

**ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА ПОЛЗВАНЕ НА УСЛУГАТА „ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ”
НА „ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД**

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия регламентират отношенията между ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД и КЛИЕНТА, възникващи при предоставяне на услугата **„ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ”** от Търговска Банка Д АД, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 121884560, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Ген. Тотлебен” № 8, електронен адрес: <http://www.dbank.bg>, с Лиценз за извършване на Банкова дейност № Б 21 и Заповед РД 22-2264/16.11.2009 г. на БНБ, наричана тук по-долу „Банката”, в качеството си на Доставчик на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, с надзорен орган Българската Народна Банка.

(2) Клиент е физическо или юридическо лице, явяващо се насрещна страна по конкретно правоотношение, предмет на уреждане от настоящите Общи условия и възникващо с подаване в Търговска банка Д АД от негова страна на Нареждане за регистрация и ползване на услугата **„ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ”**, /наричано по-долу за краткост „Нареждането”/.

Чл. 2. Услугата **„ПЕРИОДИЧНИ ПРЕВОДИ”** предоставя на Клиента възможност за автоматично и регулярно изпълнение на повтаряеми платежни нареждания, при основни параметри (дати, размер, получател по сметка, период от време, честота), определени от Клиента, в следните четири разновидности:

1. **Периодичен фиксиран превод:** превод на сума в предварително фиксиран и непроменлив размер до един и същи получател, при посочена от клиента периодичност;

2. **Превод „Push”** - превод на сума от сметката на клиента по друга сметка, в размер, надвишаващ определената от Клиента максимална наличност по негова сметка;

3. **Превод „Pull”** – превод с цел допълване на наличността по сметката на Клиента, за която Клиентът е определил поддържане на желана от него минимална наличност;

4. **Превод на дължима вноска по кредитна карта**, издадена от Банката, който може да бъде в размер достатъчен за пълно погасяване на дълга по картата; в размер на дължимата минимална месечна вноска; или комбинация от двете възможности.

Чл. 3. Използваните в тези Общи условия понятия имат следното значение:

1. **„Валута на превода”** е български левове, когато сметката от която се изпълнява периодичния превод е в български лева. Валутата на превода може да бъде чуждестранна валута, когато сметката на Клиента е в чуждестранна валута и сметката на Клиента и тази на получателя са открити при Банката;

2. **„Дата на превода”** е определената в Нареждането дата (съответстваща на избраната периодичност) за изпълнение на превода (или следващият работен ден, ако тя е в неработен ден);

3. **„Период на превода”** е посоченият в Нареждането период, който може да бъде определен като:

А) ежемесечно, на конкретно посочена дата (число) от месеца;

Б) последен работен ден от месеца;

В) първи работен ден от месеца;

Г) ежеседмично, на определен ден от седмицата;

Д) ежедневно, в работни дни.

4. **„Наредител”** е клиент по смисъла на чл. 1, ал. 2 от тези Общи условия и същевременно е титуляр на сметка, водена при Банката, който нарежда изпълнението на платежно нареждане от тази сметка.

5. **„Информация** относно задължаване и/или заверяване на сметките на Клиента / **„Отчет по сметка”** е документ върху материален или електронен носител, издаден от Банката на Клиента,

който отразява всички платежни операции по неговата сметка през определен период от време и посочва началния и крайния баланс по сметката за дадения период;

6. **„Работен ден”** е всеки ден, в който Банката осъществява дейност, необходима за изпълнението на платежна операция; съботните и неделните дни, когато не са обявени за работни дни, както и официалните празници в Р България, се считат за неработни дни;

7. **„Разполагаема наличност”** е наличността по сметката от собствени средства и/или разрешено надвишение на плащанията над остатъка по сметката (кредит-тип овърдрафт), намалена с изискуемия минимален неснижаем остатък, определен от Банката.

8. **„Референтен обменен курс”** е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, в т. ч. „курс купува” и/или „курс продава” на Банката от/по сметка, обявен в банковите салони и/или на интернет страницата на Банката;

9. **„Сметка на Наредителя”** или “Сметката” е посочената в Наредждането платежна сметка, водена от Банката на името на Клиента, която се задължава или захранва със сумата на периодичните преводи;

10. **„Сметка на получателя”** е посочената в Наредждането сметка с IBAN /уникален идентификатор/ на Получателя, която следва да бъде заверена със сумата на превода;

11. **„Сума на превода”** е посочен в Наредждането размер на прехвърляните парични средства за услугата „Периодичен фиксиран превод”, като в този случай сумата на превода не може да надвишава 10 000 лв.;

12. **„Тарифа”** е Тарифата за таксите и комисионите на „Търговска банка Д” АД за физически лица или за бизнес клиенти, всички други приложения към нея, валидни към датата на прилагането им.

