

Pre-contractual information on the Partner Bank

### 1. Name and address of the Bank

Bulgarian-American Credit Bank AD  
2 Slavyanska Str  
Sofia 1000 Bulgaria ("**Bank**")  
Internet-Domain: [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)  
Telephone: +35929058222  
Email: [bacb@bacb.bg](mailto:bacb@bacb.bg)  
BIC: BGUSBGSF  
VAT-ID: 121246419

### 2. Commercial register number

The bank is a Bulgarian public limited company (AD) with registered office in Sofia, registered with the commercial register under UIC 121246419.

### 3. Contact

Raisin SE ("**Raisin**") is the Client's direct contact person in Germany. Raisin is a European public limited-liability company (Societas Europaea) with registered office in Berlin, registered with the commercial register of the local court in Berlin-Charlottenburg under HRB 271733 B. During usual business hours the Client can contact Raisin at the following address:

Raisin SE,  
Schlesische Straße 33/34, 10997 Berlin Email: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com)  
Phone: 030 770 191 291

The Client will receive all information required to manage the deposit account electronically via the Raisin Internet Platform [www.raisin.com/de-de](http://www.raisin.com/de-de), operated in part by Raisin's fully licensed servicing bank Raisin Bank- Bank AG ("**Raisin Platform**"). The Client has the possibility to conclude deposit contracts with the Bank and administer its deposit via the Raisin Platform.

Vorvertragliche Informationen der Bank

### 1. Name und ladungsfähige Anschrift der Bank

Bulgarian-American Credit Bank AD  
2 Slavyanska Str  
Sofia 1000 Bulgaria ("**Bank**")  
Webseite: [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)  
Telefon: +35929058222  
E-Mail: [bacb@bacb.bg](mailto:bacb@bacb.bg)  
BIC: BGUSBGSF  
UST-ID-NUMMER: 121246419

### 2. Eintragung im Handelsregister

Die Bank ist eine bulgarische Aktiengesellschaft (AD) mit Sitz in Sofia, eingetragen im Handelsregister unter UIC 121246419.

### 3. Kontakt

Direkter Ansprechpartner des Kunden in Deutschland ist die Raisin SE („**Raisin**“). Raisin ist eine europäische Aktiengesellschaft (Societas Europaea) mit Sitz in Berlin, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Berlin-Charlottenburg unter HRB 271733 B. Während der üblichen Geschäftszeiten kann der Kunde Raisin unter folgender Anschrift erreichen:

Raisin SE,  
Schlesische Straße 33/34, 10997 Berlin  
E-Mail: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com)  
Telefon: 030 770 191 291

Der Kunde erhält alle Information für die Verwaltung des Einlagenkontos elektronisch über die Raisin Internet Plattform [www.raisin.com/de-de](http://www.raisin.com/de-de), welche teilweise auch von der Raisin Bank AG, Raisins Kooperationspartner, betrieben wird. Der Kunde hat dort die Möglichkeit, mit der Bank Einlagenverträge abzuschließen und seine Einlagen zu verwalten.

#### **4. Main Business Activities of the Bank**

The Bank offers its clients wealth management and financing solutions, together with traditional deposit and payment services.

#### **5. Supervisory Authorities**

The Bank is a fully licensed credit institution registered in Bulgaria. It is registered with Bulgarian Commercial Register and regulated by the Bulgarian National Bank.

#### **6. Nature and essential characteristics of the financial services**

The corporate purpose of the Bank is the conduct of all types of banking business, which includes inter alia taking of deposits and lending. In the context of the offer via Raisin, the Bank offers deposit products to the Client.

#### **7. Total cost of the financial services**

The Bank will not charge fees for the services provided under or in connection with these Terms or for the administration of a deposit account.

#### **8. Taxation Information**

According to Bulgarian tax laws the Bank applies withholding tax over the interest paid on deposits of non-residents (currently the rate of the applicable withholding tax is 10%). In accordance with Bulgarian tax regulations, such Depositors may be eligible for a reduced withholding tax rate of 0% on interest income, if they submit to the Bank — no later than five business days prior to the deposit's maturity date — a Tax Residence Certificate for Bulgaria, issued by the competent tax authority in Germany. This certificate must confirm that the Depositor is a tax resident of Germany for the relevant calendar

#### **4. Hauptgeschäftstätigkeit**

Die Bank bietet ihren Kunden Vermögensverwaltungs- und Finanzierungslösungen sowie traditionelle Einlagen und Zahlungsdienste an.

#### **5. Zuständige Aufsichtsbehörde**

Die Bank ist ein voll lizenziertes Kreditinstitut mit Sitz in Bulgarien. Sie ist im bulgarischen Handelsregister eingetragen und wird von der Bulgarischen Nationalbank reguliert.

#### **6. Art und wesentliche Merkmale der Finanzdienstleistungen**

Der Geschäftszweck der Bank besteht in der Führung aller Arten von Bankgeschäften, zu denen unter anderem die Entgegennahme von Einlagen und die Kreditvergabe gehören. Im Rahmen des Angebots über die Raisin-Plattform bietet die Bank dem Kunden Festgeldprodukte an.

#### **7. Gesamtpreis der Finanzdienstleistung**

Für die erbrachten Leistungen unter oder in Verbindung mit diesen Bedingungen oder für die Verwaltung eines Einlagenkontos wird die Bank keine Gebühren berechnen.

#### **8. Steuerinformationen**

Nach bulgarischem Steuerrecht reduziert die Bank die Zinserträge entsprechend der Quellensteuer für Kunden, die nicht in Bulgarien ansässig sind (derzeit beträgt die Quellensteuer 10%). Gemäß den bulgarischen Steuervorschriften können Anleger möglicherweise von einem reduzierten Quellensteuersatz von 0 % profitieren, wenn sie der Bank mindestens 5 Werktage vor Fälligkeit eine Ansässigkeitsbescheinigung zukommen lassen, ausgestellt durch die zuständige deutsche Steuerbehörde. In dieser Bescheinigung muss bestätigt werden, dass der Anleger für das betreffende Kalenderjahr in Deutschland steuerlich

year. The Bank does not provide any tax advice to Depositors but herewith informs the Depositor, that he/she is responsible to declare interest income in his/her personal tax declaration. The Depositor undertakes to immediately inform the Bank through the intermediary of Raisin Bank of any changes in his/her tax status and to provide documentary proof of such changes.

## **9. Risk information**

Deposit products such as those offered by the Bank are among the most secure and easiest banking products. Risks relating to the deposits are described in the product information sheet and the terms and conditions.

ansässig ist. Die Bank bietet keine Steuerberatung für Kunden an, aber informiert hiermit den Kunden, dass er/sie verantwortlich dafür ist, in seiner persönlichen Steuererklärung Zinserträge anzugeben. Der Kunde verpflichtet sich, die Bank unverzüglich durch die Raisin Bank über jegliche Änderung ihres/seines Steuerstatus zu informieren und diese Änderung durch Dokumente zu belegen.

## **9. Risiko Informationen**

Einlagenprodukte, wie die von der Bank angebotenen, gehören zu den sichersten und unkompliziertesten Bankprodukten. Die Risiken im Zusammenhang mit den Einlagen sind im Produktinformationsblatt und in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen beschrieben.

#### **10. Limitations of the validity period of the information**

In principle, all information provided to the Client applies indefinitely. Amendments, changes and other modifications are permitted within the framework of the terms and conditions.

#### **11. Arrangements for payment and for performance**

Details for the payment functionalities for the respective deposit account by the Client and on interest payments by the Bank are specified in the terms and conditions as well as the relevant product information sheet for the deposit product.

#### **12. Minimum duration of the agreement contractual right of early termination**

The minimum duration of the agreement depends on the type of product: The term deposit account has a minimum duration, which is included in the product information sheet. It may be terminated only with cause (wichtiger Grund).

#### **13. Additional costs for using distance communication techniques**

There are no additional communication costs other than the costs charged by your communication provider.

#### **14. Governing Law**

The agreement regarding the deposit account between the Client and the Bank is subject to Bulgarian law and to the jurisdiction of the Bulgarian courts.

#### **15. Contract language**

#### **10. Befristung der Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen**

Grundsätzlich gelten die zur Verfügung gestellten Informationen unbefristet. Ergänzungen, Anpassungen sowie sonstige Änderungen sind jedoch jederzeit im Rahmen der gültigen Vertragsbedingungen möglich.

#### **11. Einzelheiten hinsichtlich Zahlung und Erfüllung**

Einzelheiten zu den Zahlungsfunktionalitäten für das jeweilige Depot durch den Kunden und zu den Zinszahlungen der Bank ergeben sich aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie dem jeweiligen Produktinformationsblatt für das Geschäftsbedingungen beschrieben.

#### **12. Mindestvertragsdauer und vertragliches Recht auf vorzeitige Kündigung des Vertrages**

Die Mindestvertragslaufzeit ist abhängig von der Art des Produkts: Das Festgeldkonto hat eine Mindestlaufzeit, die im Produktinformationsblatt angegeben ist. Es darf nur aus wichtigem Grund gekündigt werden.

#### **13. Zusätzliche Kosten für den Einsatz von Fernkommunikationstechniken**

Es fallen keine zusätzlichen Kommunikationskosten an, außer den Kosten des jeweiligen Kommunikationsanbieters.

#### **14. Anwendbares Recht und Gerichtsstand**

Die Vereinbarung über das Bankkonto zwischen Kunde und Bank unterliegt dem Bulgarischen Recht und der Zuständigkeit der bulgarischen Gerichte.

#### **15. Vertragssprache**

Relevant language for communication between the Client and the Bank during the business relationship is English.

#### **16. Internal complaints procedure and the complaints institute to which the Bank is admitted**

The Depositor's complaints, if any, concerning the deposit opened, can be sent to each party involved (Raisin, Raisin Bank and/or the Bank). Upon receipt of the Depositor's complaint the Bank shall reply within 14 business days. The Depositor shall also have the right to file complaints related to the Term Deposit Agreement to the Bulgarian Commission for Consumer Protection: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg), e-mail: [adr.payment@kzp.bg](mailto:adr.payment@kzp.bg); consumer service telephone: + 359 2 933 05 77; Fax + 359 2 988 4218.

#### **17. Deposit insurance**

Deposits opened under these General Terms and Conditions are guaranteed by the Bulgarian Bank Deposit Insurance Fund ("The Fund") /[www.dif.bg](http://www.dif.bg); e-mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg)/ as per the regulations and pursuant to the terms and conditions of the Bulgarian Bank Deposits Guarantee Act ("BG Guarantee Act"). The Fund guarantees the deposits in the Bank of Bulgarian and of foreign natural persons in the amount and under the conditions set below and defined in the BG Guarantee Act. The Fund guarantees full reimbursement of deposits in national and in foreign currency up to the amount of EUR 100.000 for each client per one bank, regardless of the number of accounts and the amount of each deposit. The Fund repays the guaranteed amounts in case and when: (i) Bulgarian National Bank ("BNB") has revoked the banking license of the Bank or (ii) BNB has made a determination that the deposits are unavailable and the Bank

Maßgebliche Sprache für die Kommunikation der Bank mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Englisch.

#### **16. Internes Beschwerdeverfahren und Beschwerdestelle, bei der die Bank zugelassen ist**

Etwaige Beschwerden des Kunden, betreffend die Eröffnung des Festgeldkontos, können zu allen involvierten Parteien geschickt werden (Raisin, Raisin Bank bzw. der Bank). Nach Erhalt der Beschwerde wird die Bank innerhalb von 14 Werktagen antworten. Der Deponent hat auch das Recht, bei der Bulgarischen Kommission für Verbraucherschutz ([www.kzp.bg](http://www.kzp.bg), E-Mail: [adr.payment@kzp.bg](mailto:adr.payment@kzp.bg)) Beschwerden im Zusammenhang mit dem Festgeldvertrag einzureichen: 359 2 933 05 77; Fax + 359 2 988 42 18.

#### **17. Einlagensicherung**

Einlagen, die unter diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen eröffnet wurden, werden durch den Einlagensicherungsfonds der Bulgarischen Bank ("Der Fonds") /[www.dif.bg](http://www.dif.bg); E-Mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg)/ gemäß den Vorschriften und gemäß den Bestimmungen des Einlagensicherungsgesetzes der Bulgarischen Bank ("BG Guarantee Act") garantiert. Der Fonds garantiert die Einlagen bei der Bank von bulgarischen und ausländischen Privatpersonen in der Höhe und zu den nachstehend festgelegten und im BG-Garantiesgesetz definierten Bedingungen. Der Fonds garantiert die vollständige Rückerstattung von Einlagen in Landes- und Fremdwährung bis zu einem Betrag von 100.000 EUR (für jeden Kunden pro Bank, unabhängig von der Anzahl der Konten und dem Betrag jeder Einlage. Der Fonds zahlt die garantierten Beträge in diesen Fällen zurück: (i) Die Bulgarische Nationalbank ("BNB") hat der Bank die

appears to be unable for the time being to repay deposits and has no current prospect of being able to do so or (iii) a judicial authority has made a ruling with effect of suspending the rights of depositors to make claims against the Bank. The guaranteed amounts of the deposits are repaid by the Fund in national currency, i.e. in EUR. The Fund repays the guaranteed amounts of the deposits through one or more commercial banks in Bulgaria, designated by the Management Board of the Fund. At least two working days prior to commencing of the repayment, the Fund publishes on its internet site /www.dif.bg/ and in two central newspapers the initial date as of which the depositors may receive repayments of guaranteed deposits, as well as the names of the bank/s, designated for repayment of the funds.

