

## ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ НА БАНКОВИ КАРТИ ОТ „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД

### I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящите Общи условия за издаване на банкови карти от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, наричани по-долу за краткост само „Общи условия“, уреждат условията и реда, по които „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, както са посочени в съответния Рамков договор и индивидуален Договор, ЕИК 131134023, лицензирана като Банка и съответно извършваща банкова дейност съгласно Лицензия № Б 30 и Заповеди РД 22 – 1067/13.08.2003 г., РД 22 – 1560/20.07.2007 г., РД 22 – 2270/16.11.2009 г. и РД 22 – 0451/28.02.2012 г., РД 22 – 0451 22.10.2012, e-mail: office@tbibank.bg, Интернет страница: www.tbibank.bg (наричана по-долу за краткост само „Банка“ или „Издател“, в зависимост от контекста), издава банкови платежни кредитни, дебитни и предплатени Карти (наричани по-долу за краткост само „Карти“), изпълнението на платежни операции с издадените Карти, както и отношенията, възникващи между ползвателите на издадените карти (наричани по-долу за краткост „Картодържатели“) и Банката.
- 1.2. Необходима предпоставка за издаването на дебитна Карта е Картодържателят да бъде титуляр на разплащателна сметка в Банката. Отношенията между Банката като Издател на съответната Карта и Доставчик на платежни услуги, от една страна, и Картодържателя като Ползвател, респективно – като Потребител на платежни услуги, от друга страна, се уреждат от сключения между Банката и Картодържателя Рамков договор и от Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД. Отношенията между Банката като Кредитор и Картодържателя като Кредитополучател се уреждат от съответния Договор за овърдрафт (при дебитната Карта), или от съответния Договор за кредит, Договор за потребителски кредит или друг индивидуален договор за кредит (при кредитната Карта), сключен между Картодържателя и Банката, наричан по-долу за краткост само „Договор“ или „индивидуален Договор“ и съответно от Общите условия за предоставяне на кредити на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД. Отношенията между Банката като Издател на електронни пари и Картодържателя като държател на електронни пари се уреждат от съответния Договор за издаване и използване на електронни пари чрез предплатена карта, наричан по-долу за краткост само „Договор“ или „индивидуален Договор“.
- 1.3. Настоящите Общи условия са съществена и неразделна част от Рамковия договор, респективно – от всеки един индивидуален Договор, свързан с издаването и използването на Картата. Банката си запазва правото да променя Общите условия едностранно, като обявява промените чрез обявяването им на официалната си Интернет страница. Промените влизат в сила по отношение на Картодържателя от деня на обявяването им, освен ако в Рамковия договор, в индивидуалния Договор, в Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, в Общите условия за предоставяне на кредити на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, или в нормативен акт не е предвидено друго.
- 1.4. Във всички случаи Картата е собственост на Издателя (Банката) и се предоставя за ползване на Картодържателя след подписване на Рамковия договор, когато е приложимо – след подписване на съответния индивидуален Договор, по ред и при условия съгласно вътрешните правила и процедури на Банката. С Картата могат да се извършват операциите, съгласно Рамковия договор и Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД по нормативно установения ред и съгласно вътрешните правила и процедури на Банката. Банката си запазва правото по свое усмотрение да разширява или да стеснява видовете операции, които Картодържателят може да извършва чрез Картата, като поддържа съответната актуална информация на разположение на Картодържателите в своите офиси и на Интернет страницата си.
- 1.5. Картите, издавани от Банката са с реквизити, съгласно стандартните изисквания на Международната картова организация Mastercard Europe (МКО), и с Персонален Идентификационен Номер (ПИН-код) и с отпечатано (ембосирано) име на Картодържателя на лицевата страна. Срокът на валидност е обозначен във формат ММ / ГГ върху лицевата страна на Картата. Срокът на валидност изтича в последния ден на посочения месец Издаваните Карти могат да бъдат ползвани в страната и в чужбина, доколкото между Банката и Картодържателя не е уговорено друго.
- 1.6. Когато при операции с Картата, извършени в страната или чужбина, е необходимо конвертиране във валута, различна от валутата на сметката/Картата, сумата на операцията се конвертира от валутата на операция във валутата на сетълмент сметката на Банката (в евро за трансакции в чужбина и в лева за трансакции в България) по курс, определен от съответната МКО в деня на тяхното обработване при нея. Отделно от горното Банката конвертира сумата, с която е заверена/задължена сетълмент сметката ѝ, във валутата на сметката/Картата на Картодържателя към датата на осчетоводяване по курс купува/продава безкасово на Банката.
- 1.7. Картите се издават при следния ред и условия:

**1.7.1.** Всяка карта се издава заедно с уникален персонален идентификационен номер (ПИН) в срок до 10 (десет) работни дни от постъпване на съответното Искане за издаване на Карта и/или от подписването на съответния Договор, съгласно вътрешните правила и процедури на Банката. Картата се предава лично на Картодържателя в запечатан, непрозрачен плик с придружително писмо по един от следните начини: 1) чрез куриер, на посочен от Картодържателя адрес или 2) в офис на Банката посочен от Картодържателя в Искане за издаване на Карта. В случай че Картодържателят не се яви в офис на Банката да получи заявената от него Карта в срок до 6 /шест/ месеца от нейното издаване, Банката служебно унищожава Картата и издадения към нея плик с ПИН-код;

**1.7.2.** ПИН-кодът за Картата се предоставя на Картодържателя отделно от Картата по един от следните начини:

1) в запечатан, непрозрачен плик в офис на Банката. При получаване на плика с ПИН-кода и Картата, Картодържателят проверява съответствие между номера, отпечатан на лицевата страна на Картата, и този, посочен в плика с ПИН-кода. Ако пликът е разпечатан или видимо повреден, както и при несъответствие между номерата, Картодържателят е длъжен да уведоми незабавно Банката, като в такъв случай тя осигурява издаването на нова Карта с нов ПИН-код съгласно вътрешните си правила и процедури.

2) по електронен път чрез услугата „ПИН по SMS“, като информацията за ПИН-кода е разделена на две части и предоставена на Картодържателя по два различни канала за доставка на информация. Първата част от информацията, съставляваща идентификационен код и автентикационен код се отпечатват на придружителното писмо по чл. 1.7.1, а самият ПИН-код се получава под формата на кратко текстово съобщение („SMS“) на мобилния номер посочен от Картодържателя в Искането за издаване на карта. Подробни инструкции за получаването на ПИН-код по този ред се съдържат в придружителното писмо по чл.

