

ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

по чл. 37 от Закона за платежните услуги и платежните системи

1. Настоящата предварителна информация се прилага за еднократни платежни операции, предлагани от „Търговска банка Д“ АД, наричана тук по-долу за краткост „Банката“, които не са предмет на рамков договор, както следва:

- 1.1. Внасяне на пари в брой по депозитна сметка в Банката;
- 1.2. Теглене на пари в брой от депозитна сметка в Банката;
- 1.3. Изпълнение на наличен паричен превод с предоставяне на пари в брой;
- 1.4. Получаване на наличен паричен превод с изплащане на пари в брой.

2. Внасяне на пари в брой по депозитна сметка.

- 2.1. При внасяне на пари в брой по депозитна сметка, наредителят следва да попълни Искане за откриване на сметка и да предостави следната информация:
 - 2.1.1. Идентификационни данни за титуляр на депозита физическо лице: трите имена, ЕГН/ЛНЧ (при чуждестранно лице) и постоянен адрес;
 - 2.1.2. Идентификационни данни за титуляр юридическо лице: наименование, ЕИК/Булстат, седалище и адрес на управление;
 - 2.1.3. Валута, сума и срок на депозита.
- 2.2. При довносяне на суми по вече открит депозит, клиентът предоставя на Банката личната си карта, IBAN на откритата депозитна сметка и по възможност договора за депозит.
- 2.3. Нареддането за внасяне /довносяне на пари в брой по депозитна сметка се подписва и предава на служител на Банката, като сметката се заверява незабавно.
- 2.4. Нареддането не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката.

3. Теглене на пари в брой от депозитна сметка.

- 3.1. Теглене на пари в брой от депозитна сметка може да нареди титулярът на сметката или пълномощник на титуляра, упълномощен с нотариално заверено пълномощно, след предоставяне на Банката на документ за самоличност и договор за депозит, на основание на който е откритата сметката.
- 3.2. Тегленето на суми на дата, различна от датата на падежа на депозита и над определен размер, се извършва с предизвестие, като титулярът заплаща таксите и комисионните на Банката, съгласно Тарифата за таксите и комисионните на „Търговска банка Д“ АД (Тарифата), предоставена за предварително запознаване в банковите салони и на Интернет страницата на Банката www.dbank.bg.
- 3.3. Нареддането за теглене на пари в брой от депозитна сметка се извършва пред служител на Банката, сметката се задължава и средствата се изплащат на титуляра или на надлежно упълномощено от него лице незабавно.
- 3.4. След приемането му от служител на Банката, нареддането не може да бъде оттеглено.

4. Изпълнение на наличен паричен превод.

- 4.1. Наличният паричен превод е услуга, при която средствата за превода се предоставят в брой от ползвателя на услугата – платец, включително при закриване на негов депозит и се изпращат:
 - а) Към платежна сметка на получателя в Банката;
 - б) Към платежна сметка на получателя при друга банка;
 - в) При друг доставчик на платежни услуги от получател без сметка при него, включително чрез преводи през Western Union.
- 4.2. За осигуряване точното изпълнение на наличен паричен превод платецът трябва да предостави на Банката следната информация:
 - а) Когато преводът е в полза на получател в същата Банка, платецът попълва Вносна бележка или Преводно нареждане/Вносна бележка за плащане от/към бюджета, където

съобразно вида на плащане се посочват задължителните реквизити.

б) Когато преводът е в полза на получател с платежна сметка при друга банка в лева, платецът попълва Вносна бележка или Преводно нареждане /вносна бележка за плащане от /към бюджета, където в зависимост от вида на плащането се посочват задължителните реквизити. В случай, че плащането е в чуждестранна валута, платецът попълва Нареддане за валутен превод, като посочва SWIFT/BIC или друг идентификатор на банката на получателя и IBAN или друг идентификатор на получателя;

в) За преводи чрез Western Union, платецът/клиентът предоставя на Банката задължително данни за държавата, в която се намира получателя и имената на получателя.

4.3. Сроковете за изпълнение на наличните парични преводи са съгласно действащата Тарифата за таксите и комисионните на „Търговска банка Д“ АД.

4.4. След получаване на нареждането за изпълнение на наличен паричен превод от Банката, но преди изпращане на превода към съответната платежна система/банка кореспондент или заверяване на сметката на получателя, платецът може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което последната може да начисли такса съгласно действащата Тарифата за таксите и комисионните на „Търговска банка Д“ АД.

5. Получаване на наличен паричен превод в полза на физическо лице, включително чрез Western Union

- 5.1. Получател без открит платежна сметка в Банката може да получава наличен паричен превод.
- 5.2. При получаване на наличен превод в Банката, получателят на паричните средства, в лева или чуждестранна валута, следва да се идентифицира с документ за самоличност.
- 5.3. За преводи чрез Western Union се изисква задължително уникален код на транзакцията, който идентифицира получателя на паричните средства, както и други детайли, които се изискват съгласно условията на Western Union и документ за самоличност.

6. Такси и комисионни, обменни курсове.

- 6.1. За извършваните еднократни операции клиентът дължи заплащане на такси и комисионни, съгласно действащата Тарифа за таксите и комисионните на „Търговска банка Д“ АД. Тарифата е публикувана на Интернет страницата на Банката www.dbank.bg и се предоставя на клиентите за запознаване в банковите салони.
- 6.2. Когато еднократна платежна операция е наредена във валута, различна от валутата на сметката/депозита, по която ще се получава сумата, както и в други случаи, когато е необходимо превалутиране, то се извършва по обявения референтен курс на Банката към датата на операцията. Клиентът се счита информиран за референтния обменен курс с обявяването му в салони на Банката и на интернет страницата www.dbank.bg.

7. Уреждане на спорове и други особености.

- 7.1. Непотърсени от клиент/получател средства, преведени с наличен паричен превод, се връщат на платеща в срок от 7 (седем) дни от датата на нареждане на превода, с изключение на преводите чрез Western Union, за които се прилагат условията на Western Union.
- 7.2. Банката отговаря за неточно изпълнени платежни операции, ако е била уведомена за тях без неоснователно забавяне веднага след узнаване за операцията от страна на ползвателя на платежната услуга, но не по-късно от 45 дни от датата на нареждане на платежната операция. Уведомяването на Банката се извършва писмено от страна на клиента/ползвателя, като за целта се прилагат документи, удостоверяващи неточното или неразрешеното изпълнение на операцията от страна на Банката.
- 7.3. Ако отговорът на Банката по постъпили възражения по предоставени еднократни платежни услуги не удовлетворява ползвателя, той/тя може да отнесе спора/въпроса за разглеждане към Помирителната комисия за платежни спорове.
8. Ползвателите на еднократни платежни услуги имат на разположение настоящата предварителна информация на интернет страницата на Банката.