The Fund starts repayment of the guaranteed amounts of deposits not later than 7 working days as of the date of the decision of BNB for revoking the banking license of the Bank or another act pursuant. By exceptional circumstances set forth in the BG Guarantee Act, the Fund may extend the deadline for repayment. Guaranteed amounts of bank deposits are not payable to: 1/ deposits of other credit institutions, financial institutions, insurance and reinsurance companies, pension funds, investment intermediaries, collective investment funds, government institutions and municipalities, the Fund and other insurance schemes deposits resulting from or connected to transactions and actions identified as money laundering under the Bulgarian Act on Measures Against the Financing of Terrorism and of proliferation of Weapons of Mass Destruction, provided the depositor has been convicted with an effective sentence. When the Depositor has liabilities to the Bank the amount of the debt shall be deducted from the amount of the guarantee determined under the BG Guarantee Act.

Banklizenz entzogen oder (ii) die BNB hat festgestellt, dass die Einlagen nicht verfügbar sind und die Bank vorerst nicht in der Lage zu sein scheint, Einlagen zurückzuzahlen, und hat derzeit keine Aussicht, dies tun zu können, oder (iii) eine Justizbehörde hat über die Aussetzung der Ansprüche der Einleger gegen die Bank entschieden. Die garantierten Beträge der Einlagen werden vom Fonds in Landeswährung, d.h. in EUR. Der Fonds zahlt die garantierten Beträge der Einlagen über eine oder mehrere vom Verwaltungsrat des Fonds bestimmte Geschäftsbanken in Bulgarien zurück. Der Fonds veröffentlicht auf seiner Internetseite /www.dif.bg/ und in zwei zentralen Zeitungen mindestens zwei Werktage vor Beginn der Rückzahlung das Anfangsdatum, ab dem die Einleger Rückzahlungen von garantierten Einlagen erhalten können, sowie die Namen der Bank/en, die für die Rückzahlung der Gelder bestimmt sind.

Der Fonds beginnt mit der Rückzahlung der garantierten Einlagenbeträge spätestens 7 Werktage nach dem Datum der Entscheidung der BNB über den Widerruf der Banklizenz der Bank oder einer anderen Handlung gemäß. In Ausnahmefällen, die im BG- Garantiesgesetz festgelegt sind, kann die Kasse die Frist für die Rückzahlung verlängern. Garantierte Bankguthaben sind nicht zahlbar an: 1/ Einlagen von anderen Kreditinstituten, Finanzinstituten, Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften, Pensionsfonds, Investmentmittlern, kollektiven Investmentfonds, staatlichen Institutionen und Kommunen, dem Fonds und anderen Versicherungssystemen, die sich aus Transaktionen und Aktionen ergeben oder mit diesen in Verbindung stehen, die als Geldwäsche nach dem bulgarischen Geldwäschereigesetz oder Terrorismusfinanzierung nach dem bulgarischen Anti-Terrorismus-Finanzierungsgesetz identifiziert wurden, sofern der Einleger mit einer wirksamen Strafe



verurteilt worden ist. Hat der Einleger Verbindlichkeiten gegenüber der Bank, so wird der Betrag der Schuld von dem nach dem BG-Garantiesgesetz ermittelten Garantiebetrug abgezogen.

## Instructions on the Right of Withdrawal Section 1 Right of Withdrawal

You have the right to withdraw from this contract **within 14 days without giving any reason** (for example, via letter per post, telefax or e-mail) by **clear declaration** (*eindeutige Erklärung*).

The term begins after the conclusion of the agreement and after **you have received** the general terms and conditions as well as **all the information listed below under section 2** on a durable data medium (e.g. letter, fax, e-mail). **To meet the withdrawal deadline, it is sufficient for you to send** your communication concerning your exercise of the right of withdrawal on a durable data medium (e.g. letter, fax, e-mail) **before the withdrawal period has expired**.

The withdrawal request shall be sent to:

Raisin SE  
Schlesische Straße 33/34  
10997 Berlin  
Germany  
Email: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com)

## Section 2 Information required for the start of the withdrawal period

The information within the meaning of section 1 sentence 2 shall include the following:

1. the identity of the entrepreneur; the public register in which the legal entity is registered and the associated register number or equivalent identifier;
2. the principal business activity of the entrepreneur and the supervisory authority competent for its authorisation;
3. in terms of the address: the entrepreneur's the complete address as required for a summons and any other address that is relevant to the business relationship between the entrepreneur and the consumer; as well as in case of legal persons, associations of persons

## Widerrufsbelehrung Abschnitt 1 Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung **innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen**.

Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrags und nachdem Sie die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie alle nachstehend unter Abschnitt 2 aufgeführten Informationen auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erhalten haben. **Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs**, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Raisin SE  
Schlesische Straße 33/34  
10997 Berlin  
Germany  
E-Mail: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com)

## Abschnitt 2 Für den Beginn der Widerrufsfrist erforderlichen Informationen

Die Informationen im Sinne des Abschnitts 1 Satz 2 umfassen folgende Angaben:

1. die Identität des Unternehmers; anzugeben ist auch das öffentliche Unternehmensregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer oder gleichwertige Kennung;
2. die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers und die für seine Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde;
3. zur Anschrift die ladungsfähige Anschrift des Unternehmers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmer und dem Verbraucher maßgeblich ist, bei juristischen Personen,

- or groups of persons, also the name of the person authorised to represent them;
4. the essential characteristics of the financial service and information on how the contract is concluded;
  5. the total price of the financial service including all related price components and any taxes paid through the entrepreneur or, if no exact price can be indicated, its basis of calculation enabling the consumer to verify the price;
  6. details regarding payment and performance;
  7. the existence or non-existence of a right of withdrawal as well as the conditions, details of the exercise, in particular the name and address of the person to whom the withdrawal is to be declared, and the legal consequences of the withdrawal, including information on the amount which the consumer has to pay for the service provided in the event of withdrawal, if he is obliged to pay compensation (underlying provision: Section 357b German Civil Code (BGB));
  8. the member states of the European Union whose law the entrepreneur uses when entering into relations with the consumer prior to the conclusion of the contract;
  9. the language in which the contractual terms and conditions and the prior information referred to in this withdrawal notice will be communicated, as well as the languages in which the entrepreneur undertakes to communicate, with the consumer's consent, during the term of this contract;
  10. an indication of whether the consumer can make use of an out-of-court complaint and redress procedure to which the entrepreneur is subject and, if so, its access requirements
- Personenvereinigungen oder Personengruppen auch den Namen des Vertretungsberechtigten;
4. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung sowie Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
  5. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile sowie alle über den Unternehmer abgeführten Steuern oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht;
  6. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
  7. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Name und Anschrift desjenigen, gegenüber dem der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den der Verbraucher im Fall des Widerrufs für die erbrachte Leistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Vorschrift: § 357b des Bürgerlichen Gesetzbuchs);
  8. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrags zugrunde legt;
  9. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in dieser Widerrufsbelehrung genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Unternehmer verpflichtet, mit Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrags zu führen;
  10. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer

11. The existence of a guarantee fund or other compensation schemes which are neither covered by the provisions adopted pursuant to Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on Deposit Guarantee Schemes (OJ L 17, 12.6.2014, p. 149; L 212, 18.7.2014, p. 47; L 309, 30.10.2014, p. 37) nor covered by the deposit guarantee schemes established under Directive 97/9/EC of the European Parliament and of the Council of 3 March 1997 on investor compensation schemes (OJ L 84, 26.3.1997, p. 22).
11. das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen, die weder unter die gemäß der Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (ABl. L 173 vom 12.6.2014, S. 149; L 212 vom 18.7.2014, S. 47; L 309 vom 30.10.2014, S. 37) geschaffenen Einlagensicherungssysteme noch unter die gemäß der Richtlinie 97/9/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 3. März 1997 über Systeme für die Entschädigung der Anleger (ABl. L 84 vom 26.3.1997, S. 22) geschaffenen Anlegerentschädigungssysteme fallen.
- unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen;

### Section 3 Effects of Withdrawal

In the event of effective withdrawal, **the mutually received benefits shall be returned**. You are obliged to **pay compensation** for the service until the termination, if you have been informed of this legal consequence prior to the submission of your declaration and you have expressly agreed with the commencement of the execution of the consideration before the end of the revocation period. If there is an obligation to pay compensation, this may mean that you still have to meet the contractual payment obligations for the period until termination. **Your right of withdrawal expires prematurely if the contract is completely fulfilled by both parties at your express request** before you have exercised your right of withdrawal. **Obligations to refund payments shall be fulfilled within 30 days**. This period begins upon the dispatch of your declaration of withdrawal for you, for us the period begins upon the dispatch of the receipt.

### End of Right of Withdrawal

### Abschnitt 3 Widerrufsfolgen

Im Fall eines wirksamen Widerrufs **sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren**. Sie sind zur **Zahlung von Wertersatz** für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. **Ihr Widerrufsrecht erlischt** vorzeitig, wenn der Vertrag **von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist**, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. **Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden**. Diese Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

### Ende der Widerrufsbelehrung

## General Terms and Conditions of Bulgarian-American Credit Bank applicable to deposits brokered via the Raisin Internet Platform

Effective February 19, 2026

### General terms

1.1. **Bulgarian-American Credit Bank AD**, a credit institution licensed to perform banking and other credit institution activities by and subject to the supervision of Bulgarian National Bank (having its address at 1 Knyaz Alexander I Square, Sofia 1000, Bulgaria), registered in the Bulgarian Commercial Register under Unified Identification Code 121246419, having its head office and registered address at 2 Slavyanska Street, Sofia 1000, Bulgaria, phone +35929658222, e-mail address [bacb@bacb.bg](mailto:bacb@bacb.bg), website: [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg), BIC: BGUSBGSF (hereinafter referred to as "**the Bank**" or "**BACB**") accepts deposits in EUR, brokered via the Raisin Internet Platform from **Depositors** which are individuals:

- (a) with permanent residence in Germany
- (b) of legal age having the right to enter into a contract under the applicable law
- (c) acting personally placing their own funds on their own behalf (deposits through a proxy of a Depositor shall not be processed) and
- (d) with no US person status as defined in FATCA /Foreign Account Tax Compliance Act/.

1.2. Other parties with whom the Depositor is establishing relationships in the context of these General Terms and Conditions /GTC/ are:

(a) Raisin SE, seat: Schlesische Straße 33/34, 10997 Berlin, Germany, phone: +4930770191291, email: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com), hereinafter referred to as "Raisin": The company Raisin provides clients with the opportunity to register and use the Raisin Internet Platform on which deposit products are offered by credit institutions licensed in the European Economic Area, as

## Allgemeine Geschäftsbedingungen der Bulgarian-American Credit Bank, welche auf die Einlagen Anwendung finden, die über die Internetplattform Raisin vermittelt wurden

Gültig ab dem 19. Februar 2026

### Allgemeine Informationen

1.1. Die **Bulgarian-American Credit Bank AD** ist ein Kreditinstitut, welches eine Lizenz für Bank- und andere Kreditstätigkeiten hat und unter der Aufsicht der Bulgarischen Nationalbank (1 Knyaz Alexander I Square, 1000 Sofia, Bulgarien) steht; die Bulgarian-American Credit Bank AD, registriert im Bulgarischen Handelsregister unter der einheitlichen Identifikationsnummer 121246419, mit Hauptsitz und registrierte Adresse in 2 Slavyanska Street, Sofia 1000, Bulgarien, Telefonnummer; +35929658222, Email-Adresse: [bacb@bacb.bg](mailto:bacb@bacb.bg), Website: [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg), Business Identifier Code (BIC): BGUSBGSF (nachfolgend: „**die Bank**“ oder **BACB**) akzeptiert Einlagen in Euro, vermittelt über die Internetplattform Raisin von **Kunden**, die Einzelpersonen sind, und:

- (a) einen dauerhaften Wohnsitz in Deutschland haben,
- (b) in einem Alter sind, in dem sie nach dem anzuwendenden Recht Verträge abschließen dürfen,
- (c) selbst handeln und ihr eigenes Vermögen zu ihren eigenen Gunsten einsetzen (Einlagen durch einen Vertreter werden nicht bearbeitet) und
- (d) nicht einen amerikanischen Personenstatus innehaben, wie er in der FATCA (Steuereinhaltungsgesetz für Auslandskonten) definiert ist.

