терминално устройство ПОС, Картодържателят може да избере една от следните комбинации от независими елементи, използвани от ТФС за целите на ЗУИК:

1. комбинация от елементи, представляващи знание и притежание;
2. комбинация от елементи, представляващи

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

притежание и характерна особеност.

(4) При извършване на действия по ал. 1 чрез терминално устройство ПОС или АТМ с платежна карта ТФС използва за целите на ЗУИК комбинация от елементи, представляващи знание и притежание.

(5) При извършване на платежни операции чрез дигитална карта, регистрирана в приложение на външен доставчик, инсталирано на мобилно устройство, притежавано от Картодържателя и регистрирано в информационната система на ТФС, Клиентът може да избере една от следните комбинации от независими елементи, използвани от ТФС за целите на ЗУИК:

1. комбинация от елементи, представляващи знание и притежание;
2. комбинация от елементи, представляващи притежание и характерна особеност;

(6) При електронни платежни операции, иницирани от разстояние, ТФС прилага ЗУИК чрез променливи елементи, свързващи операцията с конкретна сума и получател.

(7) ТФС си запазва правото да не прилага ЗУИК в случаите и при условията, регламентирани в Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 година 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, както и в действащото законодателство.

## Х. ТЪРГОВСКИ ОТСТЪПКИ

**Чл. 37.** (1) При плащане на стоки и услуги чрез платежна карта на терминални устройства ПОС в търговските обекти, обявени от ТФС, Клиентът може да получи търговски отстъпки (cash back), предоставени от съответния търговец.

(2) Търговските отстъпки се натрупват за период от една година (от първи декември на предходната година до първи декември на текущата година) и се изплащат от ТФС по платежната сметка на Клиента ежегодно до края на календарната година, в която периодът на натрупване завършва. След изтичането на всеки едногодишен период започва натрупване на нови търговски отстъпки.

(3) Натрупаните средства от търговски отстъпки по платежната сметка могат да се използват за извършване на платежни операции след погасяване на всички задължения на Клиента към ТФС.

(4) При прекратяване на рамковия договор натрупаните търговски отстъпки се изплащат на Клиента по платежната му сметка.

## ХІ. УСВОЯВАНЕ, ПОЛЗВАНЕ И ИЗДЪЛЖАВАНЕ НА КРЕДИТИ

**Чл. 38.** (1) ТФС отпуска на Клиента кредити, свързани с платежни операции, при условията на настоящия рамков договор и ценовата листа.

(2) Всеки кредит се отпуска от ТФС само във връзка с изпълнението на определена платежна операция и се усвоява от Клиента еднократно в момента на извършване на съответната платежна операция.

**Чл. 39.** (1) Максималният размер (лимитът) на всеки кредит е в размер на ..... лева.

(2) Във всеки момент общият максимален размер (общият лимит) на всички кредити, отпуснати съгласно настоящия рамков договор, които не са погасени изцяло от Клиента, не може да надвишава ..... лева.

(3) Клиентът и/или картодържателят няма право да разрешава платежни операции, при изпълнението на които се превишава общият максимален размер (общият лимит) на всички кредити по ал.2.

(4) Максималният размер на кредитите не ограничава начисляването на лихви, такси и комисиони по настоящия рамков договор и ценовата листа.

(5) При възникване на превишение над договорения общ максимален размер (общ лимит) на всички кредити, Клиентът се задължава да го погаси в сроковете и по начина, уредени в настоящия рамков договор и ценовата листа.

**Чл. 40.** Срокът за погасяване на всеки кредит е 12 (дванадесет) месеца, считано от датата на усвояване на този кредит.

**Чл. 41.** (1) Годишният лихвен процент по кредитите е в размер на **15.5% (петнадесет цяло и пет десети процента).**

(2) Всички суми по главниците на кредитите, усвоени по настоящия рамков договор, се олихвяват с лихвения процент по ал. 1 от деня на усвояването им.

(3) При начисляването на лихвите се счита, че продължителността на една година е 365 дни.

**Чл. 42.** (1) Условията за издължаване на кредитите са следните:

1. До 15-то число на всеки месец Клиентът се задължава да погасява сума, равна или по-голяма от минималните погасителни вноски по всички кредити, посочена в последното месечно извлечение.

2. При изтичане на срока на всеки отделен кредит Клиентът се задължава да погасява общото задължение по този кредит.

(2) Ако Клиентът не изпълни срок задължението си за плащане на минималните погасителни вноски по всички кредити, считано от деня на неизпълнението на това задължение, ТФС начислява надбавка за забава към годишния лихвен процент по кредитите в размер, посочен в ценовата листа.