Чл. 4. (1) За ползването на услугата е необходимо Клиентът да подаде в Банката Наредждане за регистрация и ползване на услугата „Периодични преводи” по образец и да има открита платежна сметка при нея. Банката извършва преводите след входиране на Наредждането в Банката, считано от следващия работен ден.

(2) С оглед предоставяне на Услугата, Клиентът е длъжен да посочи в Наредждането пълната и вярна информация, необходима на Банката за извършване на Периодичните преводи, по начина, определен в Наредждането.

(3) Отговорност за настъпилите последици от неправилно, непълно или неточно съставено Наредждане, включително и при невалидност на посочения IBAN носи Клиентът.

Чл. 5. Клиентът се задължава да осигурява наличност по сметката си, достатъчна за покриване на заявените периодични преводи, ведно с разноските (такси и комисиони), свързани с тях, до 16,30 часа на определената от него Дата на превода.

Чл. 6. (1) В случай че на датата на превода, сумата на превода, заедно с дължимите от Клиента такси и комисиони за изпълнението му, надвишава размера на располагаемата наличност по сметката, Банката не извършва превод, с изключение на случаите по чл. 2, т. 2 и т. 3. Частични преводи по услугите Периодичен фиксиран превод и Превод на дължима вноска по кредитна карта не се извършват.

(2) Преводи, неизпълнени на определената в наредждането дата поради недостиг на располагаемата наличност или на друго основание по настоящите Общи условия, не се извършват, независимо от последващо постъпване на средства ако Клиентът е посочил в Наредждането, Банката да извърши само еднократен опит за плащане.

(3) Ако Клиентът е посочил при неуспешен опит за изпълнение на платежното наредждане, да се направят допълнителни опити за изпълнение на платежното наредждане до 10 последователни работни дни, то Банката продължава да опитва да изпълни наредждането до 10 последователни работни дни, като преустановява опитите при успешно изпълнение на превода или след достигане на 10-тия работен ден включително.

(4) При услугата **„Превод на дължима вноска по кредитна карта”**, в случай на избор на „комбинирано погасяване”, Банката първо прави опит за превод на сума, достатъчна за пълно

погасяване на дълга по картата. При недостатъчна наличност се прави опит за извършване на превод само на минималната месечна вноска, който се извършва при достатъчна наличност по сметката. Плащанията се извършват за суми, определени в размер и срокове, съобразно месечното извлечение на Клиента.

(5) При услугата „Превод на дължима вноска по кредитна карта”, Банката превежда дължимите суми без предварително да проверява наличността по сметката, обслужваща кредитната карта. Банката не носи отговорност в случай че по сметката на Клиента вече е постъпила сума, достатъчна за погасяване на задължението съгласно извлечението. .

Чл. 7. (1) Банката изпълнява преводите в срокове и с валюри съгласно Рамков договор за предоставяне на платежни услуги на „Търговска банка Д” АД.

(2) На датата на превода Банката задължава сметката на Клиента със сумата на превода и извършва необходимите действия за изпълнение на неговото нареждане.

(3) Когато изпълнението на превода изисква обмяна на валута, обмяната се извършва чрез прилагане на референтния обменен курс на Банката към момента на извършване на операцията.

(4) Банката осигурява на Клиента информацията относно задължаване и/или заверяване на сметките му в резултат на изпълнението на преводите по Нареждането, по начин и периодичност, съгласно Рамков договор за предоставяне на платежни услуги от „Търговска банка Д” АД.

(5) Налагането на заповед върху сметката на Клиента или възникването на друга невъзможност за разпореждане на Клиента със средствата по нея спира изпълнението на преводите, извършвани съгласно настоящите Общи условия, до отпадане на причината, пречатваща извършването им.

