

ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 54 ОТ ЗАКОНА ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ (ЗПУПС) ЗА ПОЛЗВАТЕЛИ НА ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКА ДСК АД

1. Тази предварителна информация се прилага за еднократни платежни операции, които не са предмет на рамков договор:

- а) внасяне на пари в брой по сметка в Банката;
- б) теглене на пари в брой от сметка в Банката, в т.ч. и от наследствена сметка;
- в) изпълнение на наличен паричен превод с предоставяне на пари в брой;
- г) получаване на наличен паричен превод с изплащане на пари в брой;
- д) получаване и изпълнение на кредитен превод за откриване и закриване на депозитна сметка, за довносяне на средства по такава сметка, както и за закриване на наследствена сметка.

2. Внасяне на пари в брой по сметка

2.1. Внасяне на пари в брой може да нареди всяко лице – неклиент на Банката по сметка на трето лице. Внасянето може да бъде и с цел откриване на срочен депозит или довносяне по открит депозит на името на наредителя или на трето лице.

2.2. За осигуряване точното изпълнение наредителят трябва да предостави на банката IBAN или номера, с който тя означава сметката, посочен в договора за откриването ѝ.

2.3. Нареддането се извършва пред служител на Банката и сметката се заверява незабавно след получаване от Банката на средствата във валутата на сметката.

2.4. Нареддането не може да бъде оттеглено след приемането му от Банката.

3. Теглене на пари в брой от сметка

3.1. Теглене на пари в брой от сметка може да нареди само лице, което има право да се разпорежда със сметката като титуляр, пълномощник с нотариално заверено пълномощно, или като наследник на титуляра на сметката. При теглене от депозитна сметка в Банката с цел нейното закриване, следва да бъде представен и договорът за депозит, на основание на който е открита сметката.

3.2. Теглене на суми на дата, различна от падежа на депозит и над определен размер, оповестен от Банката в условията ѝ, предоставени на разположение в банковите салони и на Интернет страницата на Банката, се извършва със заявка от два работни дни, като лицето, което тегли средствата заплаща такса, съгласно „Тарифа за лихвите, таксите и комисионите, които Банка ДСК прилага по извършвани услуги на клиенти“ (Тарифа), действаща към датата на операцията. В случай че не е представена заявка, се заплаща такса в по-висок размер, като Банката може да насочи лицето за обслужване и в друг неин офис.

3.3. Нареддането се извършва пред служител на Банката в неин офис, сметката се задължава и средствата се предават на получателя незабавно след получаване на нареждането от Банката.

3.4. Нареддането не може да бъде оттеглено след приемането му от Банката.

4. Изпълнение на наличен паричен превод

4.1. Наличният паричен превод е услуга, при която средствата за превода се предоставят в брой от платеща (включително при закриване на негов срочен депозит) и се получават:

- а) по платежна сметка на получателя в Банката;
- б) по платежна сметка на получателя при друг доставчик на платежни услуги;
- в) в Банката от получател без открита сметка;
- г) при друг доставчик на платежни услуги от получател без сметка при него (включително преводи през MoneyGram).

4.2. За осигуряване точното изпълнение на наличен паричен превод платещът трябва да предостави чрез попълване в платежното нареждане следната информация:

4.2.1. когато преводът е в полза на получател с платежна сметка в Банката – точното име/наименование на получателя и банков номер на неговата платежна сметка

4.2.2. когато преводът е в полза на получател с платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги:

а) за преводи към страни от Европейския съюз: точното име/наименование на получателя и IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на получателя, а когато доставчикът на платежни услуги не е банка и приложимото спрямо него законодателство не предвижда определянето на IBAN – уникален идентификатор на сметката на получателя;

б) за преводи, при които доставчикът на платежни услуги на получателя се намира в страна извън Европейския съюз: освен данните по буква „а“, и BIC на доставчика на получателя.

4.2.3. Когато наличният превод е в полза на получател в Банката, но без платежна сметка – точно име/наименование на получателя и негов уникален идентификатор.

4.2.4. Когато наличният превод е в полза на получател при друг доставчик на платежни услуги и получателят няма платежна сметка – точното име/наименование на получателя, негов уникален идентификатор, BIC на банката на получателя и служебна банкова сметка (IBAN) за банките от Европейския съюз, по която могат да се получават налични преводи. За преводи през MoneyGram платецът предоставя на Банката данни за държавата, в която се намира получателят, или информация за конкретен агент на MoneyGram и има задължение да съобщи на получателя уникалния код на транзакцията.

4.3. Срокове за изпълнение.

4.3.1. Еднократни платежни нареждания в лева – за плащания към бюджета, наредени до 14:00 часа, за небюджетни плащания за суми под 30 000 лв. – до 18:30 часа, за небюджетни плащания за суми над 30 000 лв. – до 17 часа (чрез RINGS – до 15:00 часа), а във валута – до 14:00 часа, наредени с текуща дата на изпълнение, се изпълняват от Банката в следните срокове за заверка на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя:

а) за преводи в лева по сметки, открити в други български банки:

- през БИСЕРА - за суми под 100 000лв. – за плащания към бюджета – в същия работен ден, за небюджетни плащания – за суми под 30 000 лв. – до 18:30 часа на същия работен ден, за небюджетни плащания за суми над 30 000 лева – до 17 часа на същия работен ден;
- през РИНГС - за суми равни или над 100 000лв. или под 100 000лв. по желание на платеца - в същия работен ден до един час от получаване на платежното нареждане

б) обикновени преводи във валута:

- в евро към страни от Европейското икономическо пространство – на следващия работен ден;
- други преводи във валута - в рамките на четири работни дни.

в) експресни преводи във валута:

- в евро към страни от Европейското икономическо пространство – в същия работен ден;
- други преводи във валута – до два работни дни.

г) незабавни плащания в лева за суми под и равни на 10 000 лв. могат да бъдат изпълнявани 24 часа в денонощието, всеки календарен ден в годината, с незабавна или близка до незабавната обработка и заверяване на сметката на получателя с потвърждение на платеца в рамките на секунди след инициране на плащането (услугата е достъпна за клиентите след техническото ѝ обезпечаване от страна на банката).

Платежни нареждания, получени след часовете по т. 4.3.1., се считат за получени от Банката на следващия работен ден.

4.3.2. Когато наличният превод е в полза на получател с платежна сметка в Банката, Банката заверява сметката на получателя в деня на получаване на нареждането, ако то е депозирано пред служител на Банката в рамките на общото работно време с клиенти. В същия срок Банката осигурява наредената сума на разположение на получател на наличен превод, който няма открита платежна сметка в Банката.

4.4. 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 може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата, действаща към датата на отмяната.

5. Получаване на наличен паричен превод (включително MoneyGram)

5.1. Наличен паричен превод в Банката може да бъде получен от получател без открита платежна сметка при Банката.

5.2. За осигуряване точното изпълнение на операцията, получателят трябва да предостави на платеца, а последният - на своя доставчик на платежни услуги, IBAN на служебна сметка на поделение на Банката, по която се получават налични преводи, както и точно име/наименование на получателя и негов уникален идентификационен номер.

5.3. За преводи през MoneyGram получателят трябва да представи уникален идентификационен номер за транзакцията, който следва да получи от платеца.

5.4. Банката осигурява на разположение на получателя сумата на превода не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

5.5. Непотърсени от получателя средства, преведени с наличен паричен превод (с изключение на преводи през MoneyGram), се връщат на платеца в срок от 7 дни от датата на нареждане на превода.