1.7.1.

ПИН-кодът се генерира при условия на пълна сигурност и секретност. От момента на получаването на Картата и ПИН-кода, Картодържателят носи пълна отговорност за опазването им. Картодържателят е длъжен да запомни ПИН-кода и да унищожи формуляра, от който го е узнал, както и в бъдеще да не съхранява физически заедно записания ПИН-код и Картата. Банката изрично препоръчва на Картодържателя да замени при първа възможност първоначалния си ПИН-код с нов такъв, както и в последствие периодично (не по-рядко от веднъж на всеки 6 (шест) месеца) да променя ПИН-кода си.

**1.8.** Операции с Картата могат да се извършат в срок до 24 часа след получаване на Картата и ПИН-кода от Картодържателя. Ако Картодържателят въведе три пъти последователно своя ПИН-код неправилно, използването на Картата се блокира автоматично. Ако Картодържателят забрави своя ПИН, при наличие на писмено искане от негова страна, Банката му осигурява нова Карта с нов ПИН-код или само нов ПИН-код за вече издадената Карта, съгласно вътрешните си правила и процедури. В случай на загуба или кражба на Картата и едновременно с това научаване на ПИН-кода от трето лице, Картодържателят се задължава по всеки възможен начин, но задължително и писмено да уведоми незабавно Банката и да поиска деактивиране на Картата. Банката е длъжна да предприеме необходимите мерки и да осигури деактивирането на съответната Карта най-късно до края на следващия работен ден след уведомлението, освен ако поради технически или други обективни причини извън контрола на Банката, това се окаже невъзможно. Картодържателят приема, че съхраняването на ПИНкода заедно с Картата е нарушение на изискванията на Общите условия и представлява груба небрежност от негова страна. В тези случаи при загуба или кражба на Картата и едновременно с това научаване на ПИН-кода от трето лице, Картодържателят носи персонална и пълна отговорност за всички суми по сделки извършени чрез Картата до момента на фактическото ѝ деактивиране. Банката представя на Картодържателите и „3D секретен код“ – най-съвременната система за сигурност за онлайн трансакции, по реда и при условията на „Общи условия на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за предоставяне и ползване на услугата 3D Секретен Код“ – Приложение No 1 към настоящите Общи условия.

**1.9.** По писмено искане на Картодържателя, направено във форма, определена от Банката, към една разплащателна сметка освен основната Карта могат да бъдат издавани и допълнителни Карти на посочени от Картодържателя пълнолетни физически лица за кредитни карти и на неговите непълнолетни деца за дебитни карти, наричани подолу „оправомощени Картодържатели“ при следните условия:

**1.9.1.** основният Картодържател отговаря за трансакциите и за всички действия, извършени с допълнителните Карти така, както отговаря за трансакциите с основната Карта, издадена на негово име;

**1.9.2.** основният Картодържател получава допълнителната Карта и ПИН-код към нея лично по реда и при условията на чл.1.7 от настоящите Общи условия;

**1.9.3.** оправомощените Картодържатели могат да се разпореждат със средствата по сметката на Картодържателя само до лимитите определени от него.

**1.9.4.** Към една сметка, открита на физическо лице, могат да се издават до 6 бр. допълнителни карти, като от тях не повече от 2 бр. могат да бъдат на името на основния картодържател.

**1.10.** Във всички случаи, дори и когато това не е изрично упоменато в някоя от клаузите на тези Общи условия, Картодържателят носи пълна отговорност за действията и бездействията на оправомощените от него Картодържатели като за свои собствени и не може да противопоставя на Банката възражения, свързани с отношенията между него и оправомощените от него Картодържатели.

## **2. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КАРТОДЪРЖАТЕЛЯ**

**2.1.** Картодържателят има право:

**2.1.1.** да извършва съответните операции с Картата до размера на разполагаемата наличност по сметката, свързана с Картата, съответно - договорения кредитен лимит и съгласно лимитите по видове транзакции, определени от Картодържателя при попълване на Искането за издаване на Карта, съответно до изчерпването на издадените електронни пари, чиято стойност е съхранена на Картата;

**2.1.2.** да определи лимити на транзакциите за допълнителната Карта и да определи оправомощени Картодържатели в Искането за издаване на Карта;

**2.1.3.** да поиска писмено деблокиране на Картата при въведени три поредни грешни ПИН-кода;

**2.1.4.** да поиска писмено издаване на нов ПИН-код при забравяне на съществуващия и да променя ПИН-кода на банкомат на Банката;

**2.1.5.** да поиска писмено издаване на нова Карта при изгубване, унищожаване или противозаконно отнемане на Картата и да получи новите Карта и ПИН-код в офис на Банката или на посочения от него адрес в искането, по реда на тези Общи условия;

**2.1.6.** да поиска писмено блокирането или деактивирането на Картата и на всяка допълнителна Карта, издадена от Банката по негово писмено искане, като в този случай, независимо от блокирането или деактивирането на Картата и/или допълнителната Карта, той отговаря пред Банката за изпълнението на всички парични и други задължения, свързани с използването на Картата и/или допълнителната Карта.

**2.2.** Картодържателят е отговорен за изпълнението на всички свои задължения, произтичащи от използването на Картата и на допълнителната Карта, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, Рамковия договор, Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, съответно – индивидуалния Договор, Общите условия за предоставяне на кредити на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, и от настоящите Общи условия. В частност Картодържателят е длъжен:

**2.2.1.** да получи от Банката Картата, както и всички други Карти, които евентуално ще бъдат издадени в последствие като замяна или подновяване на първоначалната Карта, както и ПИН-код за всяка издадена Карта, лично в някой от офисите на Банката. Когато Картодържателят заяви, че не желае да получи Картата лично, Банката му изпраща Картата по куриер на посочен от Картодържателя адрес, като в този случай разносните и рисковете, свързани с този начин на изпращане на Картата, са за сметка на Картодържателя, включително рисковете, свързани с неточно или непълно посочване на адреса за получаване на Картата;