(3) Ако в два последователни месеца Клиентът не

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

изпълни задължението си за плащане на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС има право да обяви всички кредити, усвоени по настоящия рамков договор, за предсрочно изискуеми.

(4) Ако Клиентът погаси дължимите минимални погасителни вноски по всички кредити, усвоени по настоящия рамков договор, преди тези кредити да са обявени за предсрочно изискуеми, начисляването на надбавката за забава по ал. 2 се спира, считано от деня на погасяването на дължимите минимални погасителни вноски.

**Чл. 43.** (1) Клиентът има право по всяко време да погасява изцяло или частично усвоените суми и всички останали задължения по ползваните кредити, като за целта осигури средства по платежната си сметка по начините, уредени в настоящия рамков договор.

(2) Погасяването на усвоените суми и всички останали задължения по ползваните от Клиента кредити се извършва от ТФС служебно, незабавно след постъпване на необходимите за целта средства по платежната сметка на Клиента.

(3) Когато Клиентът издължава частично задълженията си по кредитите, погасяването на задълженията се извършва хронологично в следната последователност: превишение над договорения лимит, такси и комисиони, лихви, главници.

## ХІІ. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

**Чл. 44.** (1) В деня на подписването на настоящия рамков договор Клиентът предоставя на ТФС запис на заповед без разноски и протест, за сума, съставляваща **120% (сто и двадесет процента)** от размера на договорения общ максимален размер на всички кредити по чл. 39, ал. 2, с падеж най-малко един месец след изтичане на първоначалния срок на настоящия рамков договор. ТФС има право да изиска авалиране на записа на заповед от физически лица.

(2) При продължаване на срока на действие на настоящия рамков договор след първоначално уговорения срок, Клиентът предоставя на ТФС нов запис на заповед с падеж най-малко един месец след новия срок на настоящия рамков договор. В този случай ТФС връща на Клиента първоначално издадения запис на заповед.

(3) При прекратяване настоящия рамков договор и пълно погасяване на всички задължения на Клиента по отпуснатите кредити, както и на другите задължения, възникнали във връзка с изпълнението на настоящия рамков договор, ТФС връща на Клиента предоставения от него запис на заповед.

(4) Разпоредбите на ал. 1 – 3 не се прилагат когато договореният общ максимален размер на всички кредити е по-малък или равен на 100 (сто) лева.

(5) За обезпечаване на задълженията си по настоящия рамков договор с подписването му Клиентът учредява залог в полза на ТФС върху всички свои бъдещи вземания, формирани от търговски отстъпки (cash back) по чл. 37 на настоящия рамков договор.

(6) При събиране на всички свои вземания по настоящия рамков договор с настъпил падеж и/или обявени за предсрочно изискуеми ТФС има право да се удовлетвори от всички дадени от Клиента обезпечения едновременно, само от едно от тях или от няколко от тях, както и от цялото имущество на Клиента.

## ХІІІ. ПРЕДСРОЧНА ИЗИСКУЕМОСТ

**Чл. 45.** (1) Всички вземания на ТФС, възникнали по силата на настоящия рамков договор, включително вземанията по кредитите, усвоени от Клиента, могат да бъдат обявени за предсрочно изискуеми, ако настъпи поне едно от следните събития:

1. ако се установи, че Клиентът е представил неверни или неточни данни, които са мотивирали ТФС да сключи настоящия рамков договор и да предостави исканите кредити;
2. при неизпълнение от страна на Клиента на което и да е от задълженията му по настоящия рамков договор;
3. ако възникнат събития, които изключват или сериозно възпрепятстват изпълнението на задълженията на Клиента;
4. ако срещу Клиента са предприети действия на принудително изпълнение от страна на трети лица.

(2) Когато вземанията на ТФС, възникнали по силата на настоящия рамков договор, бъдат обявени за предсрочно изискуеми, всички платежни и допълнителни карти, издадени по настоящия рамков договор, се блокират, при което се забранява усвояването на неусвоената част от общия лимит по кредитите.

(3) Клиентът се задължава да плати всички свои предсрочно изискуеми задължения по настоящия рамков договор незабавно след като бъде уведомен за предсрочната изискуемост.

## ХІV. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ЗАЛАГАНЕ НА ВЗЕМАНИЯ ПО КРЕДИТИ

**Чл. 46.** (1) ТФС може да прехвърля на трети лица вземанията си по кредитите, отпуснати на Клиента по настоящия рамков договор.

(2) ТФС информира Клиента за прехвърлянето на вземанията по кредитите, освен когато ТФС по споразумение с новия кредитор продължава да администрира кредитите по отношение на Клиента.

