

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 сметки, открити и водени в Банката (банкови сметки), 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 на банкови сметки (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 ЗПУПС и Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

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 брой, които операции отговарят едновременно на следните условия:

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

б) получателят/платецът 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 брой, прехвърляне на пари или теглене на пари в брой, 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.)

(4) Валута на платежна операция е валутата, в която платецът е наредил или е дал съгласието си за извършване на платежната операция.

Чл.5. По смисъла на настоящите ОУ, Титулярът на банкова сметка по чл.1 и получателят/платецът 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, ЛН, ЕИК/БУЛСТАТ на ползвател в случаите на нареждане или получаване на наличен паричен превод.

(2) Еднократна платежна операция се счита за разрешена от момента, в който ползвателят по платежната операция е подал подписан платежен документ.

(3) Банката не носи отговорност пред ползвателя по платежна операция за каквито и да е загуби, настъпили за него в резултат на представяне на Банката на неправилна информация за IBAN или номер на платежна сметка или ЕГН/ЛНЧ/ЛН/ 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 на Банката, който приема нареждането за извършване на платежна операция.

Чл.10. При невъзможност за изпълнение на нареждане за извършване на наличен паричен превод, поради посочване от платеща на неточен уникален идентификатор на получателя, Банката своевременно уведомява платеща за това и правото да получи обратно сумата на превода.

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 платеща информация за:

1. регистрационния номер на платежната операция и (когато е необходимо) информация 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 платеща 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 платеща, 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 (когато е необходимо) информация относно платеща, 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 сметка на получателя, открита в Банката).

Чл.15. Банката осигурява информацията по чл.14 във финансовия 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. (1) Ползвателят по еднократни платежни операции има право да подава жалби във връзка с предоставянето на платежни услуги от Банката. Подаването на жалби задължително се извършва в писмен вид - по образец на Банката или в свободен текст. Жалбите се регистрират в деловодство на Банката и се разглеждат при условията на Информацията относно процеса по разглеждане на жалби в Общинска банка АД, публикуван на официалната страница на Банката и разпоредите на Глава десета, раздел I от ЗПУПС.

(2) Ползвателят по еднократни платежни операции има право да оспори неразрешени от него или неточно изпълнени от Банката платежни операции като заяви писмено своите възражения пред Банката в срок до 14 дни от датата, на която информацията по чл.11 и/или чл.13 е била на разположение за ползване от ползвателя по еднократни платежни операции, но не по-късно от 13 месеца, от датата на извършване на оспорваната еднократна платежна операция. В случай, че отразените данни не бъдат оспорени в този срок се счита, че те са одобрени от ползвателя по еднократни платежни операции.

(3) Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено ползвателя по еднократни платежни операции за решението си по всяка постъпила жалба в писмена форма на хартиен или друг дълготраен носител, в срок до 15 работни дни от подаването ѝ. Посоченият срок може да бъде удължен до 35 работни дни когато по независещи от Банката причини тя не може да вземе решение, за което е длъжна своевременно да уведоми ползвателя, като го информира за причините за забавата и за срока, в който той ще получи решението ѝ по жалбата.

(4) Ако Банката не се произнесе в предвидените по ал. 3 срокове, както и когато решението на Банката не удовлетворява ползвателя по еднократни платежни операции, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите или от компетентния съд.

Чл. 17. С приемане на настоящите Общи условия, ползвателят по еднократни платежни операции потвърждава, че е информиран и е запознат, че предоставените от него лични данни ще бъдат обработвани от Общинска банка АД в съответствие с Политиката за поверителност и защита на личните данни в Общинска банка АД, налична в поделенията на Банката и публикуваната на интернет страницата и (www.municipalbank.bg).

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Настоящите Общи условия са изготвени в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи.

§ 2. За всички неуредени в тези Общи условия въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство на Република България. При промяна на нормативната уредба, касаеща изпълнението на настоящите Общи условия, всички клаузи, които ѝ противоречат, се считат за невалидни и вместо тях се прилагат нормативните разпоредби.

§ 3. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД и влизат в сила от 01.11.2009 година.(изм. и доп. от УС на 12.02.2015 г., в сила от 01.01.2015 г.; доп. от УС на 08.10.2015 г., в сила от 21.01.2016 г.(съгласно заповед на ИД); изм. и доп. От УС на 08.09.2016 г., в сила от 18.09.2016 г.; изм. от УС в сила от 06.09.2018 г.)

За клиента: Декларирам, че съм получил настоящите Общи условия, съгласен съм с тях и ги приемам,

.....
/имена по документ за самоличност, подпис, дата/

За Общинска банка АД:.....

/имена по документ за самоличност, длъжност, подпис, дата/