

ОБЩИ УСЛОВИЯ ПО РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

I. ДЕФИНИЦИИ

Чл. 1. По смисъла на настоящите общи условия, изброените по-долу думи и съкращения имат следното значение:

1. „ТФС“ е Транскарт Файненшъл Сървисис АД със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1407, район Лозенец, бул. Черни връх 43; електронен адрес: office@tfs.bg; ЕИК 131397565; с лиценз за извършване на дейност като платежна институция, издаден от Българската народна банка – компетентен орган, отговорен за надзора върху платежните институции; вписано в публичния регистър на лицензираните платежни институции, воден от Българската народна банка (Удостоверение № РД 22-1454/23.06.2010 г.).

2. „Клиент“ е напълно дееспособно местно физическо лице или чуждестранен гражданин с постоянно местоживее в Република България, ползвател на платежни услуги и на потребителски кредити и титуляр на платежна сметка по силата на рамков договор, сключен с ТФС.

3. „Рамков договор“ е индивидуален рамков договор за предоставяне на платежни услуги и потребителски кредити, сключен между ТФС и Клиента.

4. „Общи условия“ са настоящите общи условия по рамков договор за предоставяне на платежни услуги и потребителски кредити. Общите условия са неразделна част от рамковия договор.

5. „Ценова листа“ е изчерпателен списък с таксите и комисионите, които ТФС събира от Клиента за предоставените платежни и други услуги и отпуснатите потребителски кредити по силата на сключения с Клиента рамков договор. Ценовата листа е неразделна част от рамковия договор.

6. „Платежна карта“ е вид персонализиран платежен инструмент, издаден от ТФС, който се използва многократно за идентификация на оправомощения Картодържател и за отдалечен достъп до платежна сметка и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Клиента и ТФС, и с който могат да се извършват платежни и неплатежни операции в съответствие с условията на рамковия договор.

7. „Допълнителна карта“ е платежна карта, издадена от ТФС по искане на Клиента на посочено от него трето физическо лице, която се използва многократно за идентификация на това физическо лице и за отдалечен достъп до платежна сметка на Клиента и/или до предварително определен кредитен лимит, договорен между Клиента и ТФС, и с който могат да се извършват платежни и неплатежни операции в съответствие с условията на рамковия договор.

8. „Картодържател на допълнителна карта“ е напълно

дееспособно местно физическо лице или чуждестранен гражданин с постоянно местоживее в Република България, на което ТФС е издало допълнителна карта по искане на Клиента.

9. „Картодържател“ е Клиент и/или Картодържател на допълнителна карта.

10. „Персонализация на платежна карта“ е записване на необходимите данни, свързани с Картодържателя, върху информационния носител на платежната карта.

11. „ПИН“ е четирицифрен персонален идентификационен номер, свързан с всяка платежна карта, който служи за идентифициране на Картодържателя при извършване на платежни и други операции с платежната карта и е вид персонализирано средство за сигурност.

12. „е-ПИН“ е шестцифрен персонален идентификационен номер, свързан с всяка платежна карта, който служи за идентифициране на Картодържателя при извършване на справки, платежни и други операции със съответната платежна карта чрез интернет и е вид персонализирано средство за сигурност.

13. „CVC2“ е код, представляващ последните три цифри от номера, изписан върху хартиената ивица на гърба на всяка международна платежна карта, който служи за идентифициране на Картодържателя при извършване на платежни и други операции със съответната платежна карта чрез интернет.

14. „Национални платежни карти“ са платежни карти, издадени от ТФС, които се приемат на терминални устройства в Република България. ТФС издава национални платежни карти от следните видове:

а) Transcard Classic;

б) Transcard Gold.

15. „Международни платежни карти“ са платежни карти, издадени от ТФС на базата на сключен договор с международна картова организация, които се приемат на терминални устройства в Република България и в чужбина, означени със знака „MasterCard“. ТФС издава следните видове международни платежни карти:

а) Transcard MasterCard Standard;

б) Transcard MasterCard Gold.