(3) Когато ТФС прехвърли на трето лице вземанията си

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

по кредитите, отпуснати на Клиента, Клиентът има право да направи спрямо това трето лице всички възражения, които има към ТФС.

(4) ТФС може да залага вземанията си по кредитите, отпуснати на Клиента по настоящия рамков договор, в полза на трети лица, без да уведомява за това Клиента.

(5) ТФС може да преценява необходимостта и да предприема действия във връзка със застраховането за своя сметка на кредитите, отпуснати на Клиента, без да уведомява за това Клиента.

(6) ТФС може да прехвърля правото си за събиране на вземанията по кредитите, отпуснати на Клиента, на трети лица, без да уведомява за това Клиента.

## XV. ЦЕНОВА ЛИСТА

**Чл. 47.** (1) За изпълнението на платежните, справочните и другите неплатежни операции и услуги, както и за ползването на кредити по настоящия рамков договор Клиентът дължи на ТФС съответните лихви, такси и комисиони, посочени в ценовата листа, която е неразделна част от настоящия рамков договор.

(2) Лихвите, таксите и комисионите по ценовата листа са дължими до пълното погасяване на задълженията на Клиента по настоящия рамков договор, включително и след изтичане срока на рамковия договор, както и при събирането им по съдебен ред или чрез принудително изпълнение.

## XVI. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА НА КЛИЕНТА ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ И КРЕДИТИ

**Чл. 48.** (1) След като сметката на Клиента бъде задължена със сумата на отделна платежна операция, ТФС му предоставя незабавно чрез електронния профил следната информация:

1. регистрационен номер, вид на платежната операция и данни за получателя;
2. стойност на платежната операция, изразена във валутата, посочена в платежното нареждане;
3. стойност на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на Клиента, изчислена по обменния курс, използван от ТФС на базата на ежедневно определяните от съответната международна картова организация обменни курсове;
4. данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
5. дата и час на получаване на платежното нареждане;
6. вальор на задължаване на платежната сметка на Клиента.

ТФС публикува ежедневно в интернет страницата си

информацията за обменните курсове и таксите за превалутиране при операции, свързани с карти, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета.

(2) Веднъж месечно ТФС предоставя на Клиента месечно извлечение със съдържание, дефинирано в чл. 1 на настоящия рамков договор.

(3) ТФС може да предоставя месечното извлечение по един от следните начини:

1. на хартиен носител;
2. чрез електронния профил на Клиента;
3. чрез електронна поща;
4. на друг траен носител.

(4) Обстоятелството, че Клиентът не е получил месечно извлечение, не го освобождава от задължението да погаси в срок дължимите от него суми съгласно настоящия рамков договор и ценовата листа.

## XVII. СРОК НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 49.** (1) Срокът на настоящия рамков договор е 12 месеца.

(2) Действието на настоящия рамков договор се продължава за нов 12-месечен срок, в случай че никой от страните най-малко 1 месец преди изтичането на текущия срок на рамковия договор не заяви писмено, че желае действието на рамковия договор да бъде прекратено. Разпоредбата на предходното изречение се прилага неограничен брой пъти.

## XVIII. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 50.** (1) ТФС има право едностранно да променя лихвения процент по кредитите, предоставени по настоящия рамков договор, при наличие на едно от следните обстоятелства, независещи от волята на ТФС:

1. изменение с 1 процентен пункт или повече на текущата стойност на който и да е от следните индекси: ОЛП, публикуван от Българската народна банка, или EURIBOR, публикуван от European Money Markets Institute (EMMI), спрямо която и да е стойност на същия индекс през предходните 12 месеца;
2. изменение с 1% или повече на фиксирания курс евро/лев, публикуван от Българската народна банка;
3. изменение с 0.5 процентни пункта или повече на текущата стойност на който и да е от индексите на потребителските цени (ИПЦ), публикувани от Националния статистически институт, спрямо стойността на същия индекс за предходния отчетен период;
4. изменение с 0.5 процентни пункта или повече на текущата стойност на който и да е от годишните

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

проценти на разходите по кредитите за потребление за сектор домакинства със срок до 1 година, публикувани от Българската народна банка, спрямо която и да е стойност на същия показател през предходните 12 месеца;

5. въвеждане на рестрикции от страна на Българската народна банка върху банковата система и/или върху дейността на ТФС;
6. промени в нормативните актове, както и в регулациите на Българската народна банка, засягащи функционирането и изискванията към банките, финансовите институции и платежните институции;
7. съществена промяна в паричната политика на Българската народна банка, като премахване на валутния съвет, промяна на фиксирания курс на българския лев спрямо еврото, обезценка на лева, деноминация на лева, смяна на парите.