6. Получаване и изпълнение на кредитен превод за откриване и закриване на депозитна сметка, за довнасяне на средства по такава сметка, както и за закриване на наследствена сметка

6.1. Кредитен превод за откриване на депозитна сметка в Банката може да бъде получен по нареждане на клиента – титуляр на депозита – от друга негова платежна сметка в Банката.

6.2. Кредитен превод за довносяне на средства по депозитна сметка в Банката може да бъде получен по нареждане на клиента – титуляр на депозита – от друга негова платежна сметка в Банката, или, при депозити на клиенти физически лица – и по нареждане от трети лица – от техни сметки в Банката.

6.3. Банката заверява депозитната сметка със сумата на получен кредитен превод в деня на получаване на нареждането.

6.4. Условието за изпълнение на кредитни преводи, наредени за откриване на депозит, както и за изпълнение на кредитни преводи за довносяне на средства по депозитна сметка, се съдържат в съответния договор за платежна сметка.

6.5. Кредитен превод за закриване на сметка, както и за закриване на наследствена сметка, може да бъде изпълнен само по нареждане на клиента - титуляр на депозита, само по негова платежна сметка в банката, на пълномощник с нотариално заверено пълномощно, или на наследник на титуляра на сметката. При закриване на депозитна сметка, в Банката следва да бъде представен договорът за депозит, на основание на който сметката е била открита.

6.6. За осигуряване точното изпълнение на кредитен превод, нареден за закриване на сметка, наредителят трябва да предостави на Банката IBAN на своята платежна сметка в Банка ДСК чрез попълването му в платежното нареждане. Преводът се изпълнява в същия работен ден, в който е получено нареждането в Банката. Нарездането не може да бъде оттеглено след приемането му от Банката.

7. Такси и комисиони

За извършваните еднократни операции клиентът дължи заплащане на такси и комисиони, съгласно Тарифата на Банка ДСК, действаща към датата на извършване на операцията. Тарифата е публикувана на Интернет страницата на Банката и е обявена в банковите салони.

8. Обменен курс

Когато еднократна платежна операция е наредена във валута, различна от валутата на сметката, по/от която ще се получава/тегли сумата, както и други случаи, в които е необходимо превалутиране, то се извършва по посочен в Тарифата вид обменен курс на Банката за съответната операция към датата на нареждането. Информация за стойността на приложимите от Банката валутни курсове е достъпна в офисите и на Интернет страницата на Банката. Същите могат да се предоставят на ползвателите на платежни услуги на хартиен носител, при поискване, от служителите във всеки офис на Банката.

9. Особености за клиенти – непотребители

9.1. Банката отговаря за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции, ако е била уведомена за тях без неоснователно забавяне след узнаване за операцията от ползвателя на платежна услуга, но до изтичане на 2 (два) месеца от датата на задължаване на сметката му. Смята се, че ползвателят е узнал за неразрешената или неточно изпълнена операция най-късно с получаване на операционната бележка.

9.2. Банката носи отговорност по чл. 91 от ЗПУПС, само ако се докаже, че Банката не е изпратила превода към съответната платежна система в съответствие с платежното нареждане.

9.3. На основание чл.67, ал.4 от ЗПУПС по отношение на клиенти - непотребители няма да се прилагат срокът по чл. 77, ал.1, чл. 82, ал. 2 и 3 и чл. 91 ЗПУПС.

10. Възражения

Ако по постъпили възражения във връзка с предоставянето на платежни услуги Банката не се произнесе в срок от 15 работни дни от подаването им, или решението ѝ не удовлетворява ползвателя на платежни услуги, той може да отнесе спора за разглеждане до създадената към Комисията за защита на потребителите, Помирителна комисия за платежни спорове. Комисията е призната за орган за алтернативно решаване на спорове, отговарящ на изискванията, предвидени в Закона за защита на потребителите.

Помирителна комисия за платежни спорове:

Гр. София, ПК 1000

Ул. „Врабча“ № 1

Тел. 02/9330 577

E-mail: adr.payment@kzp.bg