16. „Международна картова организация“ е MasterCard International, с която ТФС има сключен договор за издаване на международни платежни карти от съответните видове.

17. „Платежна операция“ е действие, предприето от Картодържателя по внасяне, прехвърляне или теглене на парични средства с използването на платежна сметка на Клиента.

18. „Регистрационен номер на платежна операция“ е уникален номер, присвояван от ТФС, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

19. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане от Картодържателя към ТФС, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

20. „Платежна сметка“ е сметка, водена от ТФС на името на Клиента, използвана за изпълнението на платежни операции.

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

22. „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.

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

24. „Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на Клиента да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период, 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, интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация, и други.

25. „Интернет страница на ТФС“ е интернет страница, собственост на ТФС, с електронен адрес: www.transcard.bg

26. „Интернет профил“ е индивидуален раздел на Картодържателя в рамките на интернет страницата на ТФС, достъпен само за Картодържателя и служещ за получаване на предоставената от ТФС информация относно платежните операции, за получаване на месечни извлечения и друга информация, за извършване на платежни операции чрез виртуално терминално устройство ПОС на ТФС в режим онлайн, за извършване на справки, заявяване на допълнителни услуги и за други спомагателни функции.

27. „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.

28. „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 карта.

29. „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 карта в режим онлайн.

30. „Контактно плащане“ е начин за извършване на платежни операции чрез платежна карта на терминално устройство, при който картата се поставя в четец за магнитна лента или за интегрална схема (чип).

31. „Безконтактно плащане“ е начин за извършване на платежни операции чрез платежна карта с логото за безконтактни плащания на терминално устройство със същото лого, при който картата се доближава до указаното място на терминалното устройство без да се поставя в четец, като успешното извършване на платежната операция се потвърждава чрез звуков и светлинен сигнал от терминалното устройство.

32. „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.

33. „Код за установяване на идентичността на Картодържателя“ е еднократен код, генериран при задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя, който е специфичен за стойността на платежната операция и за получателя, посочен от Картодържателя при иницирането на операцията, и е персонализирано средство за сигурност, различно от ПИН и е-ПИН.

34. „Задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя“ 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:

- знание – нещо, което само Картодържателят знае;
- притежание – нещо, което само Картодържателят притежава;
- характерна особеност – нещо, което характеризира Картодържателя.

Нарушаването на някой от елементите по предходното изречение не влияе на надеждността на останалите.

35. „Кредит“ е потребителски кредит, отпуснат от ТФС на Клиента във връзка с изпълнението на платежна операция чрез платежна карта, при условията на сключения рамков договор.

36. „Общ разход по кредита за Клиента“ са всички разходи по кредита, включително лихви, комисиони, такси и всички други видове разходи, пряко свързани с потребителския кредит, които са известни на ТФС и които Клиентът задължително трябва да заплати.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

37. „Обща сума, дължима от Клиента” е сборът от максималния размер (лимит) на кредита и общите разходи по кредита за Клиента, изчислен към момента на сключване на рамковия договор, при допусканията, посочени в рамковия договор и общите условия.

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

39. „Годишен процент на разходите по кредита (ГПР)” изразява общите разходи по кредита за Клиента, настоящи или бъдещи, изразени като годишен процент от максималния размер (лимит) на предоставения кредит. Годишният процент на разходите по кредита се изчислява към момента на сключване на рамковия договор по формула, посочена в Приложение №1 към Закона за потребителския кредит, като се вземат предвид допълнителните допускания, посочени в рамковия договор и общите условия.

40. „Минимална погасителна вноса по кредит (МПВ)” е сбор от:

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

г) сума, равна на 3% от непогасената към края на календарния месец главница по кредита.

41. „Общо задължение по кредит” е сбор от:

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

б) непогасената главница по кредита;

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

г) дължимите лихви по кредита.

42. “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, 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. Настоящите общи условия уреждат взаимоотношенията между ТФС и Клиента във връзка с:

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

III. ПЛАТЕЖНИ КАРТИ, ПИН И Е-ПИН

Чл. 3. (1) ТФС издава национални и международни платежни карти по смисъла на настоящите общи условия на базата на заявление от напълно дееспособно местно физическо лице или чуждестранен гражданин с постоянно местоживее в Република България, надлежно попълнено по образец на ТФС, и рамков договор, сключен с Клиента.

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

Чл. 4. (1) ТФС предоставя платежната карта на Клиента, заедно със запечатан плик, съдържащ ПИН и е-ПИН.

(2) При получаване на платежната карта и запечатания плик с ПИН и е-ПИН, Клиентът проверява целостта на плика и сравнява отпечатаната част от номера на платежната карта в плика с ПИН и е-ПИН и съответните

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

цифри от номера върху лицевата страна на платежната карта.

(3) При съответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на платежната карта и този, посочен в плика с ПИН и е-ПИН, Клиентът се подписва на обратната страна на платежната карта върху полето за оторизиран подпис и потвърждава получаването на платежната карта и плика с ПИН и е-ПИН с подписа си в съответния приемо-предавателен протокол.

(4) При несъответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на платежната карта и този, посочен в плика с ПИН и е-ПИН, както и при нарушена цялост на плика, Клиентът 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 двете страни на приемо-предавателния протокол по ал.3.

Чл. 5. ТФС издава платежни карти със следните срокове на валидност, посочени на лицевата страна на платежната карта:

1. национални платежни карти – срок на валидност 2 години;
2. международни платежни карти – срок на валидност 3 години.

Чл. 6. (1) Платежните карти, преиздадени от ТФС поради изтичане на срока по чл. 5 се предават на Клиента по процедурата, описана в чл. 4.

(2) При преиздаване на националните и международните платежни карти поради изтичане на срока по чл. 5 действащите ПИН и е-ПИН се запазват, поради което в тези случаи на Клиента не се предава нов плик с ПИН и е-ПИН.

Чл. 7. (1) Клиентът може да поиска от ТФС издаване на нова платежна карта преди изтичане на срока по чл. 5 в следните случаи:

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

(2) В случаите по ал. 1 ТФС издава нова платежна карта със срок на валидност по чл. 5 с нови ПИН и е-ПИН, а Клиентът заплаща такса съгласно ценовата листа.

Чл. 8. (1) Клиентът може да поиска от ТФС издаване на нови ПИН и е-ПИН поради забравяне на действащите.

(2) В случаите по ал. 1 ТФС издава нови ПИН и е-ПИН, а Клиентът заплаща такса съгласно ценовата листа.

IV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАРТИ

Чл. 9. (1) По искане на Клиента ТФС може да издаде допълнителни карти на местно физическо лице или чуждестранен гражданин с постоянно местоживееене в Република България.

(2) ТФС си запазва правото да откаже издаването на допълнителни карти по искане на Клиента без да посочва

основанията за това.

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

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

Чл. 10. (1) ТФС предоставя допълнителната карта и запечатания плик с ПИН и е-ПИН на Клиента съгласно процедурата по чл. 4, а Клиентът се задължава да ги предаде на Картодържателя на допълнителната карта.

(2) Преди предаването на допълнителната карта и запечатания плик с ПИН и е-ПИН Клиентът се задължава да запознае Картодържателя на допълнителната карта с правилата за ползване на допълнителната карта съгласно рамковия договор и общите условия.

Чл. 11. (1) Клиентът носи отговорност за всички действия, платежни и други операции, извършени от Картодържателя с допълнителната карта, както ако те са извършени от самия Клиент.

(2) С допълнителната карта могат да се усвояват кредити до общия максимален размер (общия лимит), определен в рамковия договор между ТФС и Клиента, или до по-малък лимит, определен от Клиента за усвояване чрез допълнителната карта.

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

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

Чл. 12. (1) Картодържателят на допълнителната карта има право да поиска от ТФС блокиране на допълнителната карта поради изгубване или открадване.

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

(3) Само Клиентът може да поиска издаване на нова допълнителна карта и/или нови ПИН и е-ПИН, свързани с нея, по реда на чл. 7 и чл. 8.

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

V. ЗАЩИТНИ МЕРКИ ПРИ ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

Чл. 13. Картодържателят се задължава да пази платежната карта с грижата на добър стопанин и да я ползва само в съответствие с условията на рамковия договор и общите условия, като вземе всички необходими мерки срещу нейното загубване, унищожаване, повреждане, както и срещу узнаване на данни, записани върху платежната карта, от трети лица.

Чл. 14. (1) Картодържателят е длъжен да пази своите

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

ПИН и е-ПИН в тайна, като не ги съобщава на никого, не ги записва върху платежната карта или върху какъвто и да е носител, който съхранява заедно с платежната карта, и да вземе всички други необходими мерки срещу узнаването им от трети лица.

(2) Картодържателят може да променя своя ПИН чрез определени от ТФС терминални устройства с нова комбинация от цифри, известна само на него.

(3) Картодържателят е длъжен да пази в тайна своя SVC2 и да вземе всички други необходими мерки срещу узнаването му от трети лица.

Чл. 15. (1) При загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежна карта, както и при задържане на платежната карта в терминално устройство АТМ, Картодържателят е длъжен 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 му предоставя доказателства, че Картодържателят е направил такова уведомление.

Чл. 16. (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 рамковия 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, пречещи информирането на Клиента.

Чл. 17. (1) ТФС деблокира платежната карта или я замества с нова, след като причините за блокирането отпаднат.

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

(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.

VI. ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

Чл. 18. (1) Преди откриването на платежна сметка Клиентът е длъжен да предостави в ТФС копие от личната си карта или друг документ за самоличност.

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

Чл. 19. (1) Клиентът може да осигурява средства по платежната си сметка за погасяване на задълженията по кредитите и за изпълнение на платежни операции по следните начини:

1. внасяне на пари в наличност по платежната сметка;
2. банков 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 нареждането за банков 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.

VII. ПЛАТЕЖНИ И ДРУГИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 20. (1) 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. платежни операции чрез платежни карти;
4. платежни операции чрез платежни карти, когато средствата са от потребителски кредити, отпуснати от ТФС на Клиента.

(2) Чрез платежни карти могат да се извършват следните платежни операции:

1. теглене и/или внасяне на пари в брой чрез терминални устройства АТМ;
2. плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой 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. други платежни операции, посочени в ценовата листа.

(3) ТФС изпълнява надлежно разрешените платежни операции чрез платежни карти до лимитите, посочени в ценовата листа.

(4) Платежните операции чрез платежни карти могат да

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

се разрешават и от Картодържателя на допълнителна карта, при спазване на условията на рамковия договор и общите условия.

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

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

Чл. 21. (1) Платежната операция е разрешена, ако Картодържателят я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ.

(2) Картодържателят може да нарежда платежни операции чрез платежни карти, както следва:

1. при платежна операция на терминално устройство АТМ – чрез автоматично въвеждане на персонализираните характеристики на платежната карта и коректно въвеждане на валиден ПИН;
2. при контактното плащане на терминално устройство ПОС – чрез автоматично въвеждане на персонализираните характеристики на платежната карта и коректно въвеждане на валиден ПИН и/или саморъчно полагане на подпис от Картодържателя върху документа от терминалното устройство ПОС, удостоверяващ нареждането на платежната операция.
3. при безконтактно плащане на терминално устройство ПОС до съответния лимит за безконтактни плащания – чрез автоматично въвеждане на персонализираните характеристики на платежната карта с използване на безконтактна технология без въвеждане на ПИН и без полагане на подпис.
4. при безконтактно плащане на терминално устройство ПОС над съответния лимит за безконтактни плащания – чрез автоматично въвеждане на персонализираните характеристики на платежната карта с използване на безконтактна технология и коректно въвеждане на валиден ПИН. В определени случаи от съображения за сигурност може да бъде изискано плащането да се извърши контактното.
5. при плащане на виртуално терминално устройство ПОС – чрез ръчно или автоматично въвеждане на персонализираните характеристики на платежната карта, коректно въвеждане на валиден е-ПИН и/или CVC2 и коректно въвеждане на код за установяване на идентичността на Картодържателя, в случаите, когато се прилага задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя.

(3) Картодържателят може да дава съгласие за изпълнение на определени от ТФС платежни операции

или на определена от ТФС поредица от платежни операции, като подаде заявление по образец на ТФС.

(4) ТФС изпълнява разрешените от Картодържателя платежни операции незабавно след получаване на надлежно платежно нареждане или в сроковете, посочени в съгласието на Клиента за изпълнение на платежни операции, при спазване на действащото законодателство, рамковия договор, общите условия и ценовата листа.

(5) 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.

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

Чл. 22. (1) ТФС коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако Клиентът го е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 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 информацията по чл. 39, ал. 1.

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

Чл. 23. 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 уведомено 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 операция.

Чл. 24. (1) Разпоредбата на чл. 23 не се прилага и Клиентът може да понесе загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубена, открадната или незаконно присвоена платежна карта до максимален размер от 100 лева.

(2) Алинея 1 не се прилага, когато:

1. загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежната карта не са могли да бъдат установени от Клиента преди плащането, освен когато Клиентът е действал с цел измама, или
2. вредата е била причинена от действие или бездействие на служител на ТФС.

(3) Клиентът понася всички загуби, свързани с

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по раздел V умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи Клиентът понася вредите независимо от размера им.

(4) Когато ТФС не изисква задълбочено установяване на идентичността на Клиента в съответствие с разпоредбите на действащото законодателство, Клиентът не понася загуби, освен когато е действал с цел измама.

(5) След уведомяването по реда на чл. 15, ал. 1 Клиентът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубена, открадната или незаконно присвоена платежна карта, с изключение на случаите, когато Картодържателят е действал чрез измама.

(6) Ако ТФС не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубена, открадната или незаконно присвоена платежна карта съгласно чл. 15, ал. 1, Клиентът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на платежната карта, с изключение на случаите, когато Картодържателят е действал чрез измама.

Чл. 25. (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) ТФС не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от ползвателя на платежни услуги уникален идентификатор.

(3) Когато платежно нареждане е подадено директно от Картодържател, ТФС носи отговорност пред Клиента за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред Клиента или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в изисквания се от действащото законодателство срок, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

(4) Когато ТФС носи отговорност по ал. 3, то своевременно възстановява на Клиента сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна 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 Клиента е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от Картодържател, при поискване от Клиента ТФС предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява Клиента за резултата,

без да изисква от Клиента заплащане на такси за това.

Чл. 26. ТФС носи отговорност пред Клиента за възстановяване на всички платени от него такси и комисиони, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на Клиента вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежната операция, за която ТФС носи отговорността.

Чл. 27. (1) Отговорността, предвидена в този раздел, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато ТФС е действало в изпълнение на нормативно установено задължение според законодателството на Европейския съюз или законодателството на държава членка.

(2) 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.

(3) При оспорване от Клиента на плащания на сметки за ползвани комунални услуги чрез платежна карта ТФС предоставя на Клиента необходимите данни за плащането, ако то е осъществено. ТФС не носи отговорност при грешно посочен абонатен номер и/или друг уникален идентификатор при плащане на сметки за комунални услуги.

(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.

(5) ТФС не носи отговорност, ако направено от трето лице уведомление по чл. 15, ал. 1 е невярно, а ТФС е предприело необходимите мерки в защита на Клиента, като е блокирало използването на платежната карта.

Чл. 28. Клиентът е отговорен за всички задължения, произтичащи от използването на платежната карта и отговаря за всички вреди, причинени от неправилното използване на картата.

VIII. ЗАДЪЛБОЧЕНО УСТАНОВЯВАНЕ НА ИДЕНТИЧНОСТТА НА КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ

Чл. 29. (1) ТФС прилага задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя, когато Картодържателят:

1. достъпва платежната сметка онлайн;
2. иницира електронна платежна операция;

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

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

(2) При електронни платежни операции, инициирани от разстояние, ТФС прилага задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя чрез променливи елементи, свързващи операцията с конкретна сума и получател.

(3) ТФС си запазва правото да не прилага задълбочено установяване на идентичността на Картодържателя в случаите, когато това е разрешено съгласно разпоредбите на 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.

IX. ТЪРГОВСКИ ОТСТЪПКИ

Чл. 30. (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 от Картодържателя за извършване на платежни операции чрез платежна карта, 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.

X. ЗАСТРАХОВКА

Чл. 31. (1) При закупуване чрез международна платежна карта на туристически пакет, включващ резервация на хотел, самолетен билет, наемане на автомобил или друга услуга, свързана с пътуване извън границите на Република България, Картодържателят получава правото да ползва стандартна медицинска пътническа застраховка.

(2) Застрахователната премия за застраховката по ал. 1 е за сметка на ТФС.

(3) Застраховката по ал. 1 покрива само рискове, настъпили извън територията на Република България

или страната на гражданство на Картодържателя, ако е различна. Според вида на избраната от Картодържателя международна платежна карта, в предоставените му общи условия и тарифи по застраховката се указват подробните лимити и покрития на застраховката.

(4) Застраховката по ал. 1 е с валидност 365 дни, като при наличие на активна международна платежна карта тя се подновява автоматично.

(5) Картодържателят може да ползва 24-часови телефони за спешна помощ, указани в специално писмо, което Картодържателят получава заедно с международната си платежна карта.

(6) Картодържателят се съгласява при изплащане на обезщетение по настъпило застрахователно събитие, ТФС да предостави информация на застрахователя, че Картодържателят е закупил туристически пакет или друга услуга, свързана с пътуването извън Република България, посредством международната платежна карта, както и други необходими данни, поискани от застрахователя.

XI. КРЕДИТИ

Чл. 32. (1) ТФС отпуска на Клиента кредити във връзка с изпълнението на платежни операции чрез платежни карти при условията на сключения рамков договор, общите условия и ценовата листа.

(2) Картодържателят няма право да разрешава платежни операции чрез платежни карти, при изпълнението на които се превишава общият максимален размер (общият лимит) на всички кредити, договорен в рамковия договор между ТФС и Клиента.

(3) 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 рамковия договор и в общите условия и да заплати на ТФС комисиона съгласно ценовата листа.

XII. БЕЗЛИХВЕН ПЕРИОД ПО КРЕДИТИТЕ

Чл. 33. (1) ТФС може да предоставя на Клиента безлихвен гратисен период по усвоените кредити, само при условие, че до 15-то число на всеки месец Клиентът погасява пълния размер на общите задължения по всички кредити, натрупани към последната дата на предходния календарен месец.

(2) За кредитите, усвоени чрез теглене на пари в наличност чрез международни платежни карти, Клиентът няма право на безлихвен гратисен период.

XIII. ГОДИШЕН ПРОЦЕНТ НА РАЗХОДИТЕ И ОБЩА СУМА, ДЪЛЖИМА ОТ КЛИЕНТА

Чл. 34. (1) Годишният процент на разходите по кредита (ГПР) и допусканията при неговото изчисляване се

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

посочват в рамковия договор, сключен между ТФС и Клиента.

