

Общи условия за изпълнение на еднократни платежни операции и предоставяне на информация, свързана с тях от Общинска банка АД

Общи положения

Чл.1. (1) Настоящите Общи условия (ОУ) регулират правоотношенията между Общинска банка АД (Банката) и титуляр на банкови платежни сметки, открити в Банката (Титуляр), във връзка с изпълнение на еднократни платежни операции, съдържанието, реда и начина за предоставяне на:

а) предварителна информация за еднократни платежни операции, предоставяна от Банката на Титуляр – платец/получател, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС);

б) информация, предоставяна от Банката на Титуляр - платец след получаване на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция

в) информация, предоставяна от Банката на Титуляр - получател след изпълнение на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция;

(2) В случай, че между Банката и Титуляра има договорени други условия, които са свързани със специфични операции или услуги, предлагани от Банката, договорените други условия ще се прилагат с предимство пред настоящите ОУ.

Чл.2 Настоящите Общи условия регулират и правоотношенията между Банката и платец/получател по еднократна платежна операция, която не се извършва чрез открита банкова сметка в Банката (налични парични преводи), съдържанието, реда и начина за предоставяне на:

а) предварителна информация за еднократни платежни операции, предоставяна от Банката на платец/получател, съгласно изискванията на ЗПУПС;

б) информация, предоставяна от Банката на платец след получаване на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция

в) информация, предоставяна от Банката на получател след изпълнение на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция;

Чл.3. Изпълнение на еднократни платежни операции и предоставяне на информация по тях се извършва в съответствие с изискванията на ЗПУСП и Наредба № 3 от 16.07.2009г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни системи.

Чл.4. (1) Еднократни платежни операции по смисъла на настоящите ОУ са действия, предприети от платец или от получател по внасяне на пари, прехвърляне на пари или теглене на пари в наличност, които операции отговарят едновременно на следните условия:

а) не се извършват въз основа на сключен рамков договор между Банката и платеча/получателя;

б) получателят/платеча има открита банкова сметка в Банката, по която могат да се извършват само конкретно договорени видове платежни операции, след изпълнение на определените условия в договора за банкова сметка.

(2) Еднократни платежни операции са и действия, предприети от платец или от получател по внасяне на пари в наличност, прехвърляне на пари или теглене на пари в наличност, които не се извършват чрез открита банкова сметка в банката (налични парични преводи).

(3) Без да са изчерпателно изброени, еднократни платежни операции по смисъла на ал.1 са внасяне и теглене на суми по спестовна, влогова или набирателна сметка; кредитни преводи от влогова, спестовна или набирателна сметка при разпореждане на падеж или при закриване на сметката; кредитни преводи от други видове сметки, извършвани при изпълнение на условията, договорени при откриване на сметката (напр. ескроу- сметки, предназначени за придобиване на недвижим имот и др.)

Чл.5. По смисъла на настоящите ОУ, Титулярът на банкова сметка по чл.1 и получателят/платеча по чл.2 са ползватели по еднократни платежни операции.

Чл.6. Еднократни платежни операции се извършват чрез платежни документи по образец на Банката. Банката приема платежни документи, които не са по неин образец, ако съдържат всички задължителни реквизити и са попълнени съгласно изискванията на действащите нормативни актове. Не се приемат платежни документи, върху които предварително е отпечатано наименованието на друга банка.

Предварителна информация преди извършване на еднократна платежна операция

Чл.7. (1) За извършване на еднократна платежна операция, ползвателя по платежната операция следва да представи пред Банката уникален идентификатор или друга информация, необходима за осигуряване на точното изпълнение на платежно нареждане. Уникалният идентификатор е IBAN на ползвателя по платежната операция или номер на платежна сметка (ако доставчикът на платежни услуги не използва IBAN като приложим стандарт за обозначаване на банкови сметки). Уникален идентификатор може да бъде ЕГН, ЛНЧ, ЕИК/БУЛСТАТ на ползвател в случаите на нареждане или получаване на наличен паричен превод.