Чл. 8. (1) За ползване на услугата, Клиентът дължи на Банката заплащане на такси и комисионни в размери, определени с действащата Тарифа за такси и комисиони. Банката има право да променя Тарифата по всяко време, за което е длъжна да уведоми Клиента чрез поставяне на съобщение в банковите си салони и на интернет страницата на Банката. Таксите се събират от сметката, от която е извършена операцията.

(2) В случай на недостиг на средства от сметката за покриване на месечните такси и комисиони или при закриване на същата, Банката си запазва правото, едностранно по реда на служебното събиране на суми, да събира дължимите такси от други сметки на Клиента в Банката.

(3) С оглед на извършване на периодичните плащания, съгласно Нареждането на Клиента, последният предоставя с подписване на Нареждането своето предварително изрично писмено съгласие по реда на чл.21 от Наредба № 3 от 18.04.2018г. на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти , Банката да събира служебно от сметките на Клиента всички дължими суми за осъществяване на необходимите плащания, вкл. с дължимите от него такси и комисиони.

Чл. 9. (1) Клиентът има право да посочи в Нареждането желанието си да получава уведомление при неуспешно плащане с текстово съобщение на посочения от него мобилен номер, за сметка на Банката.

(2) Заявеното от Клиента уведомление по ал. 1 се счита за редовно получено и Банката не носи отговорност за неговото неполучаване, в случай че Клиентът е посочил грешен или непълен мобилен номер, както и поради прекратяване на договорни отношения с мобилен оператор, и/или поради други технически причини (липса на обхват, роуминг, изключен телефон и др.), както и в случай на кражба или загуба на устройство или други обстоятелства с подобен резултат.

(3) Клиентът се задължава да уведоми незабавно Банката в случай че е заявил, а не получава уведомлението по ал. 1.

Чл. 10. Банката не контролира предмета и не следи за законосъобразността на сделките, които са основание за извършване на периодични преводи, предмет на настоящите Общи условия, освен ако с нормативен акт не е предвидено друго, както и не отговаря за вреди или за разрешаване на спорове, възникнали във връзка с тези сделки.

Чл. 11. Клиентът има право да промени или допълни даденото Нареждане като подаде ново Нареждане, съдържащо променените данни не по-късно от 2 работни дни преди датата на превода.

Чл. 12. (1) Преводите се извършват до крайния срок, определен в Нареджането или до достигане на посочения от Клиента „Брой периоди за плащане“.

(2) Преди изтичане на посочения в Нареджането срок, отношенията между Банката и Клиента във връзка с изпълнението на настоящите Общи условия, могат да се прекратят:

1. едностранно от Клиента с писмено предизвестие до Банката със срок от 2 (два) работни дни, считано от датата на получаването му от Банката;

2. по искане на Банката – едностранно, с предизвестие от 7 (седем) работни дни, отправено до Клиента с писмо с обратна разписка, след изтичане срока на предизвестията, считано от датата на получаване на уведомлението от Клиента, при условията на чл. 14 по-долу. В този случай Банката не е длъжна да мотивира искането си за прекратяване;

3. Незабавно, при закриване на сметката на Клиента, независимо от основанията за това;

4. при несъгласие от страна на клиента с Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги и Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица, съответно Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ЮЛ и ЕТ;

5. При смърт на Клиента;

6. При неизпълнение от страна на Клиента на задължения по тези Общи условия и подписаното Нареджане;

7. в други случаи, предвидени в закона или вътрешните актове на Банката.

(3) Клиентът е длъжен да погаси всички свои задължения, свързани с ползване на Услугата, включително и след прекратяване на предоставянето ѝ.

Чл. 13. (1) Банката не носи отговорност за неизвършване на периодично/и плащане/ия поради липса на средства /за преводи и такси вкл./ по посочената сметка, в определения за плащане период; при налагане на заповест по сметката на Клиента и/или при неправилно и/или неточно подадена информация и данни от Клиента.

(2) Банката не е страна в отношенията между Клиента и получателите на сумите по периодични плащания и не отговаря при спорове, възникнали между тях;

Чл. 14. (1) Кореспонденцията между страните се води в писмена форма на адресите на Банката и Клиента посочени в договора за откриване и водене на платежната сметка. Съобщенията и уведомленията ще се считат за връчени, ако са изпратени на посочен от Клиента електронен адрес за кореспонденция и/или на адреса, посочен в Договора, а за Банката - съответно на адреса на управление, посочен в настоящите Общи условия. Връчването на електронен адрес се удостоверява с копие от електронния запис за това.