(2) ГПР включва:

1. лихви по кредита;
2. годишна такса за използване на платежната карта.

(3) ГПР не включва:

1. разходите, които Клиентът заплаща при неизпълнение на задълженията си по рамковия договор;
2. разходите за платежни и други услуги, ползването на които не е задължително за Клиента при усвояването и обслужването на кредита.

Чл. 35. (1) Общата сума, дължима от Клиента, и допусканията при нейното изчисляване се посочват в рамковия договор, сключен между ТФС и Клиента.

(2) Общата сума, дължима от Клиента, включва:

1. максималния размер (лимит) на кредита;
2. разходите по чл. 34, ал. 2.

(3) Общата сума, дължима от Клиента, не включва разходите по чл. 34, ал. 3.

XIV. ОБСЛУЖВАНЕ НА КРЕДИТА

Чл. 36. Клиентът се задължава да погасява минималните погасителни вноски по кредитите и общите задължения по кредитите по начина и в сроковете, уредени в рамковия договор, общите условия и ценовата листа.

Чл. 37. (1) Когато Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС извършва дейности по подготовка и изпращане на уведомителни съобщения. Тези дейности могат да включват следните действия, без да се ограничават само до тях:

1. анализ на получените погасителни вноски с цел установяване неизпълнението на задълженията на Клиента;
2. изготвяне на индивидуални уведомителни съобщения относно неизпълнението на задълженията на Клиента в различни формати, съобразени със съответните начини на комуникация;
3. изпращане на индивидуалните уведомителни съобщения до Клиента по различни начини – на хартиен носител, чрез електронна поща, чрез SMS и други;
4. провеждане на индивидуални разговори с Клиента на посочените от него мобилни и/или стационарни телефони с цел уведомяване за допуснатото неизпълнение на задълженията, както и за разясняване на последиците от това неизпълнение;
5. ежедневен анализ на резултатите от проведените разговори с Клиента и изпратените уведомителни съобщения;
6. съхранение на информацията и на документите

за извършените действия по настоящата алинея в информационната система и архива на ТФС.

През първия месец, в който Клиентът не е изпълнил задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС извършва дейностите по настоящата алинея за своя сметка.

(2) Ако в 2 (два) последователни месеца Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС отново извършва дейностите по ал. 1, за което Клиентът дължи такса съгласно ценовата листа.

(3) Ако в 3 (три) последователни месеца Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС извършва дейностите по ал. 1, за което Клиентът дължи такса съгласно ценовата листа, и блокира платежната карта.

(4) Ако в едномесечен срок от блокирането на платежната карта по ал. 3, Клиентът погаси сума, по-голяма или равна на дължимите минимални погасителни вноски по всички кредити, ТФС деблокира платежната карта.

(5) Ако в 4 (четири) последователни месеца Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС извършва дейностите по ал. 1, за което Клиентът дължи такса съгласно ценовата листа, деактивира платежната карта и обявява всички свои вземания по сключения с Клиента рамков договор за предсрочно изискуеми.

(6) ТФС извършва дейностите по ал. 1 ежемесечно, до пълното погасяване на предсрочно изискуемите задължения на Клиента по сключения рамков договор, за което Клиентът дължи ежемесечно такси съгласно ценовата листа.

Чл. 38. Разпоредбите на чл. 37 не ограничават правото на ТФС да блокира и деактивира платежната карта, както и да обяви вземанията си, възникнали по силата на сключения рамков договор, за предсрочно изискуеми при неизпълнение от страна на Клиента на което и да е задължение по същия рамков договор.

XV. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА НА КЛИЕНТА ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ И КРЕДИТИ

Чл. 39. (1) След като сметката на Клиента бъде задължена със сумата на отделна платежна операция, ТФС му предоставя незабавно чрез Интернет профила 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

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

XVII. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР

определяните от съответната международна картова организация обменни курсове;

- данни за размера на всички такси и комисиони, дължими от Клиента във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;
- дата и час на получаване на платежното нареждане;
- валюор на задължаване на платежната сметка на Клиента.

(2) Веднъж месечно ТФС предоставя на Клиента месечно извлечение със съдържание, дефинирано в настоящите общи условия.

(3) ТФС може да предоставя месечното извлечение по ал. 2 по един от следните начини:

- на хартиен носител;
- чрез Интернет профила на Клиента;
- чрез електронна поща;
- на друг дълготраен носител.

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

XVI. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ЗАЛАГАНЕ НА ВЗЕМАНИЯ ПО КРЕДИТИ

Чл. 40. (1) ТФС може да прехвърля на трети лица вземанията си по кредитите, отпуснати на Клиента съгласно сключения рамков договор.

(2) ТФС информира Клиента за прехвърляне на вземанията по ал. 1, 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 по кредитите, отпуснати на Клиента, Клиентът има право да направи спрямо това трето лице всички възражения, които има към ТФС, включително възраженията за прихващане.

(4) ТФС може да залага вземанията си по кредитите, отпуснати на Клиента, 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.

Чл. 41. ТФС може да предоставя личните данни на Клиента на трети лица във връзка с изпълнението на действията по чл. 40, както и за други законни цели, при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни.

Чл. 42. (1) ТФС има право едностранно да променя общите разходи по кредитите, предоставени на Клиента, в това число лихвения процент по предоставените кредити, таксите и комисионите, свързани с кредитите, при наличие на едно от следните обстоятелства, независещи от волята на ТФС:

- 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;
- изменение с 1% или повече на фиксирания курс евро/лев, публикуван от Българската народна банка;
- 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;
- изменение с 0.5 процентни пункта или повече на текущата стойност на който и да е от годишните 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;
- въвеждане на рестрикции от страна на Българската народна банка върху банковата система и/или върху дейността на Транскарт Файненшъл Сървисис АД;
- промени в нормативните актове, както и в регулациите на Българската народна банка, засягащи функционирането и изискванията към банките, финансовите институции и платежните институции;
- 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, таксите и комисионите, свързани с кредитите, предварително чрез публикуване в интернет страницата на ТФС в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която промените влизат в сила, както и чрез изпращане на уведомление преди влизането в сила на промените на последния посочен от Клиента адрес. Клиентът може да получи информацията за предстоящите промени на хартиен носител при поискване в офиса на ТФС.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)

(3) Счита се, че Клиентът е приел промените в лихвения процент по кредитите, таксите и комисионите, свързани с 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, таксите и комисионите, свързани с 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 разноси и обезщетения във връзка с прекратяването.

Чл. 43. (1) ТФС има право едностранно да прави промени в рамковия договор, общите условия и ценовата листа, свързани с предоставяните платежни и други услуги.

(2) Всички предвиждани промени по ал. 1 се предоставят предварително от ТФС на Клиента на хартиен или друг дълготраен носител 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.

(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, без да носи отговорност за разноси и обезщетения.

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

XVIII. ДЕКЛАРАЦИИ

Чл. 44. С подписването на рамковия договор Клиентът декларира, че е запознат с настоящите общи условия и ценовата листа, съгласен е с тях и ги приема.

XIX. КОМИСИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ

Чл. 45. (1) Контролният орган по спазването на Закона за потребителския кредит е Комисията за защита на потребителите.

(2) Адресът на Комисията за защита на потребителите е:
п.к. 1000, гр.София,
пл. „Славейков” № 4А, ет. 3, 4 и 6.
интернет страница: www.kzp.bg

(3) Клиентът може да се обръща към Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или към съда във връзка със спорове по предоставянето на платежни услуги от ТФС, при спазване на изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи.

(4) 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

Настоящите общи условия са приети от Съвета на директорите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД и са в сила от 04.09.2018 година.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД: _____
(подпис)

Клиент: _____
(подпис)