

**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 им ....., като лицензиран доставчик на платежни услуги по смисъла на чл.3, ал.1, т.1 от ЗПУПС, с електронен адрес [headoffice@tcebank.com](mailto: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](http://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 ОБМЕННО КЪРСОВЕ 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](http://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 12 (дванадесет) 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](http://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

За Банката.....

За Клиента.....

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. Сроктът 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 <b>ТОКУДА БАНК АД</b> 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. <sup>[1]</sup>
Ако притежавате съвместен влог заедно с друго лице (лица):	Гарантираният размер –196 000 лв., се прилага за всеки отделен вложител <sup>[2]</sup>
Срок за изплащане на гарантирани суми в случай на неплатежоспособност на банката:	7 работни дни <sup>[3]</sup>
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:	

[<sup>1</sup>] 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.

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

[<sup>3</sup>] 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 :

.....