

ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящата Предварителна информация при изпълнение на еднократни платежни операции (Предварителната информация) се прилага спрямо еднократните платежни операции, които не са предмет на рамков договор по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и изпълнявани от "Първа инвестиционна банка" АД със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37, с ЕИК 831094393, притежаващо универсална лицензия № РД22-2257/16.11.2009г., издадена от Българската народна банка, която упражнява надзор върху дейността (наричано за краткост "Банката" или ПИБ АД).

1.2. Първа инвестиционна банка АД изпълнява следните еднократни платежни операции:

1.2.1. изпълнение на наличен паричен превод с предоставяне на пари в брой на каса, при който ПИБ АД е банка на Наредителя (Платеца) и:

1.2.1.1. Наредителят внася пари по сметка на друго лице при ПИБ АД (ПИБ АД е банка и на Получателя);

1.2.1.2. Наредителят нарежда превод по сметка, водена при друг доставчик на платежни услуги.

1.3. Ползвателят на платежна услуга може да се ползва от услугите на Банката във връзка с изпълнение на еднократни платежни операции ако е дееспособно лице и след идентифицирането му, което се извършва по лични данни, с предоставянето на документ за самоличност и при спазване на допълнителните нормативни и банкови изисквания, ако има такива, както и на прилаганите от Банката процедури за идентификация.

1.4. Наличните парични преводи чрез друг доставчик на платежни услуги (ПИБ АД е представител/агент) се изпълняват/получават в сроковете и съобразно изискванията на съответния доставчик и въз основа на определените от него документи.

II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНЕ ЗА НАЛИЧЕН ПАРИЧЕН ПРЕВОД. ПОЛУЧАВАНЕ НА НАЛИЧЕН ПАРИЧЕН ПРЕВОД.

Подаване на платежно нареждане

2.1. ПИБ АД изпълнява наличен паричен превод към получател със сметка в Банката, както и към получател със сметка при друг доставчик на платежни услуги въз основа на надлежно попълнено платежно нареждане в писмена форма на хартиен носител по образец на Банката.

2.2. За точното изпълнение платежното нареждане трябва да съдържа коректно посочени уникален идентификатор на сметката на получателя (IBAN), име/наименование на Получателя, както и данни и информация допълнително изискани съобразно конкретната платежна операция.

2.2.1. Наредителят трябва да предостави международен номер на банковата сметка на Получателя (IBAN) и ако е необходимо международен банков идентификационен номер на банката (BIC) чрез попълването им в платежното нареждане. Наличен превод може да бъде изпълнен без посочване на платежна сметка на получателя след представяне на допълнителна информация, съгласно банковите изисквания.

2.2.2. Платежното нареждане се подава от Наредителя, който носи отговорност за настъпилите последици от неправилното или непълното му съставяне.

2.2.3. С подписване на платежното нареждане Наредителят потвърждава, че е запознат предварително и приема условията на Банката за изпълнението му, както и че данните и информацията, съдържащи се в него, са верни, точни и пълни. Банката не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност или невалидност на посочения от Наредителя уникален идентификатор (IBAN) и/или други необходими за точното изпълнение данни и информация.

2.3. След получаването му от Банката платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между Наредителя и Банката, до момента, до който платежната система, през която е нареден преводът позволява това чрез искане в писмена форма. Наредителят дължи на Банката такса за отмяна (оттегляне) на платежно нареждане.

2.4. Банката осигурява на разположение на Наредителя, чрез предоставяне на копие от приетото платежно нареждане, информация относно платежната операция: регистрационен номер; стойност; валута; такси; обменен курс, когато е приложимо; датата на получаване на платежното нареждане; друга приложима информация.

2.5. Когато във връзка с еднократна платежна операция е необходима обмяна на валута, обмяната се извършва чрез прилагане на референтния обменен курс на ПИБ АД към момента на извършване на операцията. Ползвателите се уведомяват за прилаганите от Банката референтни обменни курсове с обявяването им в банковите салони на ПИБ АД, както и на интернет страницата на Банката на адрес www.fibank.bg.