(2) ТФС предоставя на Клиента информацията за промените в лихвения процент по кредитите предварително чрез публикуване в интернет страницата на ТФС в срок не по-малък от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила. Клиентът може да получи информацията за предстоящите промени на хартиен носител при поискване в офиса на ТФС.

(3) Счита се, че Клиентът е приел промените в лихвения процент по кредитите, освен ако преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, Клиентът уведоми ТФС, че не приема тези промени.

(4) Ако не приема предвижданите промени в лихвения процент по кредитите, Клиентът има право да прекрати незабавно рамковия договор преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, като погаси всички задължения към ТФС, възникнали във връзка с рамковия договор, без да носи отговорност за разноски и обезщетения във връзка с прекратяването.

**Чл. 51.** (1) ТФС има право едностранно да прави промени в рамковия договор и ценовата листа, свързани с предоставяните платежни и други услуги.

(2) Всички предвиждани промени по ал. 1 се предоставят предварително от ТФС на Клиента чрез публикуване в интернет страницата на ТФС във вид на разбираем текст и в достъпна форма на български език в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила. Клиентът може да получи информацията за предстоящите промени на хартиен носител при поискване в офиса на ТФС

(3) Клиентът може да приеме или да отхвърли промените по ал. 1 преди датата, на която е предложено да влязат в сила.

(4) ТФС ще смята, че Клиентът е приел промените по ал. 1, освен ако Клиентът уведоми ТФС, че не приема тези промени, преди датата, на която промените влизат в

сила. В тези случаи Клиентът има право да прекрати рамковия договор по всяко време преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, като погаси всички задължения към ТФС, възникнали във връзка с рамковия договор, без да носи отговорност за разноски и обезщетения във връзка с прекратяването.

(5) В срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените в рамковия договор или ценовата листа да влязат в сила, ТФС изпраща на Клиента уведомление, съдържащо описание на предвижданите промени, както и съобщение, че информацията за предвижданите промени е публикувана на интернет страницата на ТФС. Уведомлението по предходното изречение се изпраща от ТФС на хартиен носител на адреса за кореспонденция на Клиента, уговорен в рамковия договор, и/или във вид на електронно съобщение, изпратено на имейл адреса на Клиента, уговорен в рамковия договор.

(6) Когато промените в лихвените проценти или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за Клиента, те се прилагат без предварително уведомление.

## **XIX. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР**

**Чл. 52.** (1) Настоящият рамков договор може да бъде прекратен само след пълното погасяване на всички задължения на Клиента по отпуснатите кредити, както и на другите задължения, възникнали във връзка с изпълнението на рамковия договор, в следните случаи:

1. при изтичане на текущия 12-месечен срок на рамковия договор, при условие, че една от страните най-малко 1 месец преди изтичането на текущия срок на рамковия договор е заявила писмено, че желае действието на рамковия договор да бъде прекратено;
2. от Клиента – с едномесечно писмено предизвестие;
3. от ТФС – с двумесечно писмено предизвестие;
4. в други случаи, предвидени от законодателството.

(2) При прекратяване или разваляне на настоящия рамков договор:

1. всички вземания на ТФС, възникнали във връзка с рамковия договор, стават изискуеми;
2. правото на Клиента да усвоява кредити се прекратява;
3. Клиентът заплаща начисляваните периодично такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на рамковия договор, а ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват от ТФС пропорционално на срока на прекратяването;
4. ТФС деактивира всички платежни карти и другите платежни инструменти, издадени във

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

- връзка с настоящия рамков договор;
5. Клиентът е длъжен да върне в ТФС платежните карти, издадени във връзка с настоящия рамков договор;
  6. ТФС закрива платежната сметка, открита във връзка с настоящия рамков договор, и възстановява на Клиента средствата, останали по платежната сметка след погасяване на всички задължения на Клиента по настоящия рамков договор.

## XX. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ ПО РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 53.** (1) Настоящият рамков договор се сключва на български език.

(2) Комуникацията между страните по време на действие на рамковия договор се осъществява на български език по начина и с периодичността, определени в настоящия рамков договор.

(3) Кореспонденцията между страните по настоящия рамков договор се води на посочените в настоящия рамков договор адрес на управление на Клиента и адрес на управление на ТФС.

(4) При сключването на настоящия рамков договор или по всяко време на неговото действие Клиентът може да посочи пред ТФС електронна поща за кореспонденция (имейл адрес).