**2.2.2.** при получаване на Картата, незабавно да се подпише на определеното за това място (лента за подпис) на обратната страна на Картата по начин, съответстващ на подписа върху документа за самоличност и да не предоставя при никакви обстоятелства Картата и/или ПИН-кода към нея на трети лица;

**2.2.3.** да полага необходимите грижи и усилия за опазването на ПИН-кода към Картата в тайна, включително да прикрива добре, когато го въвежда на съответното устройство, както и за периодичната му промяна, като при промяна на ПИН-код да използва кодове, които не съдържат поредни или повтарящи се числа, рождени дати, телефонни номера, автомобилни номера и др. подобни лесно разпознаваеми или асоциирани с Картодържателя кодове;

**2.2.4.** при проблеми с операция на АТМ или ПОС терминал веднага да се свърже с Банката и да не приема помощ, съвети или друг вид намеса в проблема от лица, различни от телефонния оператор на Банката;

**2.2.5.** да се подписва върху квитанциите за продажба или авансово теглене на пари в брой, разпечатани от ПОС терминал, по начина, по който се е подписал върху обратната страна на Картата и който съответства на подписа върху документа за самоличност, с което да удостоверява, че е съгласен с направената транзакция;

**2.2.6.** при поискване да се легитимира с личен документ пред съответния търговец, приемащ плащания с Карти;

**2.2.7.** да върне Картата в Банката при настъпване на едно от следните събития - повреждане, изтичане на срока на Картата, прекратяване на съответния Договор, предсрочна изискуемост на предоставения кредит или в други случаи, съгласно вътрешните правила и процедури на Банката;

- 2.2.8.** да поддържа по сметките си достатъчен авоар, съгласно Договора, за посрещане на всички плащания, извършени с Картата и за дължимите на Банката такси и комисиони;
- 2.2.9.** да не превишава разрешените кредитен лимит по кредитната Карта, съответно при операции, свързани с дебитиране на сметката, обслужваща дебитната Карта, да се ограничи до наличността по сметката и до определения лимит за съответния вид операция, съгласно Договора;
- 2.2.10.** в случай на извършено плащане над размера на разполагаемата наличност по сметката свързана с Картата, както и неосигуряването на достатъчно средства по сметка за покриване на дължимите на Банката такси и комисиони, съгласно Тарифата на Банката за физически лица, сумата на надвишението се счита за ползван от Картодържателя неразрешен овърдрафт/надвишен кредитен лимит, който е незабавно изискуем и дължим, като се събира по реда на директния дебит и/или служебно събиране на суми. Банката има право да претендира непокрытите задължения от неразрешен овърдрафт по съдебен ред в случаите, в които Картодържателят не ги е погасил доброволно или Банката не ги е събрала по реда на директния дебит и/или служебно събиране на суми;
- 2.2.11.** да погасява в срок всички свои задължения, произтичащи от използването на Картата;
- 2.2.12.** в случай на загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на Картата или на допълнителната Карта, да уведоми Банката незабавно след узнаването на **телефон 02/8 163 900** по всяко време на денонощието, както в работни така и в неработни дни и на официални празници;
- 2.2.13.** в случай, че след уведомление по предходната точка, намери Картата, незабавно да уведоми Банката и да я предаде в най-близкия ѝ офис;
- 2.2.14.** редовно да следи отразените транзакции с Картата.
- 2.3.** В случай на смърт на Картодържателя, наследниците му са длъжни при първа възможност да уведомят за това Банката и да върнат Картата, като представят акт за смърт и удостоверение за наследници. В този случай, те следва да заплатят на Банката всички непогасени до датата на уведомлението задължения, свързани с издаването, поддържането и използването на Картата и на допълнителната Карта.

### **3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА**

#### **3.1. Банката има право:**

- 3.1.1.** да определя максималните суми (лимитите) и броя на транзакциите за операции, извършвани с Картата за определен период, като уведомява Картодържателя по подходящ начин – чрез обявяване в банковите офиси и салони, на Интернет страницата си, в месечните извлечения или по друг начин, за извършени промени на лимитите;
- 3.1.2.** да отказва искания за авторизация при надвишаване на разполагаемото салдо по сметката, обслужваща Карта, съответно при превишаване на разполагаемия лимит по Картата, лимитите за транзакции, при неспазване на изискванията за работа с Картата, изтичане на нейния срок, както и при други несъответствия в данните;
- 3.1.3.** да откаже изпълнението или авторизацията на транзакция в случаите, предвидени във вътрешните правила и процедури на Банката.

#### **3.2. Банката е длъжна:**

- 3.2.1.** в срок от 10 (десет) работни дни, считано от постъпване на уведомлението от страна на Картодържателя за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на Картата или на допълнителната Карта, или за забраване на ПИН-кода, да преиздаде нова Карта с нов ПИН-код или да осигури само генерирането на нов ПИНкод към вече издадената Карта, в случай, че Картодържателят го е забравил;
- 3.2.2.** в срок от 10 (десет) работни дни, считано от задържането на Картата от терминално устройство АТМ, собственост на Банката, поради техническа повреда на устройството, да осигури връщането на Картата или съответно да издаде нова Карта с нов ПИН-код;
- 3.2.3.** за издаването на карта и ПИН по т. 3.2.1. и 3.2.2. Картодържателя трябва да е подал писмено искане; **3.2.4.** да съдейства за решаване на случаи на оспорвано плащане при своевременно подадено искане от страна на Картодържателя и осигурена пълна документация, в съответствие с правилата на съответната МКО и вътрешните правила и процедури на Банката.
- 3.2.5.** Банката осигурява издаването и предоставянето на Картодържателя на нова Карта за нов тригодишен срок в едномесечен срок преди изтичане срока на валидност на първоначално издадената Карта, освен ако Картодържателят не е уведомил писмено Банката, че не желае издаването на такава нова Карта. За новата Карта се прилагат разпоредбите на Рамковия договор, Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, съответно – индивидуалния Договор, Общите условия за предоставяне на кредити на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, и настоящите Общи условия.