1.2. Andere Parteien, mit denen der Kunde Geschäftsbeziehungen in Bezug auf diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen eingegangen ist, sind:

(a) **Raisin SE**, Sitz und Anschrift: Schlesische Straße 33/34, 10997, Deutschland, Telefon: +4930770191291, E-Mail: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com), (nachfolgend: „**Raisin**“). **Raisin** stellt dem Kunden die Möglichkeit zur Verfügung, sich zu registrieren und die Raisin Internetplattform zu nutzen, um Zugriff auf die Einlageangebote von Kreditinstituten mit einer Lizenz aus dem Europäischen

well as to send and receive documents related thereto.

(b) **Raisin Bank AG**, licensed credit institution in the Federal Republic of Germany by BaFin, seat: Hamburger Allee 14, 60486 Frankfurt/Main, Germany, phone +49697560980, mail: [info@mhb-bank.de](mailto:info@mhb-bank.de), BIC: MHBDFEFF, hereinafter referred to as "**Raisin Bank**": Raisin Bank provides the Depositors with the opportunity to open a Raisin- Account, to use the online banking via the Raisin Internet Platform, to execute payments in connection with the deposits opened, as well as to send and receive documents between the Depositor and the Bank.

1.3. The **Raisin Internet Platform** (or **the Internet Platform**) is a system accessible through the Internet, providing the opportunity the Depositors to open a deposit at the Bank and to exchange information and documents for the conclusion of a distance term deposit contracts between the Depositors and the Bank. The use of the Internet Platform is possible only if the Depositors are registered on it and have accepted the Raisin Bank's "Terms and Conditions for the Product Raisin)" and the Raisin's Terms and Conditions.

1.4. In order to open a deposit with the Bank, the Depositor must open a Raisin-Account at Raisin Bank in his/her own name through the Internet Platform. All transactions to/from the deposit with the Bank shall only be executed through electronic payments from/to the Depositor's Raisin-Account at Raisin Bank. Should the Depositor terminate his/her Raisin Account at Raisin Bank prior to the maturity of the opened term deposit at the Bank, all term deposits of the Depositor at the Bank shall become terminated immediately and

Wirtschaftsraum zu haben. Darüber hinaus können Kunden Dokumente senden und empfangen, die mit dem Vermittlungsangebot von Raisin in Zusammenhang stehen.

(b) **Raisin Bank AG**, lizenziertes Kreditinstitut in der Bundesrepublik Deutschland durch die BaFin, Sitz und Anschrift: Hamburger Allee 14, 60486 Frankfurt/Main, Deutschland, Telefon: +49697560980, E-Mail: [info@mhb-bank.de](mailto:info@mhb-bank.de), BIC: Raisin MHBDFEFF, im Folgenden: „**Raisin Bank**“. Raisin Bank AG ist ein lizenziertes Kreditinstitut in der Bundesrepublik Deutschland. Raisin Bank AG bietet Kunden die Möglichkeit, das Onlinebanking über die Internet-Plattform Raisin zu nutzen, ein Raisin- Konto zu eröffnen, Zahlungsverkehr auszuführen, sowie Dokumente zu senden und zu empfangen.

1.3. Die **Internetplattform Raisin** (oder **die Internetplattform**) ist eine Plattform, welche über das Internet unter [www.raisin.com/de-de](http://www.raisin.com/de-de) zugänglich ist. Auf der Internetseite wird die Möglichkeit angeboten, Einlagenprodukte von Kreditinstituten, die im Europäischen Wirtschaftsraum lizenziert sind, (Partnerbanken) auszuwählen sowie Informationen und Unterlagen für den Abschluss von Festgeldverträgen über Fernabsatzkanäle mit Kunden auszutauschen. Die Nutzung der Internetseite ist nur dann möglich, wenn der Kunde registriert ist und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für das Produkt Raisin sowie Raisins Allgemeine Geschäftsbedingungen akzeptiert hat.

1.4. Um ein Festgeldkonto bei der Bank zu eröffnen, muss der Kunde zunächst ein Raisin-Konto bei Raisin Bank im eigenen Namen über die Internetplattform eröffnen. Alle Zahlungsvorgänge zu und von dem Festgeldkonto bei der Bank werden ausschließlich durch elektronische Zahlungen ausgeführt. Sofern der Kunde sein Raisin-Konto bei der Raisin Bank vor Fälligkeit kündigt, werden alle Festgeldkonten des Kunden bei der Bank sofort beendet und die Regeln für die Kündigung vor Fälligkeit werden angewandt.

conditions for termination prior to maturity of those deposits shall apply.

1.5. The minimum required balance to open a deposit with the Bank is EUR 10,000 /ten thousand euro/.

1.6. The total value of Depositor's funds at the Bank (the Maximum Exposure) must not exceed EUR 100,000 /one hundred thousand euro/. In case of renewal and if the new principal amount exceeds EUR 100,000, the Bank shall transfer the interest for the previous term to Depositor's Raisin-Account at Raisin Bank

1.7. The interest rates applicable to deposits brokered via the Raisin Internet Platform are defined in the Bank's Interest Rates Bulletin for Deposits Brokered via the Raisin Internet Platform available at [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg) and on the Internet Platform. The interest rates are fixed. The deposit interest is calculated at a base of 30 interest bearing days per month and 360 days per annum and is payable at the deposit's maturity.

1.8. Once a deposit is opened, the Bank is not allowed to decrease the fixed interest rate applied and agreed in the term deposit agreement.

1.9. The Bank reserves its right to change the interest rates applicable to deposits brokered via the Raisin Internet Platform. The changes in the interest rates take effect on the date of approval by the Bank's approving body or another date, specified by the Bank's approving body ("effective date") and the new interest rates apply as of the effective date to any new deposits brokered after the effective date and to the existing deposits from the date of the first renewal following the effective date. The Bank announces the new deposit rates on the Internet Platform and on its Internet website ([www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)).

1.5. Die Mindesteinlage beträgt EUR 10.000 (zehntausend Euro) für jedes Festgeldkonto.

1.6. Die Höchsteinlage bei der Bank für die Summe aller Einlagen des Kunden darf EUR 100.000 (einhunderttausend Euro) nicht übersteigen. Im Falle einer Verlängerung und falls der neue Anlagebetrag EUR 100.000 übersteigt, überweist die Bank die Zinsen für die vorangegangene Laufzeit auf das Raisin-Konto des Einlegers bei der Raisin Bank.

1.7. Die Zinssätze, die auf die Einlagen vermittelt durch die Internetplattform Raisin Anwendung finden, sind im Bericht der Bankzinssätze vermittelt über die Internetplattform Raisin unter [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg) und über die Internetplattform Raisin abrufbar. Die Zinssätze sind festverzinslich. Der Zinssatz wird auf Basis von 30 Zinstagen pro Monat und 360 Tagen pro Jahr berechnet und ist bei Fälligkeit der Einlage zu zahlen

1.8. Sobald ein Festgeldkonto eröffnet ist, darf die Bank den Zinssatz, der im Festgeldvertrag vereinbart und angewandt wurde, nicht verringern, bevor die Einlage fällig wird.

1.9. Die Bank behält sich das Recht vor, die Zinssätze zu ändern, die auf Einlagen Anwendung finden, die durch die Internetplattform Raisin vermittelt wurden. Die Änderung der Zinssätze wird wirksam an dem Tag, an dem die Zustimmung des genehmigenden Organs vorliegt oder einem anderen Tag, der vom genehmigenden Organ der Bank spezifiziert wird („Stichtag“). Der neue Zinssatz findet Anwendung ab dem Stichtag für alle neuen Einlagen vermittelt nach dem Stichtag und für die bereits existierenden Einlagen ab dem Tag der ersten Verlängerung nach dem auf der Am Stichtag. Die Bank kündigt die neuen Einlagenzinssätze Internetplattform und auf ihrer eigenen Internetwebsite ([www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)).

1.10. The Depositor is not allowed to perform any other transactions with the deposit besides opening, termination, repayment at maturity or renewal of the deposit at maturity for the same or different term than the initial one. These transactions with the deposit including the transfer from/to Raisin-Account at Raisin Bank are free of charge for the Depositor.

1.11. Cash transactions with the deposit shall not be allowed.

1.12. Opening of a deposit by a proxy as well as opening of a joint deposit or opening of a deposit in favor of a third party shall not be allowed.

1.13. Opening of a deposit shall be allowed only if Depositors have accepted these Terms and Conditions for deposits brokered via Raisin Internet Platform and have submitted an electronically signed Application-Agreement for opening of a deposit with the Bank (hereinafter referred as **Application-Agreement**).

## 2. Opening of a deposit

2.1. Via the Internet Platform the Depositor chooses a deposit with the Bank and fills in an Application-Agreement for opening of a deposit with the Bank, which is sent/ submitted to Raisin Bank together with a copy of the Depositor's passport/ identification document and other required documents. The Depositor confirms the receipt and acceptance of these General Terms and Conditions via the Internet Platform by entering a Transaction Authorization Number. Raisin Bank shall in accordance with the applicable laws in Germany use any method of customer identification acknowledged by BaFin to verify the identity of the Depositor and collect supporting documentation. On the base of the received documents Raisin Bank performs Know Your Customer procedures, opens a Raisin- Account of the Depositor and forwards to the Bank pre-agreed information and documentation. The Depositor shall transfer to his/her Raisin-Account at

1.10. Der Kunde hat keine Erlaubnis irgendeiner anderen Transaktionen mit dem Festgeldkonto durchzuführen mit Ausnahme der Eröffnung, Kündigung, Rückzahlung bei Fälligkeit oder Erneuerung der Einlage bei Fälligkeit für die gleiche Laufzeit oder eine andere Laufzeit als die anfängliche durchzuführen. Diese Transaktionen mit dem Festgeldkonto, inklusive Zahlungsvorgänge von/zu dem Raisin-Konto bei der Raisin Bank, sind für den Kunden kostenlos

1.11. Bargeldgeschäfte mit dem Festgeldkonto sind nicht erlaubt.

1.12. Das Eröffnen eines Festgeldkontos durch einen Vertreter, sowie das Eröffnen eines Gemeinschaftsfestgeldkontos oder eines Festgeldkontos zu Gunsten dritter Personen ist nicht erlaubt.

1.13. Das Eröffnen eines Festgeldkontos ist nur dann erlaubt, wenn der Kunde die über die Internetplattform Raisin vermittelten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Festgeldkonten akzeptiert hat und einen digital unterschriebenen Antrag auf Festgelderöffnung eingereicht hat (nachfolgend: **Festgeldantrag**).

## 2. Eröffnung eines Festgeldkontos

2.1. Über die Internetplattform wählt der Kunde ein Festgeldkonto mit der Bank und füllt den Festgeldantrag für die Eröffnung eines Festgeldkontos mit der Bank aus und unterschreibt diese, welche dann zusammen mit einer Kopie des Reisepasses/ Personalausweises des Kunde sowie anderen benötigten Dokumenten zur Raisin Bank geschickt bzw. bei dieser eingereicht werden. Der Anleger bestätigt den Erhalt und die Annahme dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen über die Internetplattform durch Eingabe einer mobilen Transaktionsnummer (mTAN). Raisin Bank wird in Übereinstimmung mit dem anzuwendenden Recht in Deutschland eine der von der BaFin akzeptierten Möglichkeiten zur Kundenidentifizierung nutzen, um die Identität des Kunden zu verifizieren und weitere Unterlagen zu sammeln. Auf Basis dieser erhaltenen Dokumente führt die Raisin Bank das „Know Your Customer“- Verfahren

Raisin Bank funds in EUR in the amount of the deposit he/she applied for opening in the Application-Agreement.

2.2. After receiving and checking the information and documents received from Raisin Bank, the Bank opens a deposit account in the name of the Depositor and informs Raisin Bank about the generated IBAN for the purpose of transferring from his/her Raisin-Account funds in the amount specified by the Depositor in the Application-Agreement for opening of a deposit with the Bank. The Bank reserves the right to reject the Depositor's Application at its sole discretion, and will notify Raisin/ Raisin Bank of such rejection, including the reason for rejection.

2.3.1 After receiving the funds, the Bank sends to the Depositor (via the Internet Platform) a Term confirmation verifying that the Bank has opened a deposit in the name of the Depositor and containing details of the deposit (account number, term, start date, maturity, amount and interest rate).

2.3.2 The Parties - the Bank, the Depositor - shall accept and agree that in their relations they shall:

(a) recognize that the confirmations and the documents sent by the Bank via the Internet Platform are electronically signed with an electronic signature by the Bank under the meaning of Electronic Document and Electronic Certification Services Act which vis-à-vis the Depositor and any third parties shall qualify for a valid and legally binding handwritten signature of the authorized representatives of the Bank.

(b) recognize the Transaction Authorization Number and/or ticking a check-box and/or clicking/tapping on the respective softkey used by the Depositor for acceptance and submission of any documentation in relation with a deposit (including but not limited to these General Terms, Application-Agreement etc.), as an enhanced electronic signature under the

durch, eröffnet das Raisin-Konto des Kunden und leitet der Bank die zuvor vereinbarten Informationen und Dokumente zu. Der Kunde transferiert auf sein/ihr Raisin-Konto bei der Raisin Bank Geld in der Währung Euro in der Höhe, wie er dies bei der Eröffnung des Festgeldkontos ausgewählt hat.

2.2. Nachdem die Informationen und Dokumente erhalten und überprüft wurden, eröffnet die Bank ein Festgeldkonto im Namen des Kunden und informiert Raisin Bank über die generierten IBAN mit dem Zweck, die Einlage in der Höhe, wie sie beim Kunde im Festgeldantrag festgelegt ist, auf das Festgeldkonto zu transferieren. Die Bank behält sich das Recht vor, den Antrag des Einlegers nach eigenem Ermessen abzulehnen, und informiert in diesem Fall Raisin/Raisin Bank über eine solche Ablehnung und den Grund dafür.

2.3.1 Nach Erhalt des Geldes schickt die Bank dem Kunden (über die Internet-Plattform) eine Festgeldvereinbarung, welche bestätigt, dass die Bank das Festgeldkonto im Namen des Kunden eröffnen hat. Zugleich schickt die Bank dem Kunden Details über das Festgeldkonto (Festgeldkonto-Nummer, Laufzeit, Beginn, Fälligkeit, Einlagenhöhe und Zinssatz).

2.3.2 Die Vertragsparteien – die Bank, der Einleger – akzeptieren und vereinbaren, dass:

(a) die durch die Bank erteilten Bestätigungen und Dokumente mit einer digitalen Unterschrift unterschrieben werden, die eine erweiterte elektronische Signatur gemäß dem Bulgarischen Gesetz über elektronische Dokumente und elektronischen Signaturen darstellt und für den Anleger und weitere Dritte die Erklärungsmacht und die Gültigkeit einer persönlichen Unterschrift der vertretungsberechtigten Personen der Bank hat.

(b) die mobile Transaktionsnummer (mTAN) und/oder das Anklicken eines Kontrollkästchens und/oder das Betätigen der entsprechenden Schaltfläche, die vom Einleger zur Annahme und Einreichung von Unterlagen im Zusammenhang mit einer Einlage verwendet werden (einschließlich, aber nicht beschränkt auf diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen, den

meaning of the Bulgarian Electronic Document and Electronic Certification Services Act, which vis-à-vis the Bank and any third party shall qualify for a valid and legally binding handwritten signature of the Depositor. Any applications/documentation submitted via Raisin Platform by entering the Transaction Authorization Number shall have equivalent validity and value as those of documents signed by the Customer with a personal signature.

2.4. The deposit transaction shall be considered concluded and binding for the Bank and the Depositor on the value date when the Bank has received the Depositor's funds in the deposit account under article 2.2. above. The place of execution of the deposit transaction shall be the registered address of the Bank.

2.5. Upon receipt of the Depositor's funds in the deposit account under article 2.2. above, the Term Deposit is considered executed and the Depositor shall not have the right to withdraw from the transaction except for the right to early terminate the deposit prior to maturity in which case the Bank applies the terms and regulations of article 3 below.

### **3. Early termination of deposit prior to maturity**

3.1. Depositor may initiate via the Raisin Internet Platform an early termination of a deposit prior to maturity by electronically sending an application for early termination, which is sent to the Bank by Raisin/Raisin Bank as Termination ticket.

3.2. Upon receiving the Depositor's Application for early termination the Bank shall: (a) apply to the deposit an interest rate (if any) as per the Interest Rate Bulletin of the Bank calculated for the actual number of days (published by the Bank on [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)), (b) transfer the initial principal and the interest accrued (less withholding tax, if any) as per point (a) of this article to the Depositor's Raisin Account at Raisin Bank with same

Antrag/Vertrag usw.), eine erweiterte elektronische Signatur im Sinne des bulgarischen Gesetzes über elektronische Dokumente und elektronischen Signaturen, die gegenüber der Bank und gegenüber Dritten einer gültigen und rechtsverbindlichen handschriftlichen Unterschrift des Einlegers gleichstehen. Jegliche über die Raisin-Plattform durch Eingabe der Transaktionsautorisierungsnummer eingereichten Anträge/Dokumente besitzen die gleiche Gültigkeit und den gleichen rechtlichen Wert wie Dokumente, die der Kunde eigenhändig unterzeichnet hat.

2.4. Die Einlagen-Transaktion ist abgeschlossen und bindend für die Bank und den Kunden ab dem Tag der Wertstellung, d.h. wenn die Einlage des Kunden auf dem Festgeldkonto im Sinne von Art. 2.2 bei der Bank eingegangen ist. Der Ort der Ausführung der Transaktion ist der Geschäftssitz der Bank.

2.5. Mit Erhalt der Summe vom Kunden im Festgeldkonto-Konto unter 2.2 wird die Festgeldvereinbarung als ausgeführt behandelt und der Kunde hat kein Recht, sich von der Transaktion zu lösen. Eine Ausnahme hiervon ist das Recht des Kunden zur vorzeitigen Kündigung des Festgeldkontos vor Fälligkeit. In dem Fall wendet die Bank die Bedingungen und Regulationen in Artikel 3 (unten) an.

### **3. Vorzeitige Kündigung des Festgeldkontos vor Fälligkeit**

3.1. Der Kunde kann über die Internetplattform Raisin das Festgeldkonto vor Fälligkeit kündigen, in dem er/sie den Antrag auf vorzeitige Kündigung digital einreicht. Der Antrag auf vorzeitige Kündigung wird der Bank durch Raisin/ Raisin Bank zugeleitet.

3.2. Nach Erhalt des Antrags des Kunden auf vorzeitige Kündigung wird die Bank: (a) auf das Festgeld einen Zinssatz gemäß dem Zinssatzbulletin der Bank anwenden, berechnet für die tatsächliche Anzahl an Tagen in EUR (veröffentlicht von der Bank auf [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)), (b) die ursprüngliche Einlage und die zu diesem Zeitpunkt angesammelten Zinsen (ggf. abzüglich Quellensteuer) gemäß (a) dieses Artikels auf das Raisin-

value date or value date next working day latest and (c) inform the Depositor via Raisin Bank of the early deposit termination.

3.3. Applications for early termination of the deposit will be processed by the Bank latest on the next working day after receipt. In case the Depositor's Application for early termination is received by the Bank on a non-working day for Bulgaria and/or for SEPA transfers, the early termination of the deposit will be done on the next working day.

#### **4. Repayment of Deposit at Maturity**

4.1. In case the Bank receives by Raisin a Depositor's request for cancellation of the automatic renewal of the deposit up to 5 days before the maturity, at maturity of the deposit the Bank shall: (a) transfer the principal and the interest accrued (less withholding tax, if any) to the Depositor's Raisin-Account at Raisin Bank, (b) inform the Depositor via Raisin of the deposit's termination (interest paid, withholding tax, amount transferred).

4.2. In case the maturity date is a non-working day in Bulgaria and/or for SEPA transfers the termination of the deposit will be done on the next working day.

#### **Renewal of the deposit**

5.1. The term deposit will automatically be renewed at maturity for the same term if the original deposit's term is up to 12 months or for further 12 months if the original deposit's term exceeds 12 months, at the conditions valid on the effective date of renewal. The renewal amount is equal to the original principal plus accrued and capitalized interest. In order to renew into a term longer than 12 months, the Customer can do so by canceling the automatic renewal and choosing manually a different term between 28 and 5 days before

Konto des Kunden bei der Raisin Bank am gleichen Buchungstag oder spätestens am folgenden Arbeitstag überweisen und (c) dem Kunden durch die Raisin Bank die vorzeitige Beendigung mitteilen.

3.3. Anträge auf vorzeitige Kündigung des Festgeldkotos werden von der Bank spätestens am auf den Empfang folgenden Werktag bearbeitet. Wenn die Bank den Antrag des Anlegers auf vorzeitige Kündigung an einem für Bulgarien und/oder für SEPA-Überweisungen arbeitsfreien Tag empfängt, erfolgt die vorzeitige Kündigung der Einlage am darauffolgenden Arbeitstag.

#### **4. Rückzahlung des Festgelds bei Fälligkeit**

4.1. Erhält die Bank von der Raisin Bank einen Antrag des Kunden auf Kündigung der automatischen Verlängerung der Einlage bis zu 5 Tage vor Fälligkeit, wird die Bank bei Fälligkeit: (a) die ursprüngliche Einlage sowie den angesammelten Zinsertrag (ggf. abzüglich Quellensteuer) auf das Raisin-Konto bei der Raisin Bank überweisen, (b) den Kunden über die Raisin Bank über die Kündigung des Festgelds informieren (gezahlte Zinsen, Quellensteuer, gezahlte Summe) und (c) einen elektronischen Auszug über das Festgeldkonto vom Eröffnungstag bis zur Beendigung schicken.

4.2. Falls der Fälligkeitszeitpunkt kein Werktag in Bulgarien bzw. für SEPA-Überweisungsverfahren ist, wird die Kündigung des Festgeldkontos am nächsten Werktag vollzogen.

#### **i. Verlängerung des Festgeldkontos**

5.1. Das Festgeldkonto wird nach Ablauf des Festgeldzeitraums automatisch für den gleichen Zeitraum, höchstens jedoch für 12 Monate, zum jeweils am Verlängerungstichtag geltenden Zinssatz verlängert. Der Verlängerungsbetrag entspricht dem ursprünglichen Anlagebetrag zuzüglich der aufgelaufenen und kapitalisierten Zinsen. Um für eine Laufzeit von mehr als 12 Monaten zu verlängern, kann der Kunde vor der Fälligkeit die automatische Verlängerung kündigen und zwischen 28 und 5 Tagen vor Ablauf manuell eine andere Laufzeit wählen. In diesem Fall wird der Antrag auf

the maturity. In that case the request for renewal shall be sent to the Bank by Raisin/Raisin Bank.

5.2. In case of renewal the Bank shall: (a) perform the renewal as described in previous article, b) inform the Depositor via Raisin for the deposit's renewal, (c) send to the Depositor (via the Internet Platform) a deposit confirmation verifying that the Bank has opened a new deposit in the name of the Depositor and containing details of the new deposit (term, start date, maturity, amount and interest rate).

5.3. The interest rate on the rolled-over deposit shall be the interest rate which the bank has published for the chosen deposit on the Raisin Internet Platform on the day of maturity.

## **Taxation**

6.1. According to Bulgarian tax laws the Bank applies withholding tax over the interest paid on deposits of non- residents (currently the rate of the applicable withholding tax is 10%).

6.2. In accordance with Bulgarian tax regulations the Depositor (being resident of Federal Republic of Germany) may be eligible for a reduced withholding tax rate of 0% if he/she submits to the Bank no later than 5 working days prior the deposit's maturity a standard Tax Residence Certificate issued by the competent German tax authority. This certificate must confirm that the Depositor is a tax resident of Germany for the relevant calendar year. The Bank does not provide any tax advice to Depositors but herewith informs the Depositor, that he/she is responsible to declare interest income in his/her personal tax declaration.

6.3. Raisin will provide to the Depositor through the Internet Platform a statement with the interest earned and tax withheld during the first quarter of the calendar year after maturity.

Verlängerung durch Raisin/Raisin Bank der Bank zugeleitet.

5.2. Im Falle einer Verlängerung wird die Bank: (a) die Erneuerung wie in vorstehendem Artikel beschrieben durchführen, (b) den Kunden über die Raisin Bank über die Verlängerung des Festgelds informieren und (c) dem Kunden (über die Internetplattform) einen Festgeldvertrag schicken, der bestätigt, dass die Bank das neue Festgeldkonto im Namen des Kunden eröffnet hat und ihm/ihr dabei ebenfalls die Details des neuen Festgeldkontos mitteilen (Laufzeit, Beginn, Fälligkeit, Summe und Zinssatz).

5.3. Der Zinssatz des verlängerten Festgeldes entspricht dem Zinssatz, den die Bank für das ausgewählte Festgeld auf der Internetplattform Raisin am Tag der Fälligkeit angegeben hat.

## **6. Steuern**

6.1. Nach bulgarischem Steuerrecht reduziert die Bank die Zinserträge entsprechend der Quellensteuer für Kunden, die nicht in Bulgarien ansässig sind (derzeit beträgt die Quellensteuer in Bulgarien 10%).