(5) Страните по настоящия рамков договор се договарят, че кореспонденцията между ТФС и Клиента се счита за редовна, когато същата се води и чрез посочените от страните електронни пощи.

(6) Страните по настоящия рамков договор приемат, че всички изявления, съобщения, уведомления и други известия в електронна форма, които са били извършени и получени на посочените между тях електронни пощи за кореспонденция, имат силата на електронен документ, подписан с електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 10 от Регламент (ЕС) № 910/2014. Страните се уговарят, че електронен документ, който е изпратен по електронна поща и е подписан с електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 10 от Регламент (ЕС) № 910/2014, има правната сила на документ, подписан със саморъчно положен подпис.

(7) Страните се уговарят, че потвърждаване на получаването на електронно изявление по настоящия рамков договор не е необходимо, за да се смята, че е получено от Клиента, когато уведомлението е изпратено на посочена от Клиента електронна поща (имейл адрес).

(8) Клиентът е длъжен в 7-дневен срок да информира ТФС за настъпили промени в първоначалните данни, предоставени от него при подписването на настоящия рамков договор. В същия срок Клиентът е длъжен да

уведоми ТФС при всяка промяна на обстоятелствата, които са свързани с посочената от него електронната поща. В противен случай всички уведомления, покани и други съобщения, изпратени на последния известен на ТФС адрес за кореспонденция на Клиента или на посочената от него електронна поща, се считат за редовно връчени и получени от другата страна.

(9) Клиентът има право по всяко време при поискване да получи в офиса на ТФС актуалния текст на рамковия договор и ценовата листа, както и да ги изтегли в непроменен вид от интернет страницата на ТФС.

**Чл. 54.** (1) С подписването на настоящия договор Клиентът заявява, че му е представена своевременно предварителната информация според изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) С подписването на настоящия рамков договор Клиентът заявява, че е получил ценовата листа, запознат е с нея и я приема.

## XXI. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

**Чл. 55.** (1) ТФС е длъжно да се произнесе по всяка постъпила жалба във връзка с предоставянето на платежни услуги в писмена форма на хартиен или друг дълготраен носител и да уведоми Клиента за решението си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата.

(2) По изключение, когато ТФС не може да се произнесе в срока по ал. 1 по независещи от него причини, то е длъжно да изпрати на Клиента отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който Клиентът ще получи решението на ТФС по жалбата, като във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.

(3) Когато ТФС не се произнесе в предвидените в ал. 1 и 2 срокове, както и когато решението не удовлетворява Клиента, спорът може да се отнесе за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

(4) Адресът на Комисията за защита на потребителите е: п.к. 1000, гр.София, ул. "Врабча" № 1, ет. 3,4 и 5

(5) Допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите и условията за нейното сезиране може да се намери на интернет страницата: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg).

**Чл. 56.** За всички неуредени въпроси в настоящия рамков договор се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

**Чл. 57.** Споровете, възникнали при или по повод изпълнението на настоящия рамков договор, се решават със съвместните усилия на страните чрез постигане на съгласие в писмена форма, а при липса на съгласие се отнасят за решаване пред компетентния български съд.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: \_\_\_\_\_  
(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

## XXII. ДЕКЛАРАЦИИ

**Чл. 58.** (1) С подписването на настоящия рамков договор Клиентът дава съгласие ТФС да извършва всякакви разрешени от законодателството проверки за установяване платежоспособността и кредитоспособността на Клиента, включително в информационните масиви на Търговския регистър, Централния кредитен регистър при Българската народна банка, Националната агенция за приходите, Националния осигурителен институт и други.

(2) С подписването на настоящия рамков договор Клиентът дава съгласие информацията, получена в резултат на проверките по ал. 1, да бъде събирана, съхранявана и обработвана за целите на дейностите, извършвани от ТФС във връзка с настоящия рамков договор.

**Чл. 59.** С подписването на настоящия рамков договор физическото лице, представляващо Клиента:

1. декларира, че е запознато с правото на ТФС да обработва личните му данни за изпълнението на настоящия рамков договор, за спазването на законовите задължения на ТФС и за целите на легитимните интереси на ТФС;
2. декларира, че му е предоставена информацията

според изискванията на Закона за защита на личните данни и чл. 13 от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).

Настоящият рамков договор се състави в два еднообразни екземпляра – по един за всяка договаряща се страна, и се подписа както следва:

Транскарт Файненшъл Сървисис АД:

---

(Юрий Станчев – изпълнителен директор)

Клиент:

---

(име, фамилия и подпис)