2.6. За изпълнението на еднократни платежни операции Ползвателите дължат на Банката такси, определени по вид, размер и при условия съгласно действащата към датата на плащането им Тарифа за такси и комисиони на Първа инвестиционна банка АД (Тарифата), неразделна част от настоящата Предварителна информация.

Изпълнение на платежно нареждане

2.7. Банката изпълнява платежно нареждане при следните условия:

а) представяне на надлежно съставено платежно нареждане и други, изисквани от нормативен акт или договорени с Банката данни и документи;

б) Наредителят да е предоставил достатъчно парични средства за изпълнение на наредената платежна операция и за заплащане на дължимите за изпълнението ѝ такси.

2.8. Банката превежда в пълен размер сумата по платежната операция. Изпълнението на частични преводи по отделни платежни нареждания не се допуска.

2.9. Банката осигурява изпълнението на еднократни платежни операции в срокове и с вальори съгласно ЗПУПС.

2.9.1. Когато ПИБ АД е банка на Наредителя, в зависимост от вида на платежната операция и системата, чрез която се изпълнява, сроковете за изпълнение не могат да надвишават 4 работни дни, когато платежната операция е в рамките на ЕИП, освен ако поради характера на операцията не се изискват по-дълги срокове или е извън ЕИП.

2.9.2. При внасяне на пари в наличност по сметка при ПИБ АД във валутата, в която е открита съответната сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата, а когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаването на средствата.

2.9.3. Непотърсени от Получателя средства в срок от 7 (седем) дни от датата на нареждане на превода се връщат на Платеца.

2.10. Банката може да определи краен срок в рамките на работния ден за изпълнение на платежни нареждания (работно време), след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден. Крайният срок се определя в зависимост от правилата на платежната система, чрез която се изпълнява платежната операция и се обявява в банковите салони, на интернет страницата на Банката или по друг достъпен за клиентите начин. Това се отнася и за входящите преводи, в т.ч. операциите по т.2.9.2.

2.11. При изпълнение на платежна операция в рамките на ЕИП таксите, заплащани от Наредителя и Получателя, са споделени (SHA) – всеки един от тях заплаща дължимите на своя доставчик на платежни услуги такси.

2.11.1. При изпълнение на платежна операция извън обхвата на т. 2.11. таксите се заплащат (OUR/SHA/BEN) съгласно посоченото от Наредителя.

2.12. В случай на невъзможност да изпълни платежната операция Банката, по искане на Наредителя, му съобщава за причините за отказа и начините за поправяне на грешките, когато неизпълнението е поради допуснати грешки, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно законодателството на Р България или акт на Европейския съюз.

2.13. При предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕИП в евро или друга валута на държава членка Банката отговаря по отношение на ползвателите за изпълнението на платежна операция до получаването на средствата от доставчика на платежни услуги на Получателя и в сроковете за изпълнение съгласно ЗПУПС.

2.14. 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.

2.15. Ползвателят е длъжен да проверява изпълнението на платежната операция като изисква информация за това. Ползвателят е длъжен незабавно след като узнае за неточно изпълнена платежна операция, да уведоми Банката. Ако Банката не получи писмена жалба до 45 дни от датата на изпълнение на операцията, ще се счита че Ползвателят е одобрил платежната операция, като уведомяването след този срок се счита за неоснователно забавяне.

Получаване на наличен паричен превод

2.16. В Банката може да бъде получен наличен паричен превод, без паричните средства да се преведат по сметка на Получателя при ПИБ

АД. За целта Получателят следва да се запознае предварително с настоящата Предварителна информация, както и с условията на съответния доставчик.

