

# 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:

„**ТФС**“ е 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.

„**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.

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

„**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.

„**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.

„**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.

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

„**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.

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

„**Персонализация на платежна карта**“ е записване на името на Картодържателя, както и на други необходими данни, върху информационния носител на платежната карта.

„**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.

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

„**Персонализирано средство за сигурност**“ са персонализираны характеристики, предоставени от ТФС на Картодържателя за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.

„**Национални платежни карти**“ са платежни карти, издадени от ТФС на базата на сключен договор с Националната картова схема Bcard, които се приемат на терминални устройства в Република България. ТФС издава национални платежни карти от следните видове:

- а) Transcard Classic;
- б) Transcard Gold.

„**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.

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

„**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,

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

инсталирани на мобилно устройство на Картодържателя, регистрирано в информационната система на ТФС.

„**Временен виртуален номер**“ е платежен инструмент, свързан с международна 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/ персонализирано 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 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.

„**Незабавен кредитен превод**“ е кредитен превод, който се извършва незабавно, 24 часа в денонощието и всеки календарен ден.

„**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, използвана за изпълнението на платежни операции.

„**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.

„**Вальор**“ е датата, на която ТФС е длъжно да задължи или завери 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, 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.

„**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

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

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 АТМ или цифрови телефони при използване на платежна или предплатена карта в режим онлайн.

„**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 отпечатьци, геометрия на лицето и други).

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

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

„**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.

„**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.

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

„**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.

„**Минимална погасителна вноска 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;

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

г) сума, равна на 1% от непогасената към края на календарния месец главница по кредита.

„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.

„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 и други подобни платежни

инструменти;

2. откриването, обслужването и закриването на платежна сметка;
3. извършването на платежни и други операции;
4. усвояването, ползването и погасяването на потребителски кредити, отпуснати на Клиента във връзка с изпълнението на платежни операции.

## 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 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 срок на валидност 5 години, посочен на лицевата страна на платежната карта.

**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

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

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 местоживее 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. 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 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 и настоящите общи условия.

(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 с международна платежна карта, ТФС може да му издаде временен виртуален номер, свързан с международната платежна карта.

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

(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 и настоящите общи условия.

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

**Чл. 17.** (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 такава уведомление.

**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 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, пречатстващи информирането на Клиента.

**Чл. 19.** (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.

**Чл. 20.** (1) Клиентът 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 Клиента, свързано с дигитална карта, Клиентът 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.

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

## VII. ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

**Чл. 21.** (1) Преди откриването на платежна сметка Клиентът е длъжен да предостави в ТФС копие от личната си карта или от друг официален 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. 22.** (1) Клиентът може да осигурява средства по платежната си сметка за погасяване на усвоените суми по кредитите и на всички останали задължения по рамковия договор, както и за изпълнение на платежни операции, 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.

## VIII. ПЛАТЕЖНИ И ДРУГИ ОПЕРАЦИИ

**Чл. 23.** (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. кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;
4. кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, когато средствата са от потребителски кредити, отпуснати от ТФС на Клиента;
5. платежни операции чрез платежни карти и други платежни инструменти;
6. платежни операции чрез платежни карти и други платежни инструменти, 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 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.

(3) 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.

(4) 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.

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

(6) Платежните операции чрез платежни карти и други платежни инструменти и кредитните преводи могат да се разрешават и от Картодържателя на допълнителна карта, при спазване на условията на рамковия договор и общите условия.

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

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

**Чл. 24.** (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 и други платежни инструменти, 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;

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

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 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 и общите условия.
- (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, получено след 14:00 часа в работен ден, може да 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 незабавните кредитни преводи.

(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, общите условия 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 незабавните кредитни преводи, 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, с изключение на незабавните кредитни преводи, 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. При изпълнението на кредитни преводи между доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, както и клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Република България, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното 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) За изпълнените платежни операции Клиентът дължи на ТФС такси и комисиони съгласно ценовата листа.

**Чл. 25.** (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

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информацията по чл. 41, 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. 26.** 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. 27.** (1) Разпоредбата на чл. 26 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 50 евро.

(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 неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по раздел VI 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. 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 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. 17, 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. 28.** (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 Картодържателят, 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 Картодържателят, 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. 29.** (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

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

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. 30.** (1) 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.

(2) 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.

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

(4) 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.

(5) 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.

(6) ТФС не носи отговорност, ако направено от трето

лице уведомление по чл. 17, ал. 1 е невярно, а ТФС е предприело необходимите мерки в защита на Клиента, като е блокирало използването на платежната карта.

**Чл. 31.** Клиентът е отговорен за всички задължения, произтичащи от използването на платежната карта и отговаря за всички вреди, причинени от неправилното използване на картата.

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

**Чл. 32.** (1) ТФС прилага ЗУИК, когато Картодържателят:

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

(2) 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 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

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

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. 33.** (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.

## ХІ. КРЕДИТИ

**Чл. 34.** (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, 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.

## ХІІ. БЕЗЛИХВЕН ПЕРИОД ПО КРЕДИТИТЕ

**Чл. 35.** (1) ТФС може да предоставя на Клиента безлихвен 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) Безлихвеният период по ал. 1 се отнася само за кредитите, усвоени чрез следните платежни операции:

1. плащане на стоки и услуги чрез платежни карти и други платежни инструменти, включително и плащане на битови сметки и местни данъци, за плащането на които Клиентът се е регистрирал в електронния си профил;
2. нареждане на кредитни преводи на обща стойност, която в рамките на календарния месец не надвишава 30 процента от общия максимален размер (общия лимит) на всички кредити, договорен в рамковия договор между ТФС и Клиента.

(3) Клиентът няма право на безлихвен период за кредитите, които са усвоени чрез следните платежни операции:

1. теглене на пари в брой;
2. нареждане на кредитни преводи, с които в рамките на календарния месец се надвишава стойността по ал. 2, т. 2.

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

**Чл. 36.** (1) Годишният процент на разходите по кредита (ГПР) и допусканията при неговото изчисляване се 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. 37.** (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.

## ХІV. ОБСЛУЖВАНЕ НА КРЕДИТА

**Чл. 38.** 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. 39.** (1) Когато Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

кредитите, ТФС има право да извършва дейности по подготовка и изпращане на допълнителни индивидуални уведомителни съобщения и/или документи в различни формати, съобразени със съответните начини за комуникация, както и да инициира провеждане на индивидуални разговори с Клиента на посочените от него телефони.

(2) ТФС има право да извършва дейностите по ал. 1 ежемесечно до пълното погасяване на задължения на Клиента по сключения рамков договор.

(3) Ако в 3 (три) последователни месеца Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС има право да блокира платежната карта. Картата се деблокира, в случай че в едномесечен срок от блокирането ѝ Клиентът погаси сума, по-голяма или равна на дължимите минимални погасителни вноски по всички кредити.

(4) Ако в 4 (четири) последователни месеца Клиентът не изпълни задължението си за погасяване на минималните погасителни вноски по кредитите, ТФС има право да деактивира платежната карта и всички други платежни инструменти и да обяви всички свои вземания по сключения с Клиента рамков договор за предсрочно изискуеми.

**Чл. 40.** Разпоредбите на чл. 39 не ограничават правото на ТФС да блокира и деактивира платежната карта и всички други платежни инструменти, 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. 41.** (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 настоящите общи условия.

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

1. на хартиен носител;
2. чрез електронния профил на Клиента;
3. чрез електронна поща;
4. 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. 42.** (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. 43.** ТФС може да предоставя личните данни на Клиента на трети лица във връзка с изпълнението на действията по чл. 42, както и за други законни цели, при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни.

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

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)

## XVII. ПРОМЕНИ В РАМКОВИЯ ДОГОВОР

**Чл. 44.** (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:

1. изменение с 1 процентен пункт или повече на текущата стойност на EURIBOR, публикуван от European Money Markets Institute (EMMI), спрямо която и да е стойност на същия индекс през предходните 12 месеца;
2. 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;
3. 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;
4. въвеждане на рестрикции от страна на Българската народна банка върху банковата система и/или върху дейността на Транскарт Файненшъл Сървисис АД;
5. промени в нормативните актове, както и в регулациите на Българската народна банка, засягащи функционирането и изискванията към банките, финансовите институции и платежните институции.

(2) ТФС предоставя на Клиента предварително информация за промените в лихвения процент по кредитите, таксите и комисионите, свързани с кредитите, чрез публикуване на информацията 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) 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. 45.** (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 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 разноси и обезщетения.

(5) В срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените в рамковия договор, общите условия 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.

## XVIII. ДЕКЛАРАЦИИ

**Чл. 46.** 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. 47.** (1) Контролният орган по спазването на Закона за потребителския кредит е Комисията за защита на потребителите.

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

(подпис)

Клиент: \_\_\_\_\_

(подпис)

(2) Адресът на Комисията за защита на потребителите е:  
п.к. 1000, гр.София  
ул. "Врабча" № 1, ет. 3,4 и 5  
интернет страница: [www.kzp.bg](http://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](http://www.kzp.bg)

Настоящите общи условия са приети от Съвета на директорите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД и са в сила от 10.08.2026 година.

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

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпис)