

# РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И КРЕДИТИ ПОД ФОРМАТА НА ОВЪРДРАФТ

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 Николай Джонев – прокурист, наричано по-долу за краткост **„ТФС“**

и \_\_\_\_\_,  
ЕГН: \_\_\_\_\_, с л.к. № \_\_\_\_\_  
издадена на \_\_\_\_\_ г. от МВР \_\_\_\_\_  
с постоянен адрес: \_\_\_\_\_  
и адрес за кореспонденция: \_\_\_\_\_,  
с електронна поща за кореспонденция (имейл адрес): \_\_\_\_\_,  
наричан(а) по-долу за краткост **„Клиент“**,

се сключи настоящият рамков договор при следните условия:

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

**Чл. 1.** (1) 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 и ползването на кредити под формата на овърдрафт с едномесечен срок за погасяване на задължението, отпуснати от ТФС на Клиента във връзка с изпълнението на платежни операции.

(2) Неразделна част от настоящия рамков договор са общите условия по рамков договор за предоставяне на платежни услуги и кредити под формата на овърдрафт (наричани за краткост **„общи условия“**) и ценовата листа по рамков договор за предоставяне на платежни услуги и кредити под формата на овърдрафт (наричана за краткост **„ценова листа“**).

## II. ИЗДАВАНЕ, ПРЕДОСТАВЯНЕ И ПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ КАРТИ И ДРУГИ ПОДОБНИ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ

**Чл. 2.** (1) ТФС издава на Клиента платежна карта Transcard Bcard Debit, (наричана за краткост **„платежна карта“**) за извършване на платежни операции при условията, уредени в настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа.

(2) Платежната карта е собственост на ТФС.

(3) Платежната карта се издава със срок на валидност, определен в общите условия. Платежната карта се преиздава за същия срок, в случай че никоя от страните по настоящия 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.

(4) По искане на Клиента ТФС може да му издаде и друг платежен инструмент по начина и при условията, уредени в общите условия.

**Чл. 3.** (1) ТФС предоставя платежната карта на Клиента по начина, уреден в общите условия, в срок не по-дълъг от 10 дни от сключването на настоящия рамков договор.

(2) ТФС предоставя на Клиента персонален идентификационен номер (наричан за краткост **„ПИН“**), който е свързан с платежната карта и е вид персонализирано средство за сигурност.

(3) Страните се задължават да спазват защитните мерки и процедурите по отношение на платежните карти и другите платежни инструменти, уредени в общите условия.

## III. ОТКРИВАНЕ И ОБСЛУЖВАНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

**Чл. 4.** (1) След подписването от двете страни на настоящия рамков договор ТФС открива платежна сметка на името на Клиента, наричана за краткост **„платежна сметка“**.

(2) Платежната сметка се използва за изпълнение на платежни операции и погасяване на възникналите задължения на Клиента в съответствие с настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа.

(3) При откриването на платежната сметка ТФС я обозначава с международен номер на банкова сметка (IBAN), който се съобщава на Клиента писмено в първото месечно извлечение.

(4) ТФС не начислява лихва върху средствата по платежната сметка.

(5) 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 договор, както и всички други задължения на Клиента, възникнали във връзка с

действието на настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа, като използва паричните средства по платежната сметка.

(6) ТФС закрива платежната сметка на Клиента при прекратяване на настоящия рамков договор.

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

#### **IV. ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ И ДРУГИ ОПЕРАЦИИ**

**Чл. 5.** (1) Клиентът има право да разрешава извършването на следните 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 на Клиента от ТФС;
5. платежни операции чрез платежни карти и други подобни платежни инструменти;
6. платежни операции чрез платежни карти и други подобни платежни инструменти, когато средствата са от кредити, отпуснати на Клиента от ТФС;
7. справочни и други платежни и неплатежни операции.

(2) ТФС извършва разрешените от Клиента платежни и други операции при спазване на изискванията на действащото законодателство, по начина и при условията, уредени в настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа.

(3) Приемането на плащания и изпълнението на платежни операции чрез платежни карти могат да се извършват и от доставчик на платежни услуги, различен от ТФС.

#### **V. УСВОЯВАНЕ, ПОЛЗВАНЕ И ПОГАСЯВАНЕ НА КРЕДИТИ ПОД ФОРМАТА НА ОВЪРДРАФТ**

**Чл. 6.** (1) Във връзка с изпълнението на платежни операции чрез платежни карти и други подобни платежни инструменти ТФС може да отпуска на Клиента кредити под формата на овърдрафт по начина и при условията, уредени в настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа, наричани за краткост „кредити“.

(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. 7.** (1) Размерът на всеки отделен кредит, усвоен във връзка с изпълнението на определена платежна операция през текущия календарен месец, не може да надвишава размера на разрешения овърдрафт за

текущия календарен месец, определен от ТФС по начина, уреден в общите условия.

(2) Общият размер на всички непогасени кредити, усвоени през текущия календарен месец, не може да надвишава размера на разрешения овърдрафт за текущия календарен месец, определен от ТФС по начина, уреден в общите условия.

**Чл. 8.** (1) Срокът за погасяване на всеки кредит е 1 (един) месец, считано от датата на усвояване на този кредит.

(2) При неспазване на срока за погасяване на който и да е кредит ТФС има право да спре отпускането на нови кредити за извършване на платежни операции.

**Чл. 9.** ТФС не олихвява сумите на кредитите, усвоени по силата на настоящия рамков договор.

**Чл. 10.** (1) Във връзка с изпълнението на настоящия рамков договор Клиентът дължи на ТФС такси и комисиони, включително и такси за ползване на кредити под формата на овърдрафт.

(2) Видовете и размерите на таксите и комисионите по ал. 1 са уредени в общите условия и ценовата листа.

(3) ТФС има право едностранно да променя таксите и комисионите по ал.1 при условията и по начина, уредени в общите условия.

**Чл. 11.** (1) Веднъж месечно ТФС предоставя на Клиента на хартиен или друг траен носител подробно месечно извлечение с информация относно платежната сметка, извършените платежни операции и задълженията, възникнали във връзка с усвоените кредити и начислените такси и комисиони.

(2) Съдържанието на месечното извлечение е дефинирано в общите условия.

(3) 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.

**Чл. 12.** (1) Клиентът се задължава да погасява изцяло дължимата сума по всеки един кредит в срок до 1 (един) месец, считано от датата на усвояване на този кредит.

(2) Клиентът се задължава да погасява дължимите такси и комисиони, посочени в съответното месечно извлечение, до края на календарния месец, следващ месеца, за който се отнася месечното извлечение.

(3) Когато Клиентът издължава частично дължимите суми по настоящия рамков договор, погасяването на задълженията се извършва хронологично в следната последователност: кредити, усвоени под формата на неразрешен овърдрафт, такси и комисиони, кредити, усвоени под формата на разрешен овърдрафт.

**Чл. 13.** (1) При неизпълнение от страна на Клиента на задължението за погасяване в срок на дължимите суми по настоящия рамков договор, ТФС има право:

1. да блокира и деактивира платежните карти и другите платежни инструменти;
2. да спре предоставянето на нови кредити;
3. да подготвя и изпраща на Клиента допълнителни индивидуални уведомителни съобщения и/или

други документи на хартиен и/или друг дълготраен носител, като използва различни средства за комуникация, включително електронни съобщения, телефонни услуги, пощенски и/или куриерски услуги.

(2) Наличието на просрочени задължения по кредитите може да доведе до сериозни неблагоприятни последици за Клиента, включително принудително изпълнение, и да затрудни получаването на кредити в бъдеще.

**Чл. 14.** (1) Всички вземания на ТФС, възникнали по силата на настоящия рамков договор, 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 и общите условия, както и на което и да е от условията на настоящия рамков договор, общите условия и ценовата листа;
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;
5. при настъпване на някое от събитията, посочени в общите условия.

(2) Когато вземанията на ТФС, възникнали по силата на настоящия рамков договор, бъдат обявени за предсрочно изискуеми, платежните карти и другите платежни инструменти, издадени по настоящия рамков договор, се деактивират.

(3) Клиентът дължи заплащане на всички свои предсрочно изискуеми задължения по настоящия рамков договор незабавно след като бъде уведомен за предсрочната изискуемост.