(2) Банката не носи отговорност пред ползвателя по платежна операция за каквито е да загуби, настъпили за него в резултат на представяне на Банката на неправилна информация за IBAN или номер на платежна сметка или ЕГН/ЛНЧ/ ЕИК/БУЛСТАТ (при изпълнение на налични парични преводи). По писмено заявление на ползвателя, Банката може да положи разумни усилия, в рамките на нейните

възможности, за възстановяване на средствата, предмет на платежната операция. Банката може да предвиди такса за тази услуга, въз основа на постигнато споразумение с ползвателя по платежната операция.

Чл.8. Максималните срокове за изпълнение на еднократна платежна операция са посочени в Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите, които Общинска банка АД прилага по операциите си (Тарифата). Тарифата на Банката се обявява в помещения до които клиентите имат достъп, на Интернет страницата на Банката на адрес www.municipalbank.bg или по друг начин, определен от Банката.

Чл.9. Таксите и комисионите, дължими от ползвателя при извършване на еднократна платежна операция и действащия или референтен обменен курс, който ще се използва при операцията (когато е приложимо) се определят съгласно Тарифата и се посочват в платежно нареждане за извършване на еднократна операция. Таксите и комисионите се съобщават предварително от служителя в Банката, който приема нареждането за извършване на платежна операция.

Чл.10. (1) При извършване на наличен паричен превод, при който получателят няма открита платежна сметка при неговия доставчик на платежни услуги, платецът може да определи максимален срок, в който получателя може да получи средствата по превода.

(2) Платецът има право да поиска потвърждаване от страна на Банката за получаването на паричния превод, както и да определи срок, в който средствата да му бъдат върнати, ако получателя не ги потърси в срока по ал.1.

(3) За извършване на действията по предходната алинея, Банката събира такси, които се договарят с платеца преди извършване на наличния паричен превод.

Информация за платец след получаване от Банката на платежно нареждане за еднократна платежна операция

Чл.11. След получаване на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция, Банката осигурява на платеца информация за:

1. регистрационния номер на платежната операция и (когато е необходимо) информацията относно получателя;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане;
3. размера на всички такси и комисиони, дължими от платеца във връзка с платежната операция;
4. когато е приложимо, обменния курс, използван от Банката при изпълнение на платежната операция и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
5. датата на получаване на платежното нареждане.

Чл.12. Информацията по чл.11 се осигурява на платеца, чрез предоставяне на екземпляр от платежното нареждане за извършване на еднократната платежна операция.

Информация, предоставяна от Банката на получател след изпълнение на платежно нареждане за извършване на еднократна платежна операция;

Чл.13. След изпълнение на еднократна платежна операция, Банката осигурява на получателя информация за:

1. регистрационния номер на платежната операция и информацията относно платеца, както и друга информация, придружаваща платежната операция;
2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която средствата са предоставени на разположение на получателя;
3. размера на всички такси и комисиони, дължими от получателя във връзка с платежната операция;
4. когато е приложимо, обменния курс, използван от Банката при изпълнение на платежната операция и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;
5. датата на заверяване на сметката на Получателя.

Чл.14. Информацията по чл.13 се осигурява на получателя, чрез предоставяне на екземпляр от полученото платежно нареждане за извършване на еднократната платежна операция или отчет по банковата сметка (ако средствата по платежната операция постъпват по банков сметка на получателя, открита в Банката).

Чл.15. Банката осигурява информацията по чл.14 във финансов център, в който е извършена платежната операция или по електронен път, при условие, че ползвателя по платежната операция ползва услугата „Интернет банкиране”. Информацията се предоставя при поискване от ползвателя.

Чл.16. Настоящите ОУ са изготвени в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи, одобрени са от Управителния съвет на Общинска банка АД и влизат в сила от 01.11.2009г.