

ДОГОВОР
ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА ВЪВ ВРЪЗКА С АДРЕСНИ И
БЕЗАДРЕСНИ ПРЕВОДИ ЧРЕЗ СИСТЕМАТА „ЮНИСТРИЙМ”

Днес,..... г. , между:

1. ТОКУДА БАНК АД, регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318, със седалище и адрес на управление - гр. София, ул. „Георг Вашингтон“ № 21, представлявано от Изпълнителните директори чрез пълномощника имкато лицензиран доставчик на платежни услуги по смисъла на чл.3, ал.1, т.1 от ЗПУПС, с електронен адрес headoffice@tcebank.com, компетентен надзорен орган: Българска народна банка, наричано за краткост **"БАНКАТА"** или **"ДОСТАВЧИК НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ"** – от една страна,

и
2....., с ЕГН, л.к. № от г. , издадена от МВР, с постоянен адрес в гр./с. с адрес П.код , Област, Община, ж.к./бул./ул./, No /бл , /вх , /ет, /ап, наричано по-нататък за краткост **„КЛИЕНТ“**, **„ПОЛЗВАТЕЛ”** или **”ПОЛЗВАТЕЛ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ”** от друга страна, като между страните, въз основа на Искане за откриване на банкова сметка и/или издаване на дебитна карта на физическо лице по образец, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА. ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ. СРОК.

1.1. Клиентът възлага, а Банката приема да открие и води платежна сметка в EUR/USD, с IBAN № с цел извършването на многократни платежни операции чрез системата за парични преводи “Юнистрийм”, срещу което Клиентът се задължава да заплаща определено възнаграждение.

1.2. Изпълнението на платежните услуги се осъществява от Доставчика на платежни услуги по реда и в сроковете, предвидени в Общите условия на Токуда банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм”(наричани за краткост по-долу “Общите условия”), представляващи неразделна част от настоящия договор, като с подписването му Клиентът декларира, че е получил екземпляр от тях, запознал се е със същите и ги приема.

1.3. Настоящият договор е безсрочен и влиза в сила, считано от датата на подписването му.

1.4. С подписването на този договор Клиентът декларира, че Банката му е предоставила предварително в достатъчен срок преди сключването на този договор проекта на този договор и Общите условия, които съдържат предварителната информация по чл.60 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

1.5. Клиентът декларира, че е запознат, че допълненията и измененията на този договор, Общите условия на Токуда банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм” и Тарифата за таксите и комисионните на Токуда Банк АД за физически лица ще бъдат оповестявани на интернет страницата на Банката (www.tokudabank.bg) и в случай, че не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата на която влизат в сила, Банката ще счита, че ги е приел и се смята за обвързан с тях.

II. ВИДОВЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, УСЛОВИЯ И СРОКОВЕ

2.1. По настоящия договор, Банката предоставя на Клиента само платежни услуги, свързани с нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи в EUR/USD, чрез системата за парични преводи „Юнистрийм”, както следва:

2.1.1. За извършване на разплащания чрез системата „Юнистрийм”, Клиентът задължително попълва и прилага Заявление, по установен образец на Банката;

2.1.2. Заверяването или задължаването на сметката на Клиента на парични преводи чрез системата „Юнистрийм” се извършва от Банката с вальор същия работен ден, в който е получен преводът в Банката или Клиентът е наредил плащане, при условие, че Клиентът има открита сметка във валутата на превода.

2.1.3. Еднократната максимална сума за изпращане или получаване на адресен или безадресен паричен превод в чуждестранна валута чрез системата „Юнистрийм” е 3 000,00 EUR или 3 000,00 USD.

2.2. Банката регламентира в Тарифата за таксите и комисионните на Токуда Банк АД за физически лица и в Общите условия начина на издаване и получаване на платежни нареждания, както и свързаните с това срокове и комисиони.

2.3. Клиентът може да бъде получател или платец или и двете.

2.4. Банката изпълнява платежни нареждания, формата на които е съгласно образците на Банката и съдържа изискуемото по закон съдържание само при наличие на средства по сметката, покриващи сумите на наредените операции и дължимите такси и комисиони.

За Банката:.....

За Клиента:.....

