

ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПОЛЗВАТЕЛИ НА ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ *(съгласно чл. 54, ал. 1 от ЗПУПС)*

I. Информация за „Общинска банка“ АД

1. Настоящата предварителна информация е предназначена за Ползватели на еднократни платежни операции, които не са предмет на рамков договор по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), изпълнявани от „Общинска банка“ АД (наричано по-нататък „Банката“).
2. „Общинска банка“ АД е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с Единен идентификационен код (ЕИК) 121086224, седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Врабча“ № 6, електронен адрес municipalbank.bg.
3. „Общинска банка“ АД е доставчик на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и извършва дейност в съответствие с действащата нормативна уредба в Република България и под надзора на Българска народна банка.

II. Общи положения

1. „Общинска банка“ АД изпълнява следните еднократни платежни операции:
 - а) внасяне на пари в наличност по депозитна сметка в Банката;
 - б) теглене на пари в наличност от депозитна сметка в Банката, включително при закриване на депозит;
 - в) изпълнение на наличен паричен превод с предоставяне на пари в брой на каса, включително и към друг доставчик на платежни услуги;
2. Банката идентифицира всички клиенти, които изпълняват еднократни платежни операции. Банката изпълнява еднократни платежни операции след прилагане на мерките за комплексна проверка в случаите, предвидени в Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и приложимите вътрешни правила и процедури по предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма, които мерки включват: идентификация и проверка на идентификацията, събиране на информация за целта и характера на деловите взаимоотношения, както и изясняване произхода на средствата – предмет на операцията. За целите на идентификацията клиентите следва да предоставят валиден документ за самоличност, както и допълнителна информация, при необходимост.
3. При изпълнение на задълженията, произтичащи от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ), ЗМИП, актовете по прилагането им, както и на международните актове в тази област, Банката има право да поиска от клиента, в едноседмичен срок от датата на получаване на искането, предоставяне на допълнителна информация и/или документи:
 - а) с оглед изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП.
 - б) относно извършваните от него операции.
4. Банката приема и изпълнява нареждания за еднократни платежни операции, подадени чрез платежни документи по образец на Банката, в срокове и с вальори съгласно ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ, указанията на БНБ и действащата към момента на изпълнение Тарифа за лихвите, таксите и комисионите на Банката за физически лица/корпоративни клиенти (Тарифата на Банката). Крайният срок за изпълнение на платежни нареждания в рамките на работния ден е определен от Банката в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява съответната платежна операция, и е посочен в Тарифата на Банката, която е на разположение за клиентите на видно място в банковите салони и на интернет страницата на Банката www.municipalbank.bg.
5. Наличните парични преводи чрез друг доставчик на платежни услуги се изпълняват в сроковете и при условията на съответния доставчик. Банката предоставя информация за наредени налични парични преводи на гишетата на Банката, при поискване от страна на Ползвателя на платежната услуга.
6. При изпълнение на платежни операции във валута, различна от тази, в която е открита сметката на Клиента, както и в други случаи, в които е необходимо превалутиране, обмяната се извършва по приложимите валутни курсове, обявени в Бюлетина за валутните курсове на Банката, към момента на осчетоводяване на операцията. Бюлетинът за валутните курсове е наличен на видно място в салоните на Банката и на интернет страницата www.municipalbank.bg. Сумата се превалутира, както следва:
 - а) когато сметката/сумата е в евро, а сумата на операцията е в чуждестранна валута или обратно – по обявените „безкасови курсове“ или „касови курсове“, „купува“ или „продава“;
 - б) когато сметката е в един вид чуждестранна валута, а сумата на операцията е в друг вид чуждестранна валута – по обявените „крос курсове“, „купува“ или „продава“.
7. Всички отношения между Ползвателя на платежни услуги и Доставчика, свързани с извършването на платежни операции се уреждат от ЗПУПС, Наредба № 3 на БНБ, Валутния закон, Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, както и от други относими норми на българското законодателство.
8. При предоставяне на платежни услуги в рамките на Европейското икономическо пространство (ЕИП) в евро или друга валута на държава членка, Банката отговаря по отношение на потребителите за изпълнението на платежна операция до получаването на средствата от доставчика на платежни услуги на Получателя и в сроковете за изпълнение, съгласно ЗПУПС.

9. Всички такси и комисиони, дължими от Ползвателя при изпълнение на еднократна платежна операция, се определят по вид, размер и при условия съгласно действащата към момента на нареждането им Тарифа на Банката и се съобщават предварително на клиента от служителя на Банката, който приема нареждането за извършване на платежна операция. За теглене на суми над определен размер е необходимо предизвестие, определено в Тарифата на Банката.

10. Банката изпълнява еднократни платежни операции, освен ако не са налице ограничения съгласно действащото законодателство и настоящата Предварителна информация.

11. Банката има право да откаже изпълнение на операции, когато лица, правни образувания, институции/организации или държави, свързани с операциите са обект на национални или международни санкции/забрани/ограничения, както и когато клиентът не представи документите по т. 3 в срок.

12. Банката уведомява клиента, в случай че откаже изпълнението на платежна операция, като посочва причините за отказа и процедурата за поправяне на фактическите грешки, ако са налице такива – в сроковете за изпълнение на операцията, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация, произтичаща от приложимото законодателство.

III. Изпълнение на нареждане за наличен паричен превод

1. За осигуряване точното изпълнение на платежното нареждане, Ползвателят чрез платежен документ на хартиен носител по образец на Банката, предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя, ЕГН/ЛНЧ/ЕИК/БУЛСТАТ, име/наименование на Ползвателя/Получателя, както и допълнително изискани данни и информация, необходими за изпълнение на конкретната платежна операция. Банката приема за изпълнение налични парични преводи във валута, с размер до равностойността на 2 500 (две хиляди и петстотин) евро, на дневна база.

2. Банката изпълнява платежното нареждане след като Ползвателят-наредител е осигурил финансово покритие за сумата на превода и за всички такси и комисиони, дължими за неговото изпълнение.

3. Банката не носи отговорност за неизпълнение или неточно изпълнение на платежна операция, при предоставяне на невярна, неточна или непълна информация от страна на наредителя за IBAN, номер на платежна сметка и/или ЕГН/ЛНЧ, ЕИК/БУЛСТАТ при съставянето на платежното нареждане.

4. При невъзможност за изпълнение на нареждане за наличен превод или изпълнен наличен паричен превод, който е върнат обратно от доставчика на платежни услуги на получателя, Банката своевременно уведомява наредителя за това и ако е възможно - за причините и процедурата за поправяне на фактическите грешки, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно българското законодателство или акт на Европейския съюз.

5. Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор (IBAN), нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

6. Платецът по наличен паричен превод носи пълната отговорност за правилното и точно съставяне на платежното нареждане, за предоставяне на точна и пълна информация за изпълнението му, както и за настъпили последици от неправилното съставяне на платежното нареждане.

7. След момента на получаване на нареждането за изпълнение на наличен паричен превод от Банката, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, Платецът/Наредителят може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата на Банката, действаща към момента на отмяната.

8. Банката осигурява на платеща, чрез предоставяне на екземпляр от платежното нареждане за извършване на еднократна платежна операция, следната информация:

- регистрационния номер на платежната операция и информация относно получателя (когато е необходимо);
- стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане;
- размера на всички такси и комисиони, дължими от платеща във връзка с изпълнението на платежната операция;
- обменния курс, използван за изпълнение на платежната операция (когато е приложимо); - датата на получаване на платежното нареждане.

IV. Други условия

1. Жалби във връзка с еднократни платежни операции се разглеждат по реда на ЗПУПС. Информация относно приемането и разглеждането на жалби от клиенти е налична на сайта на Банката, в раздел „Обратна връзка“ на адрес <https://www.municipalbank.bg>.

2. Ако Банката не се произнесе в предвидените по ЗПУПС срокове или решението ѝ не удовлетворява Ползвателя, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите на адрес: гр. София 1000, ул. „Врабча“ № 1, ет.3, 4 и 5, телефон 02 9330 577 или на интернет страницата www.kzp.bg; e-mail: adr.payment@kzp.bg.

3. Комуникацията между страните се осъществява в писмена форма на български език на адресите на Банката и Ползвателя, посочени в представените документи.

4. За неуредените с настоящата Предварителна информация въпроси относно изпълнението на еднократни платежни операции, се прилагат приложимите нормативни актове от действащото законодателство.

5. Настоящата Предварителна информация заедно с Тарифата на Банката се осигуряват на разположение на Ползвателите в банковите салони или на интернет страницата на Банката, или по друг подходящ начин по преценка на Банката, с които те следва да се запознаят предварително.

6. Банката, в качеството си на администратор на лични данни, обработва предоставените ѝ лични данни в изпълнение на свои законови задължения и в съответствие с Политиката за поверителност и защита на личните данни, налична в поделенията на Банката и публикувана на интернет страницата ѝ на адрес www.municipalbank.bg

Настоящият документ е одобрен с решение на Управителния съвет на „Общинска банка“ АД по Протокол № 19 от 22.03.2022 г. и влиза в сила, считано от 01.01.2023 г.; изм. и доп. от УС на 23.05.2023 г., в сила от 10.08.2023 г.; изм. от УС на 28.11.2023 г., в сила от 01.12.2023 г. изм. от УС на 18.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.