6.2. Gemäß den bulgarischen Steuervorschriften kann der Anleger möglicherweise von einem reduzierten Quellensteuersatz von 0 % profitieren, wenn er/sie der Bank mindestens 5 Werktage vor Fälligkeit eine Ansässigkeitsbescheinigung zukommen lässt, ausgestellt durch die zuständige deutsche Steuerbehörde. In dieser Bescheinigung muss bestätigt werden, dass der Anleger für das betreffende Kalenderjahr in Deutschland steuerlich ansässig ist. Die Bank bietet keine Steuerberatung für Kunden an, aber informiert hiermit den Kunden, dass er/sie verantwortlich dafür ist, in seiner persönlichen Steuererklärung Zinserträge anzugeben.

6.3. Raisin wird dem Kunden durch die Internet-Plattform eine Erklärung mit den Zinserträgen sowie der erhobenen Quellensteuer bis spätestens Ende Februar des Kalenderjahres nach Fälligkeit zukommen lassen.

6.4. The Depositor undertakes to immediately inform the Bank through the intermediary of Raisin of any changes in his/her tax status and to provide documentary proof of such changes.

## 7. Death of Customers

7.1 A term deposit agreement with the Bank will be automatically terminated in the case of the Customer's death communicated to the Bank by Raisin Bank.

7.2 In case of such automatic termination pro rata interest shall be paid and the deposit amount and the interest accrued therein shall be automatically transferred to the deceased Customer's account at Raisin Bank.

## 8. Deposit guarantee

8.1. Deposits opened under these General Terms and Conditions are guaranteed by the Bulgarian Bank Deposit Insurance Fund ("The Fund") /www.dif.bg; e-mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg)/ as per the regulations and pursuant to the terms and conditions of the Bulgarian Bank Deposits Guarantee Act ("BG Guarantee Act"). The Fund guarantees the deposits in the Bank of Bulgarian and of foreign natural persons in the amount and under the conditions set below and defined in the BG Guarantee Act.

8.2. The Fund guarantees full reimbursement of deposits in national and in foreign currency up to the amount of EUR 100.000 for each client per one bank, regardless of the number of accounts and the amount of each deposit. The guaranteed amount shall apply to the aggregate deposits placed by one depositor with the same bank, including the principal and the interest accrued at the date of revoking the bank's license or another act pursuant to article 8.3.(1) below.

6.4. Der Kunde verpflichtet sich, die Bank unverzüglich durch die Raisin Bank über jegliche Änderung ihres/seines Steuerstatus zu informieren und diese Änderung durch Dokumente zu belegen.

## 7. Tod des Kunden

7.1. Die Festsparvereinbarung wird im Todesfall des Kunden automatisch beendet. Dabei wird der Tod des Kunden durch die Raisin Bank der Bank bekannt gegeben.

7.2. Im Falle einer solchen automatischen Beendigung sollen anteilige Zinsen gezahlt werden und der Festgeldbetrag und die angesammelten Zinsen sollen automatisch auf das gegenwärtige Konto des verstorbenen Kunden bei der Raisin Bank überwiesen werden.

## 8. Einlagensicherung

8.1. Bei Festgeldkonten, die unter diesen Geschäftsbedingungen eröffnet werden, unterliegt die Einlage der Einlagensicherung durch den bulgarischen Bankeinlagensicherungsfonds (Internetseite: [www.dif.bg](http://www.dif.bg), E-Mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg)) gemäß dem bulgarischen Bankeinlagensicherungsgesetz („Sicherungsgesetz“). Der Fonds garantiert die Einlagen bei der Bank von Bulgarischen und ausländischen Privatpersonen in der Höhe und unter den Bedingungen, wie sie in 8.2-8.5 (sowie wie beschrieben im Sicherungsgesetz) ausgeführt sind.

8.2. Der Fonds garantiert die volle Rückerstattung von Einlagen an jede Person, die bei der Bank ein Festgeldkonto eröffnet hat, ob in Landeswährung oder Fremdwährung, und inklusive Zinsen, bis zu einem Höchstbetrag von 100.000 Euro für jeden Kunden der Bank, unabhängig von der Anzahl der Konten und der Höhe der Festgelder. Diese Sicherung umfasst den eingezahlten Betrag und die angesammelten Zinsen bis zu dem Tag, an dem die Lizenz der Bank widerrufen wird oder ein anderer Fall des untenstehenden Art. 8.3 (1) eintritt.

8.3. (1) The Fund repays the guaranteed amounts in case and when: (a) Bulgarian National Bank ("BNB") has revoked the banking license of the Bank or (b) BNB has made a determination that the deposits are unavailable and the Bank appears to be unable for the time being to repay deposits and has no current prospect of being able to do so or (c) a judicial authority has made a ruling with effect of suspending the rights of Depositors to make claims against the Bank.

(2) The guaranteed amounts of the deposits are repaid by the Fund in national currency, i.e. in EUR. The Fund repays the guaranteed amounts of the deposits through one or more commercial banks in Bulgaria, designated by the Management Board of the Fund. At least two working days prior to commencing of the repayment, the Fund publishes on its internet site /www.dif.bg/ and in two central newspapers the initial date as of which the Depositors may receive repayments of guaranteed deposits, as well as the names of the bank/s, designated for repayment of the funds.

(3) The Fund starts repayment of the guaranteed amounts of deposits not later than 7 working days as of the date of the decision of BNB for revoking the banking license of the Bank or another act pursuant to subparagraph (1) above. By exceptional circumstances set forth in the BG Guarantee Act, the Fund may extend the deadline for repayment.

8.4. Guaranteed amounts of bank deposits are not payable to:

(1) deposits of other credit institutions, financial institutions, insurance and reinsurance companies, pension funds, investment intermediaries, collective investment funds, government institutions and municipalities, the Fund and other insurance schemes;

(2) deposits resulting from or connected to transactions and actions identified as money laundering under the Bulgarian Anti- Money Laundering Act or financing of terrorism under the Bulgarian Act on Measures Against

8.3 (1) Der Fonds bezahlt diesen von der Einlagensicherung erfassten Betrag, sobald (a) die Bulgarische Nationalbank (BNB) der Bank die Banklizenz entzieht oder (b) BNB eine Entscheidung getroffen hat, wonach die Festgelder nicht verfügbar sind und die Bank vorläufig nicht in der Lage erscheint, die Festgelder zurückzuzahlen und keine derzeitige Aussicht hat, dies zu tun, oder (c) ein Gericht entschieden hat, dass die Rechte der Kunden gegen die Bank ausgesetzt wurden.

(2) Der von der Einlagensicherung erfasste Betrag wird in Landeswährung ausgezahlt, d.h. in Euro. Der Fonds bezahlt die Summe, die sich in den Festgeldkonten befindet, bis zu dem Höchstbetrag, mittels einer oder mehrerer Handelsbanken in Bulgarien, die durch den Vorstand des Fonds bestimmt werden. Mindestens zwei Werktage vor Beginn der Auszahlung veröffentlicht der Fonds auf seiner Internetseite: www.dif.bg und in zwei zentralen Zeitungen den Zeitpunkt, der von der BNB als ersten Auszahlungszeitpunkt betreffend der Sicherung bestimmt wird, sowie den Namen der Bank/der Banken, über den/die die Auszahlung aus Mitteln des Fonds erfolgt.

(3) Die Zahlung beginnt nicht später als 7 Werktage nach der Entscheidung der Bulgarischen Nationalbank, der Bank die Banklizenz zu entziehen oder aus einem der anderen Gründe unter (1). Aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die im Sicherungsgesetz genannt sind, kann der Fonds diese Frist verlängern.

8.4. Die Einlagensicherung besteht nicht bei:

(1) (Einlagen von anderen Kreditinstituten, Finanzinstituten, Versicherungen und Rückversicherern, Rentenfonds, Finanzintermediären, gemeinsamen Anlagen, Fonds, staatlichen Institutionen und Gemeinden, dem Fonds und anderen Versicherungssystemen;

(2) Einlagen, die aus Geschäften oder Aktionen stammen, die als Geldwäsche (im Sinne des bulgarischen Geldwäschegesetzes) oder Finanzierung von Terrorismus nach dem bulgarischen Anti-Terrorismus-

the Financing of Terrorism and of proliferation of Weapons of Mass Destruction, provided the Depositor has been convicted with an effective sentence.

3/ deposits whereas the holder has not been identified under the procedure established by the Measures against Money Laundering Act by the date of making the determination as per the subparagraph (1) above.

8.5 When the Depositor has liabilities to the Bank the amount of the debt shall be deducted from the amount of the guarantee determined under the BG Guarantee Act.

### **9.Communication and documentation. Complaints**

9.1. By submitting an Application-Agreement for opening of a deposit, the Depositor agrees that the communication in connection with the conclusion and performance of the transaction with the Bank shall be performed in writing in English as binding language, through electronic notifications and exchange of documents in electronic format via the Raisin Internet Platform which are considered by each of the parties- Depositor and the Bank - as handsigned documents by the respective party that sends the document and is indicated as the author of the document.

9.2. The provision of documents in paper form shall be performed with the mediation of Raisin/Raisin Bank. For that purpose, both the Bank as well as the Depositor shall send the documents to the following address: Raisin, Postfach 130207, 13601 Berlin, Germany, electronically to [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com) or through the online banking.

9.3. Documents shall be deemed received by the Depositor as soon as they are uploaded to the Depositor's electronic postbox in the Raisin Internet Platform.

9.4. The Bank shall have the right to deliver documents and notifications in paper form to the Depositor's address, if special circumstances require such a course

Finanzierungsgesetz anzusehen sind, sofern der Ausführende rechtskräftig verurteilt worden ist.

(3) Garantierte Einlagen werden nicht ausgezahlt, wenn der Inhaber der Einlage bis zum Zeitpunkt der in Absatz (1) genannten Feststellung nicht nach den Vorgaben des Geldwäschegesetzes identifiziert worden ist.

8.5. Hat der Kunde gegenüber der Bank Verbindlichkeiten, wird der Betrag dieser Schulden von dem im bulgarischen Garantiesgesetz festgelegten Garantiebtrag abgezogen.

### **9.Kommunikation und Dokumentation. Beschwerden**

9.1. Mit Abgabe des Festgeldantrags für die Eröffnung eines Einlagenkontos stimmt der Kunde zu, dass die Kommunikation in Verbindung mit dem Abschluss und der Durchführung der Transaktion mit der Bank in englischer Sprache als verbindliche Sprache ausgeführt wird. Die Kommunikation erfolgt durch elektronische Mitteilungen und durch den Austausch von Dokumenten im elektronischen Format mittels der Internetplattform Raisin. Diese Dokumente gelten für beide Parteien – den Anleger und die Bank – als eigenhändig unterzeichnete Dokumente der jeweils sendenden und als Verfasser genannten Partei.

9.2. Die Bereitstellung von Dokumenten in Papierform wird durch die Vermittlung von Raisin/Raisin Bank durchgeführt. Zu diesem Zweck schicken sowohl die Bank als auch der Kunde die Dokumente an folgende Adresse: Raisin, Postfach 130207, 13601 Berlin, Deutschland, in digitaler Form an [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com), oder im Online-Banking von Raisin.

9.3. Dokumente an den Kunden gelten als von diesem erhalten, sobald sie in der elektronischen Postbox des Kunden auf der Internetplattform Raisin hochgeladen sind.

9.4. Die Bank hat das Recht, Dokumente und Mitteilungen in Papierform an die Adresse des Einlegers zu übermitteln, wenn besondere Umstände dies erfordern

of action (e.g. cessation of relations with Raisin Bank and/or Raisin, etc.).

9.5. The Depositor's complaints, if any, concerning the deposit opened, can be sent to each party involved (Raisin, Raisin Bank and/or the Bank). Upon receipt of the Depositor's complaint the Bank shall reply within 14 business days. The Depositor shall also have the right to file complaints related to the Term Deposit to the Bulgarian Commission for Consumer Protection: [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg), e-mail: [adr.payment@kzp.bg](mailto:adr.payment@kzp.bg); consumer service telephone: + 359 2 933 05 77; Fax + 359 2 988 42 18.

## 10. Governing Law and Jurisdiction

10.1. All relations, rights and obligations between parties arising from and in relation with a deposit opened under these General Terms and Conditions shall be governed by Bulgarian law and will be subject to the jurisdiction of the competent Bulgarian courts.

## 11. Withdrawal from the deposit agreement

The Depositor will be entitled, without compensation and without giving any reason, to withdraw from the Term Deposit by sending within 14 days from the date of the contract a written notification to the Bank. The notification can be sent electronically, i.e. via the Internet Platform, as well as in the original paper form and according to the Bulgarian Law on Rendering of Remote Financial Services the notification should be dispatched to the Bank before the expiration of the 14-days period.