III. ПИБ АД КАТО ПРЕДСТАВИТЕЛ/АГЕНТ

3.1. ПИБ АД приема и изпълнява парични преводи, предлагани от други доставчици на платежни услуги. Банката действа в качеството си на представител/агент, като в този случай отношенията по повод на предоставяните услуги се уреждат между съответния доставчик (като например Western Union, Easyway, Експрес М) и Ползвателя с общите условия (както и с други договори и документи когато е приложимо) на конкретния доставчик.

3.1.1. ПИБ АД осигурява на разположение за Ползвателите общите условия и другите приложими документи на съответния доставчик.

3.1.2. Жалбите във връзка с тези услуги следва да бъдат подавани от Ползвателя директно към доставчика на съответните услуги, като Банката съдейства с дължимата грижа.

IV. РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Разрешаване на спорове

4.1. Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на настоящата Предварителна информация и конкретните споразумения между Банката и Ползвателя относно изпълнението на еднократни платежни операции, се решават по взаимно съгласие, като ПИБ АД е осигурила възможност за подаване на жалба в писмена форма във всеки банков офис, както и по електронен път съгласно Процедурата за подаване на жалби от клиенти, обявена на интернет страницата на адрес www.fibank.bg. Към жалбата следва да се приложат всички данни и документи, удостоверяващи основателността ѝ. С оглед обективното разглеждане на жалбата, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поиска допълнителни данни и документи.

4.1.1. Банката се произнася и уведомява писмено Ползвателя за становището си по жалбата в срок от 15 (петнадесет) работни дни от датата на получаването ѝ от Банката, съответно от датата на получаване на документите, доказващи основателността ѝ, освен ако се налага удължаване на този срок, за което Ползвателят писмено ще бъде уведомен.

4.1.2. В случай че Ползвателят не е съгласен със становището на Банката по неговото възражение или в случай че Банката не се произнесе в указания по-горе срок, вкл. при условията на неговото удължаване, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите на адрес гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков № 4А, ет.3, телефон: +359 2 9330565. интернет страница www.kzp.bg и електронна поща adr.finmarkets@kzp.bg.

4.2. В случай че взаимно съгласие не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

Защита на личните данни

4.3. Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка АД действа в съответствие със законодателството на ЕС и Р България, в т.ч. с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните - ОРЗД) - с приложение от 25.05.2018 г. Личните данни на клиентите се обработват законосъобразно при наличие на поне едно от условията по чл. 6, пар. 1 от ОРЗД.

4.3.1 Банката осигурява на всеки клиент документ с Информация относно обработване на лични данни, съдържащ изискуемата от Закона и чл. 13 и чл. 14 от ОРЗД информация, както и Информация във връзка със защита на личните данни - за ползватели на платежни услуги. При необходимост Банката обновява предоставяната информация, като последната версия може да бъде намерена на хартиен или друг траен носител по всяко време в банковите салони и на интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД на адрес www.fibank.bg.

Други условия

4.4. Банката не носи отговорност съгласно чл. 78, 91 и чл. 93, ал. 1 от ЗПУПС спрямо Ползвателите, които не са потребители.

4.5. Банката извършва платежни операции при спазване на нормативните и банкови изисквания и международни стандарти в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма.

4.6. За неуредените с настоящата Предварителна информация въпроси относно изпълнението на еднократни платежни операции, се прилагат приложимите

нормативни актове от действащото законодателство, както и актовете на Европейския съюз.

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

4.8. Настоящата Предварителна информация заедно с Тарифата се осигуряват на разположение на Ползвателите в банковите салони или на интернет страницата на Банката на адрес www.fibank.bg, или по друг подходящ начин по преценка на Банката, на дълготраен носител, с които те следва да се запознаят предварително.

4.9. За удобство на Ползвателите - чуждестранни лица, Банката осигурява настоящата Предварителна информация на английски език, като при несъответствие или противоречие, определящ е оригиналният текст на български език.

Настоящата Предварителна информация при изпълнение на еднократни платежни операции е приета от Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД.