

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).

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

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

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

аб) Наредителят нарежда превод по сметка, водена при друг доставчик на платежни услуги;

б) изпълнение на наличен паричен превод чрез друг доставчик (като MoneyGram, EasyPay, Експрес М) с предоставяне на пари в брой на каса, като паричните средства се получават при друг доставчик на платежни услуги, без да се превеждат по сметка на Получателя;

в) получаване на наличен паричен превод в ПИБ чрез друг доставчик, в т.ч. MoneyGram, EasyPay, Експрес М с изплащане на пари в брой.

1.3. Ползвателят на платежна услуга може да се ползва от услугите на Банката във връзка с изпълнение на еднократни платежни операции само 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. Банката осигурява изпълнението на еднократни платежни операции в срокове и с вальори съгласно ЗПУПС.

1.4.1. Когато ПИБ е банка на Наредителя, в зависимост от вида на платежната операция и системата, чрез която се изпълнява, сроковете за изпълнение обичайно са до 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.

1.4.2. При внасяне на пари в наличност по сметка при ПИБ във валутата, в която е открита съответната сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване, не по-късно от следващия работен ден след момента на получаване на средствата.

1.5. 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 плащания.

1.6. 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, освен ако платежната операция изисква обмяна на валута или плащането е във валута, различна от валутата на държава членка и Ползвателят не е потребител.

1.7. Наличните парични преводи чрез друг доставчик 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

Подаване на платежно нареждане

2.1. ПИБ изпълнява наличен паричен превод въз основа на надлежно попълнено платежно нареждане в писмена форма на хартиен носител по образец на Банката (вносна бележка при преводи по сметка в ПИБ; платежно нареждане за кредитен превод при преводи към сметки при други доставчици на платежни услуги; платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета) със съдържание съгласно Наредба № 3 на БНБ и Указание 03-5009 на БНБ.

2.2. За точното изпълнение платежното нареждане трябва да съдържа коректно посочени уникален идентификатор, име/наименование на Получателя, както и данни и информация съобразно нормативните изисквания и конкретната платежна операция.

2.2.1. Когато доставчикът на платежни услуги на Получателя е банка, Наредителят трябва да предостави международен банков идентификационен номер на банката (BIC) и международен номер на банковата сметка (IBAN) или друг уникален идентификатор на сметката на Получателя чрез попълването им в платежното нареждане.

2.2.2. Когато доставчикът на платежни услуги на Получателя не е банка, Наредителят предоставя и уникален идентификатор на сметката на Получателя чрез попълването му в платежното нареждане.

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

2.2.4. 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.

Условия за изпълнение на платежно нареждане

2.5. 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.

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

2.7. 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 допустими грешки, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно законодателството на Р България или акт на Европейския съюз.

2.8. При предоставяне на платежни услуги в рамките на 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.

2.9. 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.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА НАЛИЧЕН ПАРИЧЕН ПРЕВОД

3.1. В Банката може да бъде получен наличен паричен превод, без паричните средства да се преведат по сметка на Получателя при ПИБ. За целта Получателят следва да се запознае предварително с настоящата Предварителна информация, както и с условията на съответния доставчик.

3.2. Банката осигурява на разположение на Получателя сумата на превода не по-късно от работния ден, в който операцията е регистрирана в системата на съответния доставчик, а когато това е в извън работното време на Банката, тя осигурява сумата на разположение на Получателя на следващия работен ден. Непотърсени от Получателя средства в срок 7 (седем) дни се връщат на Платеца.

IV. ДРУГИ УСЛОВИЯ

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

4.2. 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 (Тарифата), неразделна част от настоящата Предварителна информация.

4.3. Ползвателят е длъжен да проверява изпълнението на платежната операция като изисква информация от съответния доставчик на платежни услуги. Ползвателят е длъжен незабавно след като узнае за неточно изпълнена платежна операция, да уведоми Банката за това, като подаде писмено възражение. Ако Банката не получи писмено възражение 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.

4.3.1. Банката се произнася и уведомява писмено Ползвателя за становището си по възражението в 7 (седем) дневен срок от датата на получаването му от Банката, съответно от датата на получаване на документите, доказващи основателността му.

4.3.2. В случай че Ползвателят не е съгласен със становището на Банката по неговото възражение, той има право да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

4.4. Ползвателят дава съгласието си Банката да съхранява, обработва и предоставя получените от него лични данни на трети лица, включително на обслужващите плащанията системни оператори и обработващи данни в страната и чужбина, за нуждите на банковата дейност и банковия контрол, както и във връзка с участието им в томболи и наградни програми, като те имат право да се откажат от участие с изрично писмено уведомление до Банката.

4.5. Ползвателят се съгласява във връзка с ползването на платежните услуги, предлагани от Банката, от съображения за сигурност да бъде заснеман с технически средства, а телефонните разговори да бъдат записвани от Банката, като в случай на спор Банката има право да ползва записите като доказателствено средство.

4.6. Банката не носи отговорност съгласно чл. 56, 68 и чл. 70, ал. 1 от ЗПУПС спрямо Ползвателите, които не са потребители.

4.7. 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.

4.8. 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.

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

4.10. 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.

4.11. 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 на страните, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

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