

ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

По чл. 54 от Закона за платежните услуги и платежните системи

1. Настоящата предварителна информация се прилага за еднократни платежни операции, предлагани от “ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД – Доставчик на платежни услуги, със седалище и адрес на управление: гр. София 1606, бул. “Ген. Тотлебен” № 8, вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560, с електронен адрес за връзка www.dbank.bg, ел. поща: dbank@dbank.bg, Телефон (+359 2) 4641 171, факс: (+359 2) 989 48 48, 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 открита 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 оттегляно.

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 – плавец, включително при закриване на негов депозит и се изплащат:

- 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 Нареждане 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 открита 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 салоните 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 платеца 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 комисиония за платежни спорове.

8. Ползвателите на еднократни платежни услуги имат на разположение настоящата предварителна информация на интернет страницата на Банката.