**Чл. 15.** (1) ТФС може да прехвърля вземанията си по кредитите, отпуснати съгласно настоящия рамков договор, на трети лица.

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

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

## VI. СРОК НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 16.** (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 никоя 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.

## VII. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 17.** (1) ТФС има право едностранно да извършва промени в рамковия договор при условията и по начина, уредени в общите условия.

(2) Клиентът се смята за обвързан от промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми ТФС, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила.

## VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 18.** (1) Настоящият рамков договор може да бъде прекратен 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. с обявяването на вземанията на ТФС по настоящия рамков договор за предсрочно изискуеми;
5. в други случаи, предвидени от законодателството или посочени в общите условия.

(2) При прекратяване на настоящия рамков договор:

1. всички вземания на ТФС, възникнали във връзка с рамковия договор, стават изискуеми;
2. възможността Клиентът да усвоява кредити се прекратява;
3. ТФС начислява такси и комисиони в съответствие с общите условия и ценовата листа до окончателното погасяване на всички суми, дължими от Клиента по настоящия рамков договор;
4. начислените такси и комисиони са дължими незабавно от Клиента;
5. ТФС деактивира всички платежни карти и други платежни инструменти, издадени във връзка с настоящия рамков договор;
6. Клиентът е длъжен да върне в ТФС платежните карти, издадени във връзка с настоящия рамков договор;
7. ТФС закрива платежната сметка, открита във връзка с настоящия рамков договор, и възстановява на Клиента средствата, останали по

платежната сметка след погасяване на всички дължими от Клиента суми по настоящия рамков договор.

## IX. РЕД ЗА ПРАВНА ЗАЩИТА

**Чл. 19.** (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.

(4) В общите условия ТФС посочва къде може да се намери допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране.

**Чл. 20.** За всички неуредени въпроси в настоящия рамков договор се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

**Чл. 21.** 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 по реда на ГПК.

## X. КОМУНИКАЦИЯ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 22.** (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 и общите условия.

(3) Кореспонденцията между страните по настоящия рамков договор се води на посочените в настоящия рамков договор адрес за кореспонденция 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, общите условия и ценовата листа, както и да ги изтегли в непроменен вид от интернет страницата на ТФС.

**Чл. 23.** (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 общите условия и ценовата листа, запознат е с тях и ги приема.

## XI. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

**Чл. 24.** (1) С подписването на настоящия договор Клиентът декларира, че е запознат с правото на ТФС да обработва личните му данни за изпълнението на настоящия рамков договор, за спазването на законите задължения на ТФС и за целите на легитимните интереси на ТФС, и е съгласен:

1. личните му данни да бъдат обработвани от ТФС за всички законни дейности във връзка с изпълнението на настоящия рамков договор, включително и за дейности по установяване истинността на информацията, предоставена от

Клиента на ТФС, както и за установяване на платежоспособността и кредитоспособността на Клиента;

2. личните му данни, съдържащи се в информационния масив на Националния осигурителен институт, включително данните за осигуряването на Клиента и за точния размер на получавания от него доход, да бъдат обработвани от ТФС за целите на дейностите по т. 1;
3. личните му данни, съдържащи се в Централния кредитен регистър при Българската народна банка и в информационните масиви на други администратори на лични данни, включително данните за кредитната и друга задължнялост на Клиента, да бъдат обработвани от ТФС за целите на дейностите по т. 1;
4. личните му данни да бъдат обработвани от ТФС, както и да бъдат предоставяни на трети лица и да бъдат обработвани от тях за нуждите на издаването на платежните карти и други платежни инструменти, извършването на платежни операции, управлението, събирането, прехвърлянето и залагането на вземания, сключването на застраховки и за други цели, в съответствие с действащото законодателство;
5. личните му данни, съдържащи се в информационните масиви на други администратори на лични данни, да бъдат изисквани и обработвани от ТФС за целите по т.4;
6. личните му данни да бъдат обработвани за целите на директен маркетинг, освен ако

Клиентът не оттегли това съгласие, като подаде писмено заявление на хартиен носител на адреса на управление на ТФС.

(2) С подписването на настоящия рамков договор Клиентът 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:

---

(Николай Джонев – прокурист)

Клиент:

---

(име, фамилия и подпис)