III. ТАКСИ, КОМИСИОНИ, ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБМЕННОИ КУРСОВЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

- 3.1.** За откриване, водене и закриване на платежната сметка, Ползвателят заплаща такси и комисиони, съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Токуда Банк АД за физически лица .
- 3.2.** Обменните курсове, които Банката прилага при изпълнение на платежните операции са валутни курсове „купува”/”продава”, съответно „на каса”/”по сметка” в деня на изпълнение на платежната операция, обявени на гишетата на Банката, на интернет страницата на Банката (www.tokudabank.bg) или в интернет банкирането.
- 3.3.** Банката запазва правото си да променя обменните курсове и лихвените проценти съобразно пазара и да ги прилага незабавно и без предварително уведомление.
- 3.4.** Банката има право да събира служебно от всички сметки, открити на името Клиента, дължими ѝ от клиента суми по нейни вземания, произтичащи от сключени договори с Клиента, както и да събира служебно от сметките суми за такси и комисионни, дължими ѝ от клиента за извършени услуги по настоящия договор, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на Токуда Банк АД за физически лица.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

- 4.1.** Клиентът има право да:
- извършва платежни операции от сметката, съобразно уговореното в настоящия договор и Общите условия при спазване разпоредбите на действащото българско законодателство;
 - получава информация за извършените операции и предоставените платежни услуги;
 - получава информация за промените в договор и всяка друга информация, която му се следва по закон.
- 4.2.** Клиентът е длъжен да уведомява незабавно Банката за промени в представените документи при сключването на настоящия договор и документите, касаещи лицата, оправомощени да се разпореждат със сумите по банковата сметка, като ги представи на доставчика. Промените имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя писмено е била уведомена за настъпването им.
- 4.3.** Клиентът е длъжен да заплаща всички такси и комисиони, предвидени съобразно настоящия договор и регламентирани подробно по основание и размер в Тарифата на Банката за таксите и комисионните на Токуда Банк АД за физически лица и Общите условия на Токуда банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм”, които Клиентът е получил, запознат е и приема за задължителни
- 4.4.** Клиентът, в случаите, при които е платец, носи отговорност за настъпилите последици от неправилното съставяне на платежното нареждане за паричен превод.
- 4.5.** С подписването на настоящия договор, клиентът дава изричното си съгласие за директен дебит в полза на Банката по реда на Наредба №3 на БНБ въз основа на което Банката може служебно да събира предвиденото в чл.3.4. на настоящия договор.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

- 5.** Банката извършва плащания от платежната сметка само за нареждания или получени парични преводи чрез системата „Юнистрийм”, по нареждане или с предварителното съгласие на титуляря и до размера и при условията, поставени от последния, освен в случаите на принудително изпълнение по установения със закона ред;
- 5.1.** Банката не изпълнява частични преводи по отделни платежни нареждания, освен в случаите на принудително изпълнение по установения със законодателството ред.
- 5.2.** Банката изпълнява платежните нареждания по хронологичния ред на постъпването им при спазване установеното в Наредба № 3 на БНБ.
- 5.3.** При неточно изпълнение на платежна операция, Банката извършва служебен коригиращ превод при спазване разпоредбите на ЗПУПС и Наредба № 3 на БНБ.
- 5.4.** Банката спазва банковата тайна относно авоарите и операциите по сметката на Клиента, освен в случаите, когато законодателството предвижда разкриването им. Банката може да дава информация на трети лица/органи/организации във връзка със сметките на Клиента в случаите и по реда, предвидени в законодателството.
- 5.5.** Банката има право да откаже изпълнението на платежна операция в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за съответната платежна операция и договорените условия, при които се води сметката.
- 5.6.** Промените в законодателството, касаещи условията за обслужването на платежната сметка по настоящия договор и предоставянето на платежни услуги стават задължителни за Банката и Клиента от момента на влизането им в сила.

VI. РЕД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОМУНИКАЦИЯ

За Банката.....

За Клиента.....

6. Всички предизвестия, уведомления, изявления и информация, отнасящи се до настоящия Договор, се извършват в писмена форма. При промяна на посочения адрес, на която е да е от страните в настоящия договор, всяка Страна е длъжна незабавно да уведоми другата страна писмено за новия си адрес, а до получаването на такова уведомление, всички съобщения достигнали до стария адрес ще се считат за получени. Всички предизвестия, уведомления, изявления и информация, отнасящи се до настоящия Договор се считат за получени, ако са получени лично или доставени с писмо с обратна разписка или чрез куриер на адресите на Страните, посочени в началото на този Договор.

6.1. Банката предоставя на Клиента на хартиен носител информация/отчет за изпълнени платежни услуги, при поискване.

6.2. Информацията/Отчетът за изпълнените платежни услуги по сметката и други документи, свързани с него се предоставят на гишетата на банката на титуляра на сметката или упълномощеното от него лице, срещу подпис и дата.

6.3. При установяване на неразрешени или неточно изпълнени операции от страна на Клиента по негово искане, Банката коригира извършена платежна операция, съобразно изискванията на закона за платежните услуги и платежните системи и Общите условия на Токуда банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм”, само ако Клиентът я е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за неразрешената или неточно изпълнена платежна операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, но не по-късно от 13 месеца, считано от датата на задължаване на сметката му. Клиентът се счита, че е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция най-късно с получаването отчета по сметката. В 14-дневен срок от получаването му Клиентът следва да уведоми Банката, освен ако не е налице основателно забавяне.