#### **4. БЛОКИРАНЕ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА КАРТАТА. ДЕАКТИВИРАНЕ НА КАРТАТА**

- 4.1.** Банката блокира използването на Картата в случаите на:
- 4.1.1.** въведен три пъти подред грешен ПИН код на Картата;
  - 4.1.2.** съмнения от страна на Банката за неоторизирано ползване на Картата;
  - 4.1.3.** употреба на платежния инструмент с цел измама;
  - 4.1.4.** значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит;
  - 4.1.5.** задържане от АТМ;
  - 4.1.6.** подаване на изрично писмено Искане от страна на Картодържателя по т. 2.1.6 или писмено искане за прекратяване на Договора.
- 4.2.** Картата се деактивира от Банката в случаите на:
- 4.2.1.** изтекъл срок на валидност;
  - 4.2.2.** уведомяване на Банката от Картодържателя за изгубване, кражба, или отнемане по друг неправилен начин на Картата, или за унищожаване, повреждане, подправяне или използване по друг неправилен начин на Картата. В тези случаи Картодържателят може да поиска от Банката да му предостави нова Карта с нов ПИН по реда на тези Общи условия;
  - 4.2.3.** неявяване на Клиента за получаване на Картата в срок от 3 (три) месеца от издаването ѝ;
  - 4.2.4.** прекратяване действието на Рамковия договор или на индивидуалния Договор.
- 4.3.** Банката има право по свое усмотрение да блокира използването на Картата или да я деактивира в случаите на:
- 4.3.1.** неизпълнение на което и да е нормативно установено задължение на Картодържателя или на оправомощения Картодържател, както и в случай на неизпълнение на парично или друго задължение на Картодържателя по съответния Рамков договор, индивидуален Договор или по друг договор, сключен между него и Банката, включително при неизпълнение на разпоредба на Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, Общите условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД или на настоящите Общи условия, без в тези случаи да е необходимо да уведомява или да предупреждава Картодържателя. В случай на блокиране, Картата остава блокирана до отстраняването на съответното неизпълнение, респективно до окончателното изпълнение на съответното задължение, след което Банката осигурява деблокирането на Картата съгласно вътрешните си правила и процедури, освен ако междуременно действието на Рамковия договор или на индивидуалния Договор не е прекратено или Картата не е деактивирана;
  - 4.3.2.** невярно или непълно деклариране на факти и обстоятелства от страна на Картодържателя във връзка със сключването или на изпълнението на Рамковия договор и/или на индивидуалния Договор;
  - 4.3.3.** в други нормативно установени случаи, или когато вътрешните правила и процедури на Банката го предвиждат.
- 4.4.** През времето, за което Картата е блокирана, Картодържателят няма право да иска от Банката издаване на нова Карта или издаване на допълнителна Карта, освен в случаите, предвидени във вътрешните правила и процедури на Банката.
- 4.5.** Във всички случаи, блокирането използването на Картата или деактивирането ѝ, независимо от основанието, на което са направени, както и връщането на Картата от Клиента на Банката, не освобождават сами по себе си Клиента от изпълнението на задълженията му по Рамковия договор, по индивидуалния Договор или по който и да е от другите договори, сключени между него и Банката, включително на задълженията му съгласно Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, Общите условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД или по настоящите Общи условия, включително и на задълженията му за плащане на дължимите към Банката месечни или други вноски.
- 4.6.** Разпоредбите относно блокирането използването на Картата или деактивирането ѝ се прилагат съответно и спрямо допълнителните Карти.

#### **5. КРЕДИТНИ КАРТИ**

- 5.1.** Правата и задълженията на Картодържателя на кредитна Карта, в качеството му на Кредитополучател, се определят в съответно сключения между него и Банката индивидуален договор за кредит (Договор за потребителски кредит Договор за друг вид кредит или Договор за издаване на кредитна Карта), наричан в този раздел за краткост също само Договор. В Договора се определят и финансовите параметри на предоставения кредитен ресурс, в т.ч.: договорната и наказателната лихва, дължимите такси, начинът на погасяване на кредита, падежните дати и др. За неуредените в Договора въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство, на Тарифата на Банката, Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ

Банк" ЕАД, на Общите условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД или на настоящите Общи условия и доколкото е приложимо - на съответните вътрешни правила и процедури на Банката.

- 5.2. Картодържателят на кредитна Карта няма право да превишава текущия кредитен лимит, определен в Договора, като при превишаване на лимита той дължи на Банката съответните такси, определени в Договора или в Тарифата на Банката. Картодържателят на кредитна Карта е длъжен ежемесечно да погасява задължението си към Банката съгласно условията на Договора, като в случай на просрочие Банката започва да начислява наказателна лихва в размер и по ред, посочени в Договора. При всички случаи, обстоятелството, че Картодържателят на кредитна Карта не е получил извлечение по реда, предвиден в Договора, не го освобождава от задълженията му да погасява в договорения срок всичките си задължения към Банката във връзка с издаването, ползването и поддържането на Картата. Банката има право да преразглежда периодично и да намалява едностранно разрешените лимит по кредитната карта, ако клиента нарушава Рамковия договор, Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, съответно – индивидуалния Договор, Общите условия за предоставяне на кредити на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, и настоящите Общи условия, вкл. пропуснати плащания за покриване на месечната вноски или нарушения на други вътрешни банкови процедури”
- 5.3. Доколкото в съответния договор не е уговорено друго, при кредитната карта Картодържателят погасява дължимите суми по предоставения му кредит чрез вноски в брой на каса в офис на Банката, чрез превод по сметка в Банката, чрез интернет банкиране или по друг начин, посочен от Банката. При условие, че Картодържателят е посочил погасяване от сметка, Банката автоматично удържа на падежа дължимите суми от сметката, в случай че салдото е равно или по-голямо от дължимите суми.
- 5.4. Картодържателят на кредитна Карта се задължава при условията и сроковете на Договора да погасява сума, в размер не по-малък от определената в Договора минималната погасителна вноски. При пълно погасяване на задълженията на Картодържателя той трябва да погаси общата сума на тегленията, плащанията при търговец и по интернет, годишната такса за обслужване на картата, цялата месечна вноски, плюс цялата сума на начислените лихви, неустойки, такси и комисиони, както са определени в Договора и в Тарифата на Банката.
- 5.5. Картодържателят може да внася собствени средства, отделно от внасянето на средства за погасяване на усвоените кредитен лимит. При извършване на транзакции приоритетно се ползват собствените средства на Картодържателя. Внесените собствени средства не се олихвяват и не променят разрешените кредитен лимит и действащите лимити за транзакции.
- 5.6. Ако месечните вноски се дължат за срок, по-дълъг от срока на валидност на Картата, при подновяването ѝ Банката блокира част от кредитния лимит, съответстващ на сбора от дължимите месечни вноски.
- 5.7. Ако месечните вноски се дължат за срок по-дълъг от срока на валидност на Картата, но Картодържателят заявя, че не желае нейното подновяване, дължимите суми се погасяват едновременно с писменото предизвестие от Картодържателя за отказ от преиздаване на картата, подадено един месец преди изтичане срока на валидност на картата по реда на чл. 5.11 настоящите Общи условия.
- 5.8. Банката издава извлечение за движението по сметката, обслужваща кредита на Клиента по издадена кредитна карта за период от един месец, като същото се предоставя при поискване на клиента безплатно на хартиен носител в офис на Банката и/или също безплатно на интернет страницата на Банката – [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg) (за Клиенти, използващи електронно банкиране) и/или също безплатно по електронната поща на електронен адрес на Клиента (за Клиенти, пожелали да получават извлеченията по този начин). Клиентът може да получи извлечението за движението по сметката на хартиен носител и на посочен от него адрес, за което дължи на Банката такса за пощенски разходи съгласно Тарифата. Датата на създаване на „месечното извлечение” се определя в Договора за кредит. В това извлечение се отразяват всички Операции с Картата и всички допълнителни карти, извършени през периода на отчитане.
- 5.9. Месечните извлечения, които Банката изпраща на Картодържателя по реда на съответния Договор за кредит и на тези Общи условия, съдържат следната задължителна информация: Всички Операции, за които е използвана Картата или допълнителната Карта, включително всички плащания, извършени посредством основната Карта и допълнителната Карта; Датите, на които Операциите са извършени; Размер на задължението на Картодържателя към Банката по предходното Месечно извлечение; Нов размер на задължението на Клиента към Банката; Размер на дължимата от Клиента минимална месечна вноски; Падеж на минималната месечна вноски; Размер на кредитния лимит. Сделките, които по една или друга причина не са отбелязани в Месечното извлечение, се вписват в следващото Месечно извлечение.
- 5.10. Ако до последния ден на месеца, Картодържателят не е уведомил в писмен вид Банката, че не е получил съответното Месечно извлечение за предходния отчетен период, се счита, че въпросното Месечно извлечение

е получено от Картодържателя. Ако до последния ден на месеца, Картодържателят не е оспорил в писмен вид пред Банката съдържанието на Месечното извлечение за предходния отчетен период, в т.ч. и размера на задължението си, се счита, че Картодържателят го приема и задължението му е изискуемо в размера, посочен във въпросното Месечно извлечение. Клиентът приема, че Месечните извлечения, както и извлеченията от търговските книги на Банката, които се съхраняват в автоматизирана система, представляват валидно доказателство за задълженията му, породени от използването на основната Карта и на всички допълнителни карти, издадени по искане на Клиента, освен ако не бъде доказано обратното в съда.

**5.11.** При едностранно прекратяване действието на Договора от страна на Картодържателя се прилага следната процедура:

**5.11.1.** В офис на Банката Картодържателят попълва, собственоръчно подписва и подава съответното Искане (специален формуляр по стандартен образец на Банката), като Банката блокира Картата му по реда на настоящите Общи условия и съгласно вътрешните си правила и процедури;

**5.11.2.** Картодържателят е длъжен да изплати всички непогасени задължения, произтекли от притежаването и използването на Картата.

**5.11.3.** До посочената в Месечното извлечение дата Картодържателят следва да плати посочената в Месечното извлечение сума;

**5.11.4.** Не по-рано от 45 дни от датата на подаване на Искането и след получаване на Месечно извлечение, не съдържащо задължение, Картодържателят следва да посети офиса на Банката, където е подал съответното Искане, за да върне физически Картата, посредством съставянето и подписване на съответния протокол по стандартен образец на Банката.

**5.12.** Разпоредбите за кредитните Карты се прилагат в съответния си обем и за дебитните и предплатените Карты, издавани от Банката.

## **6. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТТА**

**6.1.** Като цяло отговорността за неразрешени платежни операции и съответната доказателствена тежест се разпределя между страните съгласно разпоредбите на Глава пета от Закона за платежните услуги и платежните системи, на Глава четвърта от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, на Рамковия договор, сключен между Банката и Картодържателя и на Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД. В частност:

**6.1.1.** Картодържателят може да понесе загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, до максимален размер, договорен между доставчика на платежни услуги и ползвателя, но не повече от 100 лв. (сто лева).

**6.1.2.** Картодържателят понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по чл. 75 от Закона за платежните услуги и платежните системи, по Рамковия договор, по Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД и по настоящите Общи условия умишлено или поради груба небрежност, като в тези случаи той понася вредите независимо от размера им, в т.ч.: когато Картодържателят е допуснал неправомерното използване на Картата умишлено или поради груба небрежност; включително когато физически я е преотстъпил за еднократно или многократно ползване на трето лице, когато Картата не е била използвана и съхранявана в съответствие и изискванията на Рамковия договор, на Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД и на настоящите Общи условия, включително когато Картодържателят е записал ПИН кода или друг код или удостоверятелна информация, свързани с Картата, върху самата Карта, или когато е съхранявал такава информация заедно с Картата, както и когато Картодържателят не е уведомил незабавно след узнаването Банката за загубване, кражба, отнемане по друг начин, унищожаване или подправяне на Картата, за неправомерно използване на Картата, както и когато Картодържателят не е уведомил без неоснователно забавяне за отразяването в салдото на Картата на неразпоредена от него транзакция, както и за всяка грешка или друго несъответствие в салдото на Картата.

**6.1.3.** След писменото уведомяване на Банката за изгубена, открадната или незаконно присвоена Карта, Картодържателят не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на Картата, с изключение на случаите, когато е действал чрез измама.

**6.2.** В случай, че Картодържателят твърди, че не е разрешил изпълнението на платежна операция или че операцията е била изпълнена неточно, Банката носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък. Установяването на автентичността е процедура, която

позволява на Банката да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани защитни характеристики. В случаите на спорове във връзка с твърдяно от Картодържателя неправомерно използване на Картата, Банката и Картодържателят са съгласни и приемат, че освен доказателствената тежест за установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и осчетоводяване, която лежи върху Банката и доколкото специален нормативен акт или надзорно изискване на БНБ не предвиждат друго, то тежестта на доказване за всички други факти и обстоятелства в такива случаи се разпределя съобразно общия принцип на чл. 154, ал. 1 от Гражданския процесуален кодекс, а именно - всяка страна е длъжна да установи фактите, на които основава своите искания или възражения. Страните приемат също, че евентуалната трудност на доказването не е аргумент за промяна на така установеното разпределение на доказателствената тежест.

- 6.3.** Банката и Картодържателят са съгласни и приемат, че доколкото специален нормативен акт или надзорно изискване на БНБ не предвиждат друго, в случаите на неправомерно използване на Картата Банката не дължи обезщетение за вредите, когато Картодържателят би могъл да ги избегне, ако положи грижата на добър стопанин, съобразно общия принцип на чл. 83, ал. 2 от Закона за задълженията и договорите. В тази връзка страните приемат също, че Картодържателят, като добър стопанин на авоарите си, трябва физически да опазва Картата си, нейните персонализирани защитни характеристики, както и останалата свързана с нея информация, както и да контролира периодично, но достатъчно често, салдото по нея по най-подходящия начин, така че да може да реагира своевременно при всяко неправомерно ползване на Картата и по този начин да ограничи евентуалното настъпване или съответно - нарастване на вредите.
- 6.4.** Банката не носи отговорност в случай на невъзможност на Картодържателя или на оправомощения Картодържател на допълнителната Карта да осъществят Операции посредством Картата или допълнителната Карта, дължаща се на технически повреди, или на други обективни причини, които са извън контрола на Банката, както и в случай на противоречия и спорове, извън контрола на Банката, които евентуално могат да възникнат между Картодържателя или оправомощения Картодържател на допълнителната Карта и трети лица, включително служители в търговски обекти, във връзка и по повод ползването на Картата или на допълнителната Карта, както и за възникналите от това последици за Картодържателя или на оправомощения Картодържател на допълнителната Карта. Наличието на такива невъзможност, противоречия и спорове, извън контрола на Банката, независимо от възникналите от тях последици, не отменят задължението на Картодържателя да заплати стойността на всички извършени от него или от оправомощения Картодържател на допълнителната Карта операции по реда на Договора и на тези Общи условия. Във всички тези случаи, Картодържателят или оправомощеният Картодържател не могат да имат претенции към Банката за компенсации, обезщетения и др. за претърпени вреди и/или за пропуснати ползи.

## **7. ВЪЗРАЖЕНИЯ И ИЗВЪНСЪДЕБНО РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ**

- 7.1.** Банката, в качеството си на доставчик на платежни услуги, е предвидила в рамките на вътрешните си правила процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги. Картодържателят може по свое усмотрение да подаде писмено възражение до Централния офис на Банката, като Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено Картодържателя за решението си до 15 (петнадесет) работни дни от получаването му. Ако Банката не се произнесе в посочения срок, както и когато решението му не удовлетворява Картодържателя, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от **Помирителната комисия за платежни спорове**, която е орган за извънсъдебно решаване на спорове към Комисията за защита на потребителите с адрес за контакт: **гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков № 4А, Интернет страница: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg).**
- 7.2.** Когато възражението на Картодържателя е свързано с конкретна транзакция, отразена в извлечението, той следва незабавно да подаде до Централния офис на Банката писмено възражение по утвърден от Банката образец, като приложи налична документация във връзка с оспорената транзакция. Възражението трябва да се подаде до последния ден на текущия месец за транзакция, отразена в месечното извлечение от предходния месец. В този случай Банката разглежда възражението, възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато Банката има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това.
- 7.3.** Всички разходи, свързани с разглеждане на възражението на Картодържателя са за негова сметка, доколкото Законът не предвижда друго.



## **8. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ КАРТИ ПРЕЗ МОБИЛНОТО ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТИ БИ АЙ Банк ЕАД**

- 8.1.** Мобилното приложение на Банката е електронен канал за достъп до услугите на Банката от разстояние, осигуряващ възможност за изпращане и/или получаване на електронни изявления от и към Банката. Всеки клиент на мобилното приложение на Банката е регистриран със свой потребителски профил, който е защитен с персонален идентификационен код известен само на него.
- 8.2.** Всеки Картодържател, който използва мобилното приложение на Банката, има възможност да управлява своята Карта от разстояние използвайки наличните функционалности на мобилното приложение. Писмената форма на изявленията, изискуема по настоящите Общи условия, ще се счита за спазена, ако са изпратени чрез мобилното приложение, като електронен документ, съдържащ електронното изявление на Картодържателя или Банката.
- 8.3.** Банката има право да откаже да приеме изявленията на Картодържателя, изпратени чрез мобилното приложение, при съмнение за неговото неототоризирано използване, за което уведомява Картодържателя по канал за комуникация различен от мобилното приложение.

## **9. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

- 9.1.** Банката може по всяко време да изменя и допълва настоящите Общи условия като публикува промените в Интернет страницата си [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg) и / или ги поставя на хартиен носител в паричните си салони. Клиентът е длъжен редовно, най-малко веднъж месечно, да проверява в Интернет страницата на Банката [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg) и/ или в паричен салон на Банката за евентуални промени в настоящите Общи условия, съответно – в Общите условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, както и в Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката. Евентуални промени в лихвените проценти и обменните курсове, които са на база референтния лихвен процент или референтния обменен курс се прилагат незабавно и без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват Картодържателя от датата на публикуването им на Интернет страницата на Банката. При всички случаи, промените в лихвените проценти или обменните курсове, които са по-благоприятни за Клиента, се прилагат незабавно и без предварително уведомление от страна на Банката и обвързват Картодържателя от датата на публикуването им на Интернет страницата на Банката. Картодържателят се смята за обвързан от всички други евентуални промени в настоящите Общи условия, Тарифата и Лихвения бюлетин на Банката при условията на сключения индивидуален Договор и на съответно приложимия Закон - ЗПУПС, ЗКИ, ЗПК или друг.
- 9.2.** Независимо от развитието на отношенията и на евентуалните извънсъдебни и съдебни спорове между Картодържателя и Банката във връзка с използването на Картата като платежен инструмент, отношенията между тях, свързани с предоставянето на кредит от страна на Банката под формата на овърдрафт по дебитната Карта, под формата на потребителски или друг вид кредит по Кредитната карта или под формата на издадени електронни пари, се уреждат съобразно клаузите на съответния договор за кредит, Общите условия по кредити, предоставяни на еднолични търговци и юридически лица от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, в случаите на предоставен потребителски кредит – от съответния Договор за потребителски кредит, а в случаите на издадени електронни пари - от съответния Договор за издаване и използване на електронни пари чрез предплатена карта.
- 9.3.** В случай на противоречие между клаузите на настоящите Общите условия и разпоредбите на действащото законодателство, се прилагат разпоредбите на действащото законодателство. В случай на противоречие между клаузите на настоящите Общи условия и на съответния индивидуален Договор се прилагат клаузите на индивидуалния Договор. За неуредените в тези Общи условия и в Рамковия договор, съответно – в индивидуалния Договор въпроси, се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в Република България.
- 9.4.** Настоящите Общи условия са приети с решение на Управителния съвет на 29.03.2012 и влизат в сила от 15.05.2012 г., изменени с решение на Управителния съвет от 24.07.2014 г. в сила от 28.07.2014 г., изменени с решение на Управителния съвет от 20.09.2016 г. в сила от 20.09.2016 г., изменени с решение на Управителния съвет от 03.10.2018 г. и влизат в сила от 08.10.2018 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 01.07.2020 г. и влизат в сила от 09.07.2020 г.; изменени с решение на Управителния съвет от 12.01.2022 г. и влизат в сила от 12.01.2022 г.

Приложение № 1 - „Общи условия на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за извършване на онлайн плащания с банкови карти при изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността.

**ПРИЛОЖЕНИЕ No 1**  
**КЪМ ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ НА**  
**БАНКОВИ КАРТИ ОТ „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД**

**Общи условия на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за извършване на онлайн плащания с банкови карти при изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността**

## **I. Въведение**

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД (“Банката“) отговаря на международните стандарти за извършване на сигурни плащания в Интернет с банкови карти. В изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността (ЗУИ) Банката предоставя на своите клиенти възможността за използване на следните способности за извършване на сигурни онлайн плащания с банкови карти:

- 1.1. 3D секретен код по програма **Mastercard Identity Check на MKO MasterCard;**
- 1.2. Автентикация чрез биометрични характеристики (биометрична автентикация).

Използвани дефиниции:

**Mastercard Identity Check – програма** на международната картова организация Mastercard, която използва 3D Secure протокол, за сигурно идентифициране на картодържателя при извършване на транзакции към Интернет търговци, които участват в програмата.

**Услуга 3D секретен код** – дава на притежателите на карти с логото на MasterCard по-голям контрол при използването на картите им в интернет, намалява възможностите за неоторизирано използване и увеличава сигурността на потребителите при онлайн пазаруване. Услугата изисква всеки път при пазаруване в интернет при търговци, поддържащи услугата, картодържателят да въвежда две пароли – 1) статичен 3D секретен код и 2) Динамичен 3D секретен код.

**Статичен 3D секретен код** е личен код на картодържателя, който служи за потвърждаване на транзакция при извършване на плащания през Интернет. Представлява комбинация от цифри, букви и знаци.

**Динамичен 3D секретен код** е еднократен код за извършване на Интернет транзакции, които клиентът получава на мобилен номер, предварително заявен от него в Банката.

**Клиентски профил** – клиентският профил се създава от картодържателя при регистрация на клиента на електронната платформа на страницата на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД <https://3ds.borica.bg/TBI>, където картодържателят може да смени първоначално генерирания 3D статичен код и да въведе подсещащо Лично съобщение.

**Лично съобщение** – произволно избран от картодържателя текст, който се въвежда при регистрацията на статичен 3D код и се появява винаги, когато пазарува от Интернет търговци, участващи в програмата **Mastercard Identity Check**.

**Автентикация чрез биометрични характеристики** – потвърждаване на плащане чрез използването на функционалност на мобилното устройство на клиента за въвеждане на биометрични данни - пръстов отпечатък. Използва се при инициране през мобилното приложение на Банката, без достъп на Банката до биометричните данни.

**Задълбочено установяване на идентичността (ЗУИ)** – задължителни изисквания за автентикация на онлайн плащания с банкови карти, предвиждащи използването на поне два от следните три елемента: 1) нещо, което клиентът знае; 2) нещо, което клиентът притежава и 3) нещо, което клиентът е. Новият стандарт на 3D секретен код и биометричната автентикация отговарят на изискванията на ЗУИ.

## **II. Общи положения**

- 2.1. Настоящите условия са неразделна част от Общите условия за издаване на банкови карти от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД и ги допълват;
- 2.2. За всички карти с логото MasterCard, издадени от Банката, се въвеждат способите за задълбоченото установяване на идентичността на картодържателя, чрез услугата 3D секретен код или чрез биометричната автентикация;
- 2.3. Всяка транзакция при онлайн търговец, извършена от картодържателя и потвърдена чрез услугата 3D секретен код или чрез метода на биометрична автентикация, се приема за осъществена с негово знание и съгласие;
- 2.4. Картодържателят сам поема отговорността за проявена от негова страна груба небрежност при опазване на секретните си кодове, необходими за извършване на онлайн плащания.

## **III. Регистрация:**

3.1. Услугата 3D секретен код предвижда използването едновременно на два секретни кода (пароли) – статичен и динамичен. Регистрацията на услугата 3D секретен код се извършва от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за всеки клиент.

3.1.1. Статичен 3D секретен код:

- 1) При регистрацията на услугата 3D секретен код се генерира автоматично статичен 3D секретен код, който се предоставя на клиента.
- 2) Статичният 3D секретен код се получава по следния начин:
  - За всички карти издадени от Банката преди 25.08.2020 г., картодържателят получава статичен 3D секретен код чрез СМС. Услугата се активира след смяната на автоматично генерирания статичен 3D секретен код който картодържателят следва да примени в интернет страницата на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД - <https://3ds.borica.bg/TBI>, в рамките на 30 (тридесет) календарни дни от генерирането му, въвеждането на номера на картата, еднократната динамична 6 цифрена парола получена чрез СМС в момента на регистрацията и получения 3D статичен код. С вече променената парола картодържателят може да извършва трансакции към търговци, регистрирани в програмата **Mastercard Identity Check**. Ако кодът не бъде сменен в рамките на 30 (тридесет) календарни дни от датата на получаването му, картодържателят може да поиска нов статичен код от Банката.
  - За всички карти издадени от Банката след 25.08.2020 г. картодържателят получава статичен 3D секретен код заедно с ПИН-кода на картата, по реда на чл. 1.7.2 от Общите условия за издаване на банкови карти. Полученият по този начин статичен 3D секретен код може да се използва директно за плащания към търговци, регистрирани в програмата **Mastercard Identity Check**, без да е необходима неговата промяна от картодържателя. Картодържателят може да промени получения по този ред статичен 3D секретен код по всяко едно време в интернет страницата на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД - <https://3ds.borica.bg/TBI>.

3.1.2. Динамичен 3D секретен код:

За получаване на динамичен 3D секретен код картодържателят трябва да регистрира пред Банката актуален мобилен номер. При смяна на мобилния номер картодържателят е задължен да информира Банката, в противен случай няма да може да извършва онлайн плащания. Еднократно генерираният динамичен 3D секретен код се получава на регистрирания номер при всяко инициране на онлайн плащане към търговци, регистрирани в програма **Mastercard Identity Check**.

3.2. **Автентикация чрез биометрични характеристики:** „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД предоставя възможността на всички свои клиенти, които са декларирали валиден мобилен номер, да потвърждават своите трансакции в интернет чрез въвеждане на биометрични данни в мобилното си устройство с такава функционалност. Използването на функционалността се отчита в мобилното приложение на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД без обработка на биометричните данни.

3.3. В зависимост от действащото законодателство, текущата рискова обстановка и пазарната ситуация в страната, „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД си запазва правото да:

- 3.3.1. Ограничи временно или постоянно предлагането на някои от възможностите за задълбоченото установяване на идентичността;
- 3.3.2. Трансформира един вид услуга за задълбочено установяване на идентичността с друг вид;
- 3.3.3. Предложи нови възможности.

3.4. Всички промени се въвеждат след уведомяването на картодържателите, съгласно действащото законодателство;

3.5. Информация относно възможностите за ползване и регистрация на услугите, както и промените свързани с тях, се публикуват на интернет страницата на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД.

#### IV. Права и задължения на картодържателя

- 4.1. Картодържателят е длъжен да регистрира лично своята карта за услугата „3D сигурни плащания в интернет“ и лично да създаде свой клиентски профил като дефинира статичен 3D секретен код, който е известен само на него.
- 4.2. По всяко време Картодържателят може да промени своя статичен код през клиентския профил безплатно;

- 4.3. Картодържателят се задължава да пази в тайна своя статичен 3D секретен код и Лично съобщение; 4.4. Картодържателят е длъжен да не предоставя информация на никого за своя статичен 3D секретен код.
- 4.5. Картодържателят е длъжен да не съхранява информация за статичен 3D секретен код заедно с картата или върху нея;
- 4.6. Картодържателят е длъжен да използва 3D секретните кодове само лично.
- 4.7. Картодържателят е длъжен да предприеме всички защитни мерки, непозволяващи компрометиране на биометричната му автентикация при използването на мобилното му устройство.
- 4.8. Всички действия по регистриране и получаване на 3D секретни кодове, включително предоставяне на мобилен телефонен номер могат да се извършват само и единствено лично от Картодържателя. Извършване на действия от страна на пълномощник не се допускат;
- 4.9. Въвеждането на правилни секретни кодове има правна сила на въведен валиден ПИН код;
- 4.10. Картодържателят е длъжен да уведоми „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД при възникнали съмнения за компрометиране на личните данни;
- 4.11. Картодържателят е длъжен да уведоми незабавно Банката при получаване на всякакви запитвания за секретни кодове, и/или лично съобщение, получени източници, различни от плащане в интернет и след визуализиране на личното съобщение;
- 4.12. Картодържателят има право по всяко време и по свое желание да прекрати услугите „3D сигурни плащания в интернет“ и биометрична автентикация;
- 4.13. В случаите на унищожаване, изгубване, повреждане, противозаконно отнемане на банкова карта или узнаване на ПИН код / секретни кодове от трето лице, Картодържателят е длъжен да уведоми „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД незабавно по един от следните начини:
- 4.13.1. Писмено в клон на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;
- 4.13.2. Чрез обаждане на тел. 0700 17 571.

#### **V. Права и задължения на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД (Банката)**

- 5.1. Банката се задължава да осигури на Картодържателя възможност да регистрира международна карта Mastercard и Maestro за услугата „3D сигурни плащания в интернет, включително с биометрична автентикация“;
- 5.2. При 3 (три) пъти въведен грешен 3D секретен код (статичен или динамичен), Банката има задължението да блокира достъпа до услугата;
- 5.3. Банката не носи отговорност за загуби за картодържателя, причинени от неправомерно използване на картата му, вследствие узнаване на 3D секретните кодове или компрометирано използване на биометричната автентикация на мобилното му устройство.
- 5.4. Банката има право да не приеме за обработка депозирана рекламация/оспорване за плащане, ако тя няма всички необходими документи или след предвидения срок;
- 5.5. Банката има право да събере от Картодържателя такса за неоснователно оспорване /рекламация съгласно действащата тарифа на Банката;
- 5.6. Банката си запазва правото да откаже плащане с карта в сайтовете на определени търговци, в случай че банковата карта не е регистрирана за услугата „3D Сигурни плащания в интернет“, от съображения за сигурност;
- 5.7. Банката си запазва правото да ограничи плащането с карта в интернет в случай, че картодържателят не е предоставил актуален мобилен телефонен номер, на който да бъде предоставен динамичен 3D секретен код;
- 5.8. Банката не носи отговорност при възникнали спорове между картодържателя и Интернет търговеца;
- 5.9. Промени в настоящите условия се извършват по реда и условията, посочени в Общите условия за издаване на банкови карти от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;
- 5.10. Настоящите Общи условия на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД за извършване на онлайн плащания с банкови карти при изпълнение на изискванията за задълбочено установяване на идентичността са приети с решение на Управителния съвет на 03.10.2018 г. и влизат в сила от 08.10.2018 г., изменени с решение на Управителния съвет от 12.01.2022 г. в сила от 12.01.2022 г.