(2) В случай на промяна на електронния адрес и/или адресите за кореспонденция, посочени в Договора, Клиентът се задължава в 7-дневен срок писмено да уведоми Банката за промяната. При неизпълнение на горното задължение всички уведомления и съобщения, изпратени на последния писмено съобщен от Клиента електронен адрес и/или адрес за кореспонденция, ще се считат за връчени. При промяна в адреса на управление на Банката, посочен в настоящите Общи условия, Оправомощеният ползвател се счита за уведомен за новия ѝ адрес на управление от датата на обявяване на промяната в публичния електронен Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

Чл. 15. (1) Банката не носи отговорност, когато поради обективни обстоятелства извън нейния контрол, като непреодолима сила или други извънредни обстоятелства, включително но не само в случай на забава или неизпълнение на друг участник в платежния процес, не е било извършено периодично плащане.

(2) Банката не носи отговорност за неизвършени плащания или неточно/некоректно извършени плащания в резултат на неточни, непълни или неверни данни, подадени от Клиента в Заявлението.

Чл. 16. (1) БАНКАТА обработва личните данни на Клиента при спазване изискванията на Регламент 2016/679, действащия към момента на предоставяне на услугата Закон за защита на личните данни и

другите относими нормативни актове, както и на Вътрешните правила за мерките и средствата за защита на личните данни, събирани, обработвани, съхранявани и предоставяни от ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД.

(2) БАНКАТА е представила на Клиента изискуемата информация в съответствие с Общ Регламент за защита на данните, съгласно който се дават необходимите сведения за основанията, начините и процесите по обработка на лични данни чрез предоставянето на Декларация-съгласие относно обработването на лични данни от Търговска банка Д АД и уведомление по член 13 и член 14 от Общ регламент относно защита на данните.

(3) Клиентът декларира, че при подписване на тези Общи условия се е запознал с Политиките за поверителност на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, налични във всички банкови офиси и на сайта на банката на адрес www.dbank.bg.

(4) Клиентът е запознат, че за изпълнение на услугата личните му данни могат да бъдат предавани на трети лица във връзка с изпълнение на заявената/ите от него услуги.

Чл. 17. (1) Настоящите Общи условия, заедно с Тарифата се осигуряват на разположение на ползвателите в банковите салони или на интернет страницата на Банката на адрес www.dbank.bg или по друг подходящ начин по преценка на Банката, на дълготраен носител, с които те следва да се запознаят предварително.

(2) Промените в настоящите Общите условия, отнасящи се до задължителната предварителна информация, изискуема на основание чл. - 60, във връзка с чл. -62 от Закона за платежните услуги и платежните системи, се предоставят на Клиента предварително, чрез оповестяването им в писмен вид в банковите помещения и на интернет страницата на Банката www.dbank.bg в срок от 2 (два) месеца преди влизането им сила. Всички останали изменения влизат в сила и обвързват страните, считано от датата, определена в тях, като се обявяват по начина, посочен по-горе.

(3) Клиентът ще се смята за обвързан от промените, освен ако до датата на влизане в сила на промените изрично не уведоми Банката, че не приема тези промени.

(4) В случай че клиентът не приема предложените промени, същият има право и следва незабавно, с отправяне на изрично писмено уведомление до Банката, да прекрати ползването на услугата, в срока до влизане в сила на промените, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

(5) С приемането на настоящите Общи условия, Банката и Клиентът взаимно се съгласяват, в случаите на разширяване обхвата на предоставяните от Банката платежни услуги, срокът по ал. 1 да не се прилага.

Чл. 18. За всички въпроси, неуредени с тези Общи условия, се прилагат Рамковия договор за предоставяне на платежни услуги, Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица, съответно Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на ЮЛ и ЕТ, сключения между страните договор за откриване и водене на платежна сметка и действащото законодателство.

Настоящите Общи условия са неразделна част от Наредването за регистрация и ползване на периодични плащания.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Търговска банка Д” АД с Решение № 4-4 от 12.04.2017 г. и изменени и допълнени с Решение на УС от 05.10.2018 г., в сила от 10.12.2018 г.

ЗА БАНКАТА:

ЗА ТИТУЛЯРЯ:

.....,
Трите имена на пълномощника

.....
Трите имена на Титуляря / пълномощник