11.1. Upon exercising the right of the Depositor to withdrawal from the Term Deposit, the Bank shall return the deposited amount by transferring it to the Depositor's Raisin-Account at Raisin Bank. In this case no interest will be due and the Term Deposit will be deemed terminated as of the date of returning the amount (the principal).

(z. B. Beendigung der Geschäftsbeziehung zur Raisin Bank und/oder zu Raisin usw.).

9.5. Etwaige Beschwerden des Kunden, betreffend die Eröffnung des Festgeldkontos, können allen involvierten Parteien geschickt werden (Raisin, Raisin Bank bzw. der Bank). Nach Erhalt der Beschwerde wird die Bank innerhalb von 14 Werktagen antworten. Der Anleger hat auch das Recht, bei der Bulgarischen Kommission für Verbraucherschutz ([www.kzp.bg](http://www.kzp.bg), E-Mail: [adr.payment@kzp.bg](mailto:adr.payment@kzp.bg)) Beschwerden im Zusammenhang mit dem Festgeldvertrag einzureichen: 359 2 933 05 77; Fax + 359 2 988 42 18.

## 10. Anwendbares Recht und Gerichtsbarkeit

10.1. Für alle Beziehungen, Rechte und Pflichten zwischen den Parteien, die hieraus oder im Zusammenhang mit dem Festgeldkonto unter diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen entstehen, gilt bulgarisches Recht; sie unterstehen dem Gerichtsstand des jeweils zuständigen bulgarischen Gerichts.

## 11. Widerruf des Festgeldvertrages

Der Kunde hat das Recht, ohne Gegenleistung und ohne Angabe eines Grundes, von dem Festgeldvertrag zurückzutreten, in dem er innerhalb von 14 Tagen nach Abschluss des Vertrages eine schriftliche Mitteilung an die Bank schickt. Die Mitteilung kann sowohl elektronisch über die Internetplattform als auch in Papierform geschickt werden. Nach dem bulgarischen Gesetz über Fernfinanzdienstleistungen muss die Mitteilung vor Ablauf der 14-Tage-Frist der Bank übersendet werden.

11.1 Sofern der Kunde von seinem Widerrufsrecht Gebrauch macht, wird die Bank den eingezahlten Betrag durch Überweisung auf das Raisin-Konto des Kunden bei der Raisin Bank zurückzahlen. Im Falle des Widerrufs werden keine Zinsen gezahlt und der Festgeldvertrag wird als beendet angesehen, sobald der eingezahlte Betrag zurücküberwiesen wurde.

## 12. Miscellaneous

12.1. These General Terms and Conditions are executed in English language. For the convenience of the clients, a German translation will be provided. In case of discrepancy or dispute, between the German and the English versions, the English language version will prevail.

12.2. These General Terms and Conditions may be unilaterally changed by the Bank at its own discretion. The changes to these General Terms and Conditions take effect on the date, specified by the Bank's approving body. The Bank announces the amended and/or supplemented

General Terms and Conditions on the Raisin Internet Platform and on its Internet website ([www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)) at least 15 /fifteen/ days of the respective amendments/supplements. In case the Depositor has not notified the Bank for his/her disagreement with the amended/supplemented General Terms and Conditions prior to the effective date of the amendments/supplements, the Bank shall consider the amended/supplemented General Terms and Conditions accepted by the Depositor and the Depositor shall be bound by them.

If a Depositor, holding existing deposit at the Bank, has notified the Bank via the Raisin Internet Platform prior to the effective date of the amended/supplemented General Terms and Conditions that he/she does not accept the amended/supplemented General Terms and Conditions, then the provisions of the General Terms and Conditions in their version effective before the proposed amendment/supplement shall continue to apply to the deposit until maturity. In such case, at maturity the Bank shall repay the Deposit under the procedure set forth in article 4 above and the Deposit shall not be subject to renewal.

12.3. Upon submitting of an Application- Agreement for opening of a deposit and acceptance of these General Terms and Conditions the Depositor declares that he/she is informed and aware that:

## 12. Sonstiges

12.1 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sind in deutscher und englischer Sprache abgefasst; im Falle von Unterschieden zwischen der deutschsprachigen und der englischsprachigen Fassung hat die englischsprachige Version Vorrang.

12.2. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen können einseitig von der Bank nach freiem Ermessen geändert werden. Allerdings ist die Bank insofern beschränkt, als dass solche Änderungen nur für neue Festgeldkonten Anwendung finden, die nach dem Stichtag vermittelt werden und für bereits existente Konten erst ab dem Zeitpunkt der ersten Verlängerung nach Eintritt des Stichtages für die Änderungen gelten. Die Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen werden an dem Tag wirksam, der von dem zustimmenden Organ der Bank bestimmt ist (Stichtag). Die Bank verkündet die veränderten bzw. ergänzten Allgemeinen Geschäftsbedingungen auf der Internetplattform Raisin und auf ihrer Website ([www.bacb.bg](http://www.bacb.bg)) mindestens 15 (fünfzehn) Tage vor dem Stichtag der Änderungen / Ergänzungen. Wenn der Kunde die Bank nicht darüber informiert, dass er/sie mit den veränderten/ergänzten Allgemeinen Geschäftsbedingungen nicht einverstanden ist, dann finden die veränderten/ergänzten Allgemeinen Geschäftsbedingungen Anwendung.

Wenn der Kunde die Bank darüber informiert, dass er/sie mit den veränderten/ergänzten Allgemeinen Geschäftsbedingungen nicht einverstanden ist, dann sollen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen in der Version vor Veränderung/Ergänzung bis zur Fälligkeit Anwendung finden. In einem solchen Fall wird die Bank die Festgeldeinlage unter dem Verfahren in Art. 4 zurückzahlen; eine Verlängerung kommt nicht in Betracht.

12.3. Mit der Unterschrift unter dem Festgeldantrag für das Eröffnen des Festgeldkontos und der Zustimmung zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklärt der Kunde, dass er informiert ist und sich darüber bewusst ist, dass:

- the Bank has been registered as personal data administrator with Certificate No. 0001338/07.02.2008 issued by the Commission for Personal Data Protection;
- the Depositor's personal data is collected, stored and processed by the Bank in its capacity as personal data administrator with view to the lawful performance of its business in strict compliance with the provisions of the Regulation 2016/ 679 of the European Parliament and the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data and repealing Directive 95/46/ EC (General Data Protection Regulation or GDPR) and the Bulgarian Personal Data Protection Act (PDPA);
- BACB Personal Data Protection Policy and Privacy Notice on data protection, which are available and published on [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg), contain detailed information on Bank's identification data as personal data administrator and contact data with BACB DPO (Data Protection Officer), the purpose and legal grounds for processing of personal data, including in case data processing is for the purpose of protection of Bank's legitimate interest; categories recipients of personal data; term for storing of personal data; rights of the clients in relation with processing of personal data by BACB, as well as information on how to exercise these rights and any other information, required for submission to clients by General Data Protection Regulation (GDPR).
- Depositors provide voluntarily to the Bank their personal data and agrees the Bank to process and store the Depositor's personal data as well as give the Depositor's express consent and authorizes the Bank to carry out the needed enquiries and checks, to request and receive from third parties, including electronically, references and data about the Depositor's personal data processed by these third parties in their capacity as personal data administrator;
- the personal data collected and processed by the Bank as personal data administrator can be provided to the following third parties:
  - Bulgarian or international bodies, institutions and persons to whom the Bank is obliged to provide personal data under the applicable law (BNB, the
  - die persönlichen Daten des Kunde gesammelt, aufgehoben und durch die Bank in ihrer Kapazität als Administrator persönlicher Daten im Hinblick auf die gesetzliche Erfüllung ihres Geschäfts verarbeitet werden, in strikter Übereinstimmung mit den Vorschriften der Verordnung 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten und zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/ EC (Allgemeine Datenschutzverordnung oder GDPR) und des bulgarischen Datenschutzgesetzes (PDPA);
  - BACB Datenschutzbestimmungen und Datenschutzhinweise, die auf [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg) verfügbar und veröffentlicht sind, detaillierte Informationen über Folgendes enthalten: die Identifikationsdaten der Bank als Personendatenverwalter und Kontaktdaten mit dem BACB DPO (Datenschutzbeauftragter), den Zweck und die rechtlichen Gründe für die Verarbeitung personenbezogener Daten, auch wenn die Datenverarbeitung zum Schutz der berechtigten Interessen der Bank erfolgt; Kategorien von Empfängern personenbezogener Daten; Frist für die Speicherung personenbezogener Daten; Rechte der Kunden im Zusammenhang mit der Verarbeitung personenbezogener Daten durch die BACB sowie Informationen darüber, wie diese Rechte wahrgenommen werden können und alle anderen Informationen, die für die Übermittlung an Kunden gemäß der Allgemeinen Datenschutzverordnung (GDPR) erforderlich sind.
  - der Kunde seine persönlichen Daten freiwillig an die Bank weitergibt und dabei zustimmt, dass die Bank diese verarbeitet und aufbewahrt; außerdem gibt der Kunde der Bank die explizite Erlaubnis, die benötigten Nachfragen und Überprüfungen durchzuführen, sowie von dritten Parteien, auch elektronisch, Referenzen und Daten über die persönlichen Daten des Kunden zu erhalten, die von dieser dritten Seite in ihrer Stellung als Administrator persönlicher Daten verarbeitet wurde;
  - die persönlichen Daten, die durch die Bank als Administrator persönlicher Daten gesammelt und verarbeitet wurden, können an die folgenden dritten Parteien weitergereicht werden:

National Revenue Agency, the National Social Security Institute, the State Agency for National Security, courts, prosecutor's offices, investigation services, the Ministry of Interior, external auditors, etc.), other banks, operators and participants in payment systems and other persons involved under the applicable law in the processing and servicing of payment services.

These General Terms and Conditions have been approved by the Bank's Management Board with decision dated August 27, 2015, amended with decision dated May 12, 2016 and are effective as of May 30, 2016, amended with decision dated May 31, 2018 and are effective as of June 15, 2018, amended with decision dated September 26, 2019 and are effective as of October 21, 2019, amended with decision dated October 14 2021 and effective as of November 01, 2021. amended with decision dated February 05, 2026 and effective as of February 19, 2026

## Data protection declarations of consent

For BACB to be able to provide services to the customer it is necessary that certain personal data are shared between BACB, Raisin, the distribution partner (if applicable), Raisin Bank with which the customer wishes to conclude a contract or has concluded a contract. These personal data are, among other things, salutation, title, first name(s), surname, street / number, postal code / city, e-mail address, mobile phone number, deviating shipping address, nationality, date of birth, birthplace, country of birth, marital status, occupation, professional industry (if applicable), tax identification number and tax residency, IBAN and BIC of the reference account, documents provided by the customer, as well as information on the status and amount of the deposits or investments of the customer.

1. The customer expressly agrees with the aforementioned processing of the aforementioned personal data. The customer can find details on the processing of

- bulgarische oder internationale Körperschaften, Institutionen und Personen, denen gegenüber die Bank zur Bereitstellung von persönlichen Daten unter dem anzuwendenden Recht verpflichtet ist (Bulgarische Nationalbank, nationale Steuerbehörde, nationale Institut für soziale Sicherheit, Agentur für nationale Sicherheit, Gerichte, Staatsanwaltschaften, Ermittlungsdienste, Innenministerium, externe Prüfer etc.), andere Banken, Betreiber und Beteiligte bei Zahldiensten sowie andere Personen, die unter dem anwendbaren Recht in die Bearbeitung und Bereitstellung von Zahlungsdiensten involviert sind.

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen wurden vom Vorstand der Bank mit Beschluss vom 27. August 2015 genehmigt, geändert mit Beschluss vom 12. Mai 2016 und geltend ab 30. Mai 2016, geändert mit Beschluss vom 31. Mai 2018 und geltend ab 15. Juni 2018; geändert mit Beschluss vom 26. September 2019 und geltend ab dem 21. Oktober 2019; geändert mit Beschluss vom 14. Oktober 2021 und geltend ab dem 1. November 2021; geändert mit Beschluss vom 05. Februar 2026 und geltend ab dem 19. Februar 2026.

## Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärungen

Im Rahmen der BACB gegenüber den Kunden erbrachten Leistungen ist es erforderlich, dass bestimmte personenbezogene Daten zwischen BACB, Raisin, ggf. dem Distributionspartner, der Raisin Bank, mit der der Kunde einen Vertrag abschließen möchte oder abgeschlossen hat, ausgetauscht werden. Diese personenbezogenen Daten sind u.a. Anrede, Titel, Vorname(n), Nachname, Straße/Hausnr., PLZ/Ort, E-Mail-Adresse, Mobilfunknummer, ggf. abweichende Versandadresse, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Geburtsort, Geburtsland, Familienstand, Beruf, ggf. Berufs-Branche, Steueridentifikationsnummer und -ansässigkeit, IBAN und BIC des Referenzkontos, vom Kunden zur Verfügung gestellte Unterlagen sowie Informationen zum Status und Stand der Einlagen bzw. der Anlage des Kunden.