VII. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

7. Банката може по всяко време да изменя и допълва този договор, като уведоми Клиента най-малко два месеца преди датата на влизане в сила на измененията и/или допълненията. Уведомлението се предоставя от Банката на Клиента на хартиен носител в офисите на Банката или чрез Интернет страницата на Банката, в срок не по-малко от два месеца преди датата на влизане в сила на измененията и/или допълненията.

7.1. В случай че Клиентът не уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Банката ще счита, че клиентът е приел промените в условията на този договор и се смята за обвързан с тях.

7.2. В случай че Клиентът уведоми писмено Банката, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила, Клиентът има право незабавно да прекрати този договор, преди датата, на която промените влизат в сила, без да дължи неустойки за това.

8. Прекратяване на договора може да бъде извършено в някой от следните случаи:

8.1. По взаимно писмено съгласие между Банката и Клиента.

8.2. Едностранно от Клиента с отправяне на едномесечно писмено предизвестие, в случай че Клиентът няма задължения към Банката към момента на изтичане срока на предизвестие;

8.3. Едностранно от Банката, с отправяне на двумесечно писмено предизвестие на хартиен носител по реда за получаване на кореспонденция, избран от Клиента при откриване на сметката или в офиса на Банката или с препоръчана поща;

8.4. Банката може служебно да закрие сметката на Клиента и да прекрати настоящия договор, в случай че са налице едновременно следните условия: в продължение на 6 (шест) последователни месеца по Банковата сметка на Клиента не е осъществена платежна операция, Клиентът не е заплащал дължимите такси за месечна поддръжка на сметката и по нея няма салдо.

8.5. Банката има право да прекрати договора и да закрие платежна сметка едностранно, без предизвестие: **1/**при извършване на съмнителни операции от Клиент или при извършване на операции в разрез с политиките и процедурите на Банката; **2/**при съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент или платежна сметка от Клиент или при съмнение за употреба на платежен инструмент или платежна сметка с цел измама; **3/**при получена в Банката информация за извършване на неправомерни платежни операции; **4/**при съмнения за извършване на действия, свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризъм. В тези случаи Банката може незабавно да прекрати взаимоотношенията с Клиента, за което го уведомява писмено, освен ако разкриването на тази информация е в противоречие с приложимото законодателство.

VIII. РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

9. Всички спорове, възникнали при или по повод изпълнението на поетите задължения от страните по настоящия договор или при тълкуването на разпоредбите му, ще бъдат решавани в духа на взаимното разбирателство и сътрудничество по извънсъдебен ред.

9.1. В случай на постъпило възражение от Клиента, Банката прилага процедурата за подаване на възражения и решаване на спорове, съгласно която Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Клиента за решението си в 7-дневен срок от подаване на възражението.

9.2. Ако Банката не се произнесе в предвидения срок, както и когато решението не удовлетворява Клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи.

9.3. При невъзможност за постигане на съгласие между страните и в предвидените от закона случаи спорът се отнася до компетентния съд съгласно действащото българско законодателство.

IX. ОБЩИ ДОГОВОРЕНОСТИ

10. Настоящият договор е сключен на основание Закона за платежните услуги и платежните системи, актовете по прилагането му, в т.ч. Наредба № 3 на БНБ и всички други относими разпоредби на действащото българско законодателство и в съответствие с вътрешните актове на Банката, регламентиращи дейността ѝ по предоставянето на платежни услуги.

10.1. Клиентът заявява, че е получил и е запознат с Общите условия на Токуда банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм” и Тарифата на “Токуда банк” АД за таксите и комисионните за физически лица и дава съгласие те да се прилагат по този договор.

10.2. За неуредените в настоящия договор условия и отношения се прилагат Общите условия на Токуда Банк АД за нареждане и получаване на адресни и безадресни парични преводи чрез системата „Юнистрийм”, Общите условия на Токуда Банк АД за предоставяне на платежни услуги и разпоредбите на действащото българско законодателство.

11. Клиентът декларира, че е получил екземпляр от Информационния бюлетин за вложителите в Приложение 1 към настоящия договор и приема да се информира за актуалния информационен бюлетин по Закона за гарантиране на влоговете в банки по някои от следните начини:

- чрез интернет страницата на банката;
- чрез сайта на ФГВБ : www.dif.bg ;
- чрез запитване в офисната мрежа на Токуда Банк АД;

12. Приложенията, анексите, както и всички писма и други официални изявления на страните, предназначени за уточнение или тълкуване на този договор са валидни само в писмена форма и са неразделна част от него.

13. Средствата по сметката са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банки /ФГВБ/ до размера, предвиден от Закона за гарантиране на влоговете в банките /ЗГВБ/.

13.1. ФГВБ гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете (сметките) на едно лице в БАНКАТА, независимо от броя и размера им до 196 000 (сто деветдесет и шест хиляди) лева, като в тази сума се включват и начислените лихви към датата на решението на БНБ за отнемане на издаденият лиценз за банкова дейност на БАНКАТА или друг акт.

13.2. Следните влогове са гарантирани, в размер до 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева, за срок три месеца, от момента в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя, или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога: (а) влогове на физически лица, възникнали в резултат на сделки с недвижими имоти за жилищни нужди; (б) влогове на физически лица, които възникват в резултат на изплатени суми по повод на сключване или прекратяване на брак, прекратяване на трудово или служебно правоотношение, инвалидност или смърт; (в) влогове, които възникват, в резултат на застрахователни или осигурителни плащания или на изплащането на обезщетение за вреди от престъпления или от отменена присъда. Всички влогове по предходното изречение не участват в изчисляването на общия размер на задължението на БАНКАТА към един вложител в рамките на тримесечен срок от момента, в който сумата е кредитирана по сметка на вложителя или от момента, в който вложителят е придобил правото да се разпорежда със сумата на влога.

13.3. ФГВБ изплаща задълженията на БАНКАТА към вложителите до гарантираните размери, в случаите когато: (а) БНБ с решение е отнела лиценза за банкова дейност на БАНКАТА; или (б) БНБ с решение е установила, че влоговете са неналични и че по нейна преценка БАНКАТА изглежда неспособна да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; или (в) съдебен орган е постановил акт, с който се препятства предявяването на вземанията на вложителите срещу БАНКАТА.

13.4. Гарантираните суми по сметките се изплащат от ФГВБ в национална валута - български лева. При сметка в чуждестранна валута на вложителя, се изплаща левовата равностойност на гарантирания размер на влога, по курса на БНБ в началния ден на изплащане на гаранцията по влоговете. ФГВБ оповестява най-малко два работни дни преди започване на изплащането на гарантираните суми, в най-малко два централни ежедневника и на своята интернет

страница /www.dif.bg/ деня, от който вложителите на БАНКАТА могат да получават плащания от ФГВБ, както и БАНКАТА/ите, чрез които ще се извършват тези плащания.

13.5. Плащането се извършва посредством Банка/и, определена/и от Управителния съвет на ФГВБ и започва не по-късно от 7 работни дни от датата на решението на БНБ за отнемане на лиценза на съответната банка или датата на издаване на друг акт по ал.(1) по-горе. Срокът за изплащане на гарантираните суми може да бъде удължен при условията на чл. 20, ал. 6 и 7 от ЗГВБ.

Настоящият договор се подписва в два еднообразни екземпляра - по един за всяка от страните.

За БАНКАТА

КЛИЕНТ/ПОЛЗВАТЕЛ :

За Банката.....

За Клиента.....

ИНФОРМАЦИОНЕН БЮЛЕТИН ЗА ВЛОЖИТЕЛИТЕ

Основна информация относно защитата на влоговете

Влоговете в ТОКУДА БАНК АД са защитени от:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ)
Гарантиран размер:	196 000 лв. на един вложител в една банка
Ако притежавате повече влогове в една банка:	Всички Ваши влогове в същата банка се „сумират“ и за общата сума се прилага гарантираният размер – 196 000 лв. ^[1]
Ако притежавате съвместен влог заедно с друго лице (лица):	Гарантираният размер – 196 000 лв., се прилага за всеки отделен вложител ^[2]
Срок за изплащане на гарантирани суми в случай на неплатежоспособност на банката:	7 работни дни ^[3]
Парична единица, използвана при изплащане на гарантирани суми:	Гарантираните суми по влоговете се изплащат в български левове.
За контакт:	Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) Адрес: гр. София 1606, ул. “Владайска“ №27 Тел: +359 2 953 1217, факс: +359 2 952 1100, e-mail: contact@dif.bg URL: http://dif.bg
За повече информация:	www.dif.bg
Потвърждение за получаване от страна на вложителя:	

[¹] Ако даден влог е неналичен, тъй като банка не е в състояние да посрещне финансовите си задължения, ФГВБ изплаща влоговете на вложителите. Максималният размер, който може да бъде изплатен, е 196 000 лв. на банка. Това означава, че всички влогове в една банка се сумират, за да се определи размерът на гаранцията. Например, ако един вложител има спестовна сметка, по която има 180 000 лв., и разплащателна сметка, по която има 40 000 лв., на този вложител ще бъдат изплатени само 196 000 лв.

[²] При съвместни влогове ограничението 196 000 лв. важи за всеки вложител поотделно. Повече информация можете да получите на уебсайта на ФГВБ: www.dif.bg.

[³] Изплащане на гарантирани суми: Задължената схема за гарантиране на влоговете е: Фонд за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ), 1606 София, ул. Владайска №27.

За БАНКАТА

КЛИЕНТ/ПОЛЗВАТЕЛ :

.....