1. Der Kunde stimmt der vorgenannten Verarbeitung der vorgenannten personenbezogenen Daten ausdrücklich zu. Einzelheiten zur Verarbeitung der vorgenannten

the aforementioned personal data in BACB Personal Data Protection Policy available on <https://www.bacb.bg>.

2. The customer also agrees that personal data (master data, account data) will be transmitted to him via (unencrypted) e-mail among other channels. The customer can revoke the consent in whole or in part and without giving reasons at any time for the future without any form requirements. Moreover, BACB is obligated to secrecy about this data and may transfer it on only with the consent of the customer or if there is a legal obligation. The request for revocation or other data protection concerns must be addressed to: BACB, 1000 Sofia, 2 Slavyanska str., Bulgaria, to the attention of Data Protection Officer (DPO).

#### **Customer Information about data processing in accordance with Art. 13 and Art 14 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)**

The protection of personal data is important to BACB. Therefore, BACB aims to comply with the data protection regulations in order to achieve sufficient protection and security of the customer data. With this document BACB wish to inform the customer about the processing of the personal data by BACB and the rights regarding data protection, to which the customer is entitled.

#### **Who is responsible for data processing and who can you contact?**

Responsible for the data processing is: BACB, 1000 Sofia, 2 Slavyanska str., Bulgaria, to the attention of Data Protection Officer (DPO), e-mail: [dpo@bacb.bg](mailto:dpo@bacb.bg)

#### **Which data is processed by us and what are the sources for this data?**

personenbezogenen Daten finden Sie in der Datenschutzerklärung der BACB unter <https://www.bacb.bg>.

2. Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass ihm personenbezogene Daten (Personenstammdaten, Kontodaten) auch per (unverschlüsselter) E-Mail übermittelt werden. Der Kunde kann die Einwilligungen ganz oder teilweise und ohne Angabe von Gründen jederzeit für die Zukunft formlos widerrufen. Im Übrigen ist BACB zur Verschwiegenheit über diese Daten verpflichtet und darf diese nur mit Zustimmung des Kunden oder bei Bestehen einer gesetzlichen Verpflichtung weitergeben. Das Widerrufsverlangen oder sonstige Anliegen zum Datenschutz sind zu richten an: BACB, 1000 Sofia, 2 Slavyanska str., Bulgarien, zu Händen des Datenschutzbeauftragten (DSB).

#### **Kundeninformationen zur Datenverarbeitung nach Art. 13 und Art 14 der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)**

Der BACB (nachfolgend „BACB“) ist der Schutz personenbezogener Daten wichtig. Daher verpflichtet sich BACB, die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen einzuhalten, um hinreichenden Schutz und Sicherheit der Kundendaten zu erreichen. Hiermit informiert BACB den Kunden über die Verarbeitung seiner/ihrer personenbezogenen Daten durch BACB und über die dem Kunden zustehenden datenschutzrechtlichen Ansprüche und Rechte.

#### **Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?**

Verantwortlich für die Datenverarbeitung ist: BACB, 1000 Sofia, 2 Slavyanska str., Bulgarien, zu Händen des Datenschutzbeauftragten (DSB), e-mail: [dpo@bacb.bg](mailto:dpo@bacb.bg)

#### **Welche Daten werden von uns verarbeitet und aus welchen Quellen stammen diese Daten?**

BACB process personal data that BACB receive from the customer in the context of the customer relationship. The customer relationship begins with the initiation of a contract and includes the completion of the contract. BACB also process data that we obtained permissibly from publicly available sources (e.g. commercial register).

Personal data from the customer that is processed includes for example: first and last name, address, date and place of birth, nationality, occupational information, phone numbers, email address, bank account information, information on personal income, information on personal wealth, marital status, tax number, data from identification documents, login data, customer number, etc.

**For what purposes and on what legal basis do BACB process the data?**

**(a) To fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) lit b) GDPR):**

BACB process personal data (Art 4 No. 2 GDPR) in order to provide our services under the deposit contract and other relevant required activities. Precontractual information that is provided as part of the registration process is also included.

**(b) To meet legal obligations (Art. 6 (1) lit c) GDPR):**

BACB may process personal data for the purpose of fulfilling various legal obligations, e.g. due to taxation law etc.

BACB verarbeitet die personenbezogenen Daten, die BACB im Rahmen der Geschäftsbeziehung von dem Kunden erhalten. Die Geschäftsbeziehung erstreckt sich von der Anbahnung eines Vertrags über die Abwicklung bis hin zur Beendigung des Vertrages. Zudem verarbeiten BACB Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Handelsregister) zulässigerweise erhalten haben.

Relevante personenbezogene Daten des Kunden, die von der Bank verarbeitet werden, können folgende sein: z.B. Vor- und Nachname, Anschrift, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, berufliche Angaben, Telefonnummern, E-Mailadresse, Kontoverbindungsdaten, Angaben zum Einkommen, Angaben zum Vermögen, Familienstand, Steuernummer, Ausweisdaten, Login Daten, Kundennummer, etc.

**Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden die Daten durch BACB verarbeitet?**

**(a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit b) DSGVO):**

Die Verarbeitung personenbezogener Daten durch BACB (Art 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung unserer Dienstleistungen im Rahmen des Einlagenvertrages und sonstiger diesbezüglich erforderlicher Tätigkeiten. Dies umfasst auch vorvertragliche Angaben, die im Rahmen des Registrierungsprozesses gemacht werden.

**(b) Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art. 6 Abs. 1 lit c) DSGVO):**

Die Verarbeitung personenbezogener Daten durch BACB kann zum Zweck der Erfüllung unterschiedlicher gesetzlicher Verpflichtungen erfolgen (z.B. Abgabenordnung, usw.).

**(c) Within the framework of the customer's consent (Art. 6 lit a) GDPR):**

In case the customer gives to BACB his consent for the processing of his personal data for specific purposes, BACB process data in accordance with the purposes and to the extent defined in the declaration of consent. The customer has the right to revoke his consent at any time with effect for the future.

**(d) To protect legitimate interests (Art. 6 (1) lit f) GDPR):**

It is possible as result of a balancing of interests that in favor of BACB or third parties BACB or a third-party process data beyond the actual fulfilment of the contract to protect legitimate interests of BACB or third parties. Such processing is:

- Testing and optimization of requirements analysis and direct customer approach;
  - Measures to manage the business, to improve services and to recover customers;
- Advertising or market and opinion research, unless the customer has not objected to this kind of usage of his personal data according to Art. 21 GDPR.

**4. Who receives the customer's personal data?**

(a) Within BACB those departments and employees process the customer's personal data, which need the data to fulfill the contractual obligations, legal obligations or legitimate interests.

(b) In addition, data processors (e.g. external IT service providers) and distribution partners contracted by BACB process the customer's personal data if they need the data to perform their respective services. All data processors and distribution partners have a contractual obligation to treat the customer's data as confidential and to process the data only within the framework of the provision of their services to us.

**(c) Im Rahmen der Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1 lit a) DSGVO):**

Im Fall, dass der Kunde BACB eine Einwilligung zur Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt hat, erfolgt eine Verarbeitung gemäß den in der Zustimmungserklärung festgelegten Zwecken und im darin erteilten Umfang. Der Kunde hat die Möglichkeit, die erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

**(d) Zur Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit f) DSGVO):**

Im Rahmen einer Interessenabwägung kann zugunsten von BACB oder eines Dritten eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. Eine diesbezügliche Datenverarbeitung erfolgt bei:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache;
- Maßnahmen, die zur Geschäftssteuerung, Weiterentwicklung von Dienstleistungen sowie Kundenrückgewinnungen dienen; Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit der Kunde einer derartigen Nutzung nach Art. 21 DSGVO nicht widersprochen hat.

**4. Wer ist Empfänger der Kundendaten?**

(a) Innerhalb von BACB verarbeiten diejenigen Abteilungen bzw. MitarbeiterInnen die persönlichen Daten des Kunden, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten sowie berechtigten Interessen benötigen.

(b) Darüber hinaus verarbeiten von BACB beauftragte Auftragsverarbeiter (z.B. externe IT-Dienstleister) und Vertriebspartner die Daten des Kunden, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter und Vertriebspartner sind vertraglich dazu verpflichtet, die Daten des Kunden vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.

(c) Based on the fulfillment of legal obligations BACB may be obliged under certain circumstances to forward data to public bodies and institutions.

(d) Other persons may receive the customer's data if the customer has given his consent for the transmission of data to such persons.

### **5. Does BACB transmit the customer's data to a third country or an international organization?**

In principle, the customer's personal data will not be transmitted to a third country or international organization. In any case such transmission only occurs as part of a data processing agreement, an express consent by the customer or based on a legal obligation and taking into account legal restrictions.

### **6. How long will the customer's data be stored?**

(a) BACB stores the customer's personal data no longer than absolutely necessary. In order to fulfil the contract, BACB stores the data for the duration of the entire customer relationship.

(b) Based on legal retention and documentation requirements BACB can store data beyond the customer relationship. This can derive for example from the Bulgarian Measures Against Money Laundering Act and other applicable Bulgarian legislation, German Commercial Code (Handelsgesetzbuch, HGB) and the German Tax Code (Abgabenordnung, AO). BACB takes into account the statutes of limitation regarding storage. The Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch, BGB) provides for a general limitation period of 3 years and in certain cases even 30 years.

### **7. Which privacy rights does the customer have?**

#### **(a) Right of information (Art. 15 GDPR):**

The customer's right of information includes that he can request from BACB a confirmation whether BACB process personal customer's data. Is this the case,

(c) Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen von BACB können öffentliche Stellen und Institutionen auch Empfänger Ihrer Daten sein.

(d) Als weitere Empfänger von Kundendaten kommen Personen in Betracht, für die der Kunde seine Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt hat.

### **5. Übermittelt BACB die Daten des Kunden an ein Drittland oder eine internationale Organisation?**

Grundsätzlich werden personenbezogenen Daten des Kunden nicht an ein Drittland oder internationale Organisationen übermittelt. Eine solche Übermittlung erfolgt nur im Rahmen einer Vereinbarung zur Datenverarbeitung, mit ausdrücklicher Einwilligung des Kunden oder aufgrund einer gesetzlichen Pflicht und unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben.

### **6. Wie lange werden Kundendaten gespeichert?**

(a) BACB speichert die personenbezogenen Daten des Kunden nicht länger als unbedingt notwendig. Zur Vertragserfüllung werden die erforderlichen personenbezogene Daten für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung von BACB gespeichert.

(b) Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Diese können sich unter anderem aus dem Bulgarischen Gesetz zur Bekämpfung der Geldwäsche und anderen geltenden bulgarische Rechtsvorschriften, aus dem Handelsgesetzbuch (HGB) und aus der Abgabenordnung (AO) ergeben. Bei der Speicherdauer werden auch die gesetzlichen Verjährungsfristen berücksichtigt. Das Bürgerliche Gesetzbuch (BGB) sieht eine allgemeine Verjährungsfrist von 3 Jahren und in bestimmten Fällen sogar eine Verjährungsfrist von 30 Jahren vor.

### **7. Welche Datenschutzrechte stehen dem Kunden zu?**

#### **a) Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO:**

Das Auskunftsrecht des Kunden beinhaltet, dass er von BACB eine Bestätigung darüber verlangen können, ob BACB personenbezogene Daten von ihm verarbeitet. Ist

the customer has the right to get information about this data and further information about how BACB process the data.

**(b) Right to rectification (Art. 16 GDPR):**

If the customer's information is not correct (anymore), the customer has the right to claim for rectification of incorrect personal data by BACB.

**(c) Right to erasure (Art. 17 GDPR)**

The customer has the right to call for an immediate erasure of his data by BACB if any of the following applies:

- The keeping of the personal data is no longer necessary for the purposes for which it was collected or otherwise processed.
- The customer's has revoked his consent and there is no other legal basis for processing.
- The customer's personal data has been processed without good reason.
- The customer's personal data must be deleted to meet legal requirements.

**(d) Right to restrict processing (Art. 18 GDPR):**

The right to restrict processing includes that the customer can require limited data processing if any of the following applies:

- The accuracy of the personal data is contested by the customer, for a period enabling us to verify the accuracy of the personal data.
- The processing is unlawful, and the customer opposes the erasure of the personal data and request the restriction of their use instead.
- BACB no longer needs the personal data for the purposes of the processing, but they are required by the customer for the establishment, exercise or defense of legal claims;

dies der Fall, hat der Kunde ein Recht auf Auskunft über diese Daten und darüber hinausgehende Informationen zu deren Verarbeitung durch BACB.

**(b) Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO:**

Sollten die Angaben des Kunden nicht (mehr) richtig sein, hat der Kunde das Recht, von BACB unverzüglich die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten zu verlangen.

**(c) Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO:**

Der Kunde hat das Recht, unverzüglich eine Löschung seiner Daten zu verlangen, sofern einer der folgenden Gründe zutrifft:

- Die personenbezogenen Daten werden für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr benötigt.
- Der Kunde hat seine Einwilligung widerrufen und es fehlt an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung
- Die personenbezogenen Daten des Kunden wurden zu Unrecht verarbeitet.
- Die personenbezogenen Daten des Kunden müssen zur Erfüllung gesetzlicher Anforderungen gelöscht werden.

**(d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO:**

Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung beinhaltet, dass der Kunde eine eingeschränkte Datenverarbeitung verlangen können, sobald:

- Die Richtigkeit der personenbezogenen Daten vom Kunden bestritten wird, und zwar für eine Dauer, die es BACB ermöglicht, die Richtigkeit der personenbezogenen Daten zu überprüfen.
- Die Verarbeitung unrechtmäßig ist und der Kunde statt einer Löschung der personenbezogenen Daten die Einschränkung der Nutzung der personenbezogenen Daten verlangt.

- The customer has objected to the processing and the verification whether the legitimate grounds of the controller override those of the data subject is still pending.
- BACB die personenbezogenen Daten für die Zwecke der Verarbeitung nicht länger benötigt, diese jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen aufbewahrt.
- Der Kunde Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt hat und es noch nicht feststeht, ob die berechtigten Gründe von BACB gegenüber denen des Kunden überwiegen.

**(e) Right to object (Art. 21 GDPR):**

If data processing takes place on the basis of a legitimate interest or of the public interest, the customer has the right to object to this data processing. Detailed information on the customer's right of objection can be found at the end of this section.

**(f) Right to data portability (Art. 20 GDPR):**

The customer has have the right to receive his personal data provided to BACB in a portable format and ask BACB to transmit such data to another controller without hindrance from BACB.

**(g) Right to complain:**

In case the customer believes that BACB processes his data against national or European data protection law, BACB kindly ask him to contact BACB, to find a solution together. In addition, the customer has the right to object at the respective data protection supervisory authority.

**(h) Revocation of consent for data processing:**

A consent to the processing of personal data can be revoked at any time without any form requirements. This also applies with regard to the withdrawal of declarations of consent issued to us prior to the application of the GDPR, i.e. before 25 May 2018. BACB

**(e) Recht auf Widerspruch aus Art. 21 DSGVO:**

Erfolgt eine Datenverarbeitung auf Grundlage eines berechtigten Interesses oder im öffentlichen Interesse, hat der Kunde das Recht, dieser Datenverarbeitung zu widersprechen. Detaillierte Informationen zum Widerspruchsrecht des Kunden ist am Ende dieses Abschnittes zu finden.

**(f) Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DSGVO:**

Der Kunde hat das Recht, seine personenbezogenen Daten, die er uns bereitgestellt hat, von uns an einen anderen Verantwortlichen in einem übertragbaren Format, übermitteln zu lassen.

**(g) Beschwerderecht:**

Sofern der Kunde der Meinung ist, dass BACB bei der Verarbeitung seiner Daten gegen deutsches oder europäisches Datenschutzrecht verstößt, so ersucht BACB ihn, mit BACB Kontakt aufzunehmen, um eine gemeinsame Lösung zu finden. Darüber hinaus besteht für den Kunden ein Beschwerderecht bei der jeweiligen Datenschutzaufsichtsbehörde.

**(h) Widerruf der Einwilligung zur Datenverarbeitung:**

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten kann jederzeit formfrei widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, BACB gegenüber erteilt worden sind. BACB möchte

would like to point out that any revocation only applies for any future engagements.

#### **8. Is it required for the customer to provide personal data?**

(a) In the context of the customer relationship, the customer must provide the personal data necessary for the initiation and fulfilment of the customer relationship. Also, the customer must provide BACB with personal data necessary for the fulfilment of legal obligations.

(b) Should the customer disagree with the provision of these required personal data, BACB is not in a position to conclude or execute a contract with the customer.

#### **9. Does BACB use automated decision making (including profiling)?**

BACB does not use automated decision making in the sense of Art. 22 GDPR as part of the business relationship. BACB processes customer's data partially automated to evaluate certain personal aspects (profiling) and to be able to provide the best possible service to the customer. In order to inform the customer about products in a targeted manner, BACB uses evaluation tools that enable it to communicate and advertise on demand.

#### **10. How can BACB change the customer information on data protection?**

If necessary, BACB can adjust this data protection information. The customer can find the latest version of this information at any time on the Internet Platform.

#### **Information of the customer's right to object pursuant to Art. 21 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)**

den Kunden darauf hinweisen, dass der Widerruf erst für die Zukunft gilt.

#### **8. Ist der Kunde zur Bereitstellung von personenbezogenen Daten verpflichtet?**

(a) Im Rahmen der Geschäftsbeziehung muss der Kunde diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Erfüllung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind. Zudem muss der Kunde BACB personenbezogene Daten zur Verfügung stellen, zu deren Erhebung BACB gesetzlich verpflichtet ist.

(b) Sollte der Kunde mit der Bereitstellung dieser erforderlichen personenbezogenen Daten nicht einverstanden sein, sind wir nicht in der Lage, einen Vertrag mit dem Kunden abzuschließen bzw. durchzuführen.

#### **9. Findet eine automatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling) statt?**

BACB verwendet im Rahmen der Geschäftsbeziehung keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung im Sinne des Art 22 DSGVO. BACB verarbeitet die Daten des Kunden teilweise automatisiert, um bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling) und dem Kunden dadurch bestmögliche Dienstleistungen anbieten zu können. Damit BACB den Kunden zielgerichtet über Produkte informieren kann, nutzt BACB Auswertungsinstrumente, die der Bank eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung ermöglichen.

#### **10. Wie können diese Datenschutzinformationen angepasst werden?**

Bei Bedarf kann es zu Anpassungen dieser Datenschutzinformation kommen. Die jeweils aktuellste Version dieser Information findet der Kunde jederzeit auf unserer Internetplattform.

#### **Information über das Widerspruchsrecht des Kunden nach Artikel 21 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)**

## 1. Individual case-related right of objection

The customer has the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) lit f) GDPR (data processing on the basis of a balance of interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 (4) GDPR. In case the customer object, BACB will no longer process his personal data unless BACB can prove compelling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or defence of legal claims.

## 2. Right of objection against processing of data for direct advertising

In individual cases BACB process the customer's personal data in order to operate direct advertising. The customer has the right at any time to object to the processing of personal data relating to him for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, as far as it is related to such direct advertising. If the customer objects to the processing for direct marketing purposes, BACB will no longer process your personal data for these purposes.

The customer's objection can be communicated informally. BACB politely request the customer to direct this via phone or email to our customer service: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com) and [dpo@bacb.bg](mailto:dpo@bacb.bg).

## 1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Der Kunde hat das Recht, aus Gründen, die sich aus seiner besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung ihn betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1 lit f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Abs. 4 DSGVO. Sollte der Kunde Widerspruch einlegen, wird BACB seine personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, BACB kann zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die seine Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

## 2. Widerspruchsrecht gegen Verarbeitung von Daten zur Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeitet BACB die personenbezogenen Daten des Kunden, um Direktwerbung zu betreiben. Der Kunde hat das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung ihn betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widerspricht der Kunde der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so wird BACB seine personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten. Der Widerspruch des Kunden kann formfrei erfolgen. BACB ersucht Sie höflich, diesen telefonisch oder per E-Mail an unseren Kundenservice zu richten: [kundenservice@raisin.com](mailto:kundenservice@raisin.com) und [dpo@bacb.bg](mailto:dpo@bacb.bg).

**Note:** The English version of this document shall be the legally binding and applicable. The German translation is added for auxiliary and information purposes only.

**Hinweis:** Rechtsverbindlich ist die englische Fassung. Die deutsche Übersetzung dient lediglich Informationszwecken.

**DEPOSITOR INFORMATION SHEET / INFORMATIONSBOGEN  
FÜR DEN EINLEGER**

BASIC INFORMATION ABOUT THE PROTECTION OF DEPOSIT	
Deposits in Bulgarian-American Credit Bank AD are protected by:	Bulgarian Deposit Insurance Fund
Limit of protection:	100.000 Euro (EUR) per depositor per credit institution
If you have more deposits at the same credit institution:	All your deposits at the same credit institution are aggregated and the total is subject to the limit of protection - 100.000 EUR (1)
If you have a joint account with another person(s):	The limit of 100.000 EUR applies to each depositor separately (2)
Reimbursement period in case of credit institution's failure:	7 working days (3)
Currency of reimbursement:	The guaranteed funds are reimbursed in EUR (Bulgarian national currency)
Contact:	Bulgarian Deposit Insurance Fund Address: 1606 Sofia, 27 Vladaiska Street Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100 Email: <a href="mailto:contact@dif.bg">contact@dif.bg</a> URL: <a href="http://dif.bg/en">http://dif.bg/en</a>
More information:	<a href="http://dif.bg/en">http://dif.bg/en</a>

**ADDITIONAL INFORMATION:**

- (1) If a deposit is unavailable because the credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by the Bulgarian Deposit Insurance Fund. This payment covers at maximum 100.000 EUR,.
- (2) In case of joint accounts, the limit of 100.000 EUR applies to each depositor. More information may be found on the internet site of the Bulgarian Deposit Insurance Fund : [www.dif.bg](http://www.dif.bg);
- (3) Reimbursement: The responsible Deposit Guarantee Scheme is the Bulgarian Deposit Insurance Fund:

Address: 1606 Sofia, 27 Vladaiska Street; Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100; e-mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg); URL: <http://dif.bg/en>

It will repay your deposits in amount up to 100.000 EUR within 7 working days as of the date of the act under article 20, (1) of the Bulgarian Bank Deposits Guarantee Act.

In general, all depositors, regardless of whether they are natural persons or businesses, are covered by the Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website (internet site) of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Upon your request, your credit institution will inform you whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall confirm this on the statement of account.

Acknowledgement of receipt by the depositor: **by Checkbox during the order process.**

**DEPOSITOR INFORMATION SHEET /  
INFORMATIONSBOGEN FÜR DEN EINLEGER**

GRUNDLEGENDE INFORMATIONEN ZUR EINLAGENSICHERUNG (DEUTSCHE HILFSÜBERSETZUNG)	
Einlagen bei der Bulgarian-American Credit Bank AD sind geschützt durch:	Bulgarian Deposit Insurance Fund
Sicherungsobergrenze:	100.000 Euro (EUR) pro Einleger pro Kreditinstitut
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden „aufaddiert“, und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100.000 EUR (1)
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:	Die Obergrenze von 100.000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger (2)
Dauer der Erstattung nach Ausfall des Kreditinstituts	7 Arbeitstage (3)
Währung der Erstattung:	Die Erstattung wird in Euro (Landeswährung) ausgezahlt.
Kontaktdaten:	Bulgarian Deposit Insurance Fund Address: 1606 Sofia, 27 Vladaiska Street Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100 Email: <a href="mailto:contact@dif.bg">contact@dif.bg</a> URL: <a href="http://dif.bg/en">http://dif.bg/en</a>
Weitere Informationen:	<a href="http://dif.bg/en">http://dif.bg/en</a>

#### ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN:

- (1) Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger vom Bulgarian Deposit Insurance Fund entschädigt. Diese Zahlung beinhaltet eine Erstattung bis zu dem Höchstbetrag von 100.000 EUR pro Kreditinstitut. Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000 EUR für jeden Einleger. Mehr Informationen hierzu können auf der Internetseite des Bulgarischen Einlagensicherungsfonds gefunden werden: <http://dif.bg/en>;
- (2) Erstattung: Das zuständige Einlagensicherungssystem ist der Bulgarian Deposit Insurance Fund:

Adresse: 1606 Sofia, Vladaiska Straße 27; Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100; E-Mail: [contact@dif.bg](mailto:contact@dif.bg); Internetseite: <http://dif.bg/en>

Der Fonds wird Ihre Einlage bis zu einem Betrag von 100.000 EUR innerhalb von 7 Arbeitstagen ab dem Zeitpunkt gemäß Art. 20 (1) des Bulgarischen Einlagensicherungsgesetzes erstatten.

Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website (Internetseite) des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen entschädigungsfähig sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.

**Note:** The English version of this document shall be the legally binding and applicable. The German translation is added for auxiliary and information purposes only.

**Hinweis:** Rechtsverbindlich ist die englische Fassung. Die deutsche Übersetzung dient lediglich Informationszwecken.