

Общи условия на „МКБ Юнионбанк“ АД при изпълнение на еднократни платежни операции

„МКБ Юнионбанк“ АД (Банката) прилага настоящите Общи условия при извършване на еднократни платежни операции по нареждане на клиент, които не са предмет на рамков договор.

1. Задължителна информация, която клиентът предоставя с цел точното изпълнение на платежно нареждане:
 - а) Точното и пълно наименование на контрагента по платежната операция, уникалния му идентификатор (IBAN) и BIC кода на банката на контрагента;
 - aa). „Вид плащане“ (към сметката на получателя), когато платежното нареждане/вносната бележка за плащане от/към бюджета е насочено към сметка, чиито идентификатор на вида сметка започва с 8 (администратори на публични вземания).
 - б) Надлежно попълнени всички статистически форми, декларации и други документи съгласно изискванията на действащото законодателство, разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, както и други нормативни документи, действащи на територията на Република България.
 - в) Документи, в изпълнение на мерките против изпирането на пари и борбата с тероризма - за идентификация на клиента, за идентификацията на законните му представители и на упълномощените от него лица, като включително Банката има право да копира представените документи.
2. Срокове за получаване и приемане на платежни нареждания:
 - 2.1 Платежни нареждания се приемат в рамките на работното време за клиенти.
 - 2.2 Банката приема за изпълнение с текущ вальор преводните нареждания за плащане в лева, постъпили в Банката до 14 часа на съответния работен ден, а тези след този час с вальор - следващия работен ден.
 - 2.3 Получените до 15.00ч. платежни нареждания в чуждестранна валута Банката счита за приети същия работен ден. Получените след 15.00ч. Банката счита за приети на следващия работен ден.
 - 2.4 Когато моментът на получаване не е работен ден за Банката, платежното нареждане се смята за получено на първия следващ работен ден.
 - 2.5 Платежното нареждане може да се изпълни само до размера на предоставените средства от клиента за изпълнение на платежната операция. Банката не изпълнява частични преводи по отделни платежни нареждания.
3. Вальор и максимален срок за изпълнение на платежни услуги
 - 3.1 При платежни нареждания в национална валута Банката заверява платежната сметка на банката на получателя със сумата на платежната операция най-късно до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане от клиента. Този срок може да бъде удължен с още един работен ден при инициране на платежни операции на хартиен носител.
 - 3.2 При изпълнение на платежни операции в левове по RINGS, Банката осигурява заверяването на платежната сметка на банката на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.
 - 3.3 При изпълнение на преводни нареждания в чуждестранна валута Банката заверява сметката на банката на бенефициента в рамките на максимум 3 работни дни от датата на получаване на преводното нареждане. За преводни нареждания, представени на хартиен носител, този срок може да бъде удължен с още един работен ден.
 - 3.4 Банката осигурява средствата на разположение на клиента с вальор не по-късно от работния ден, в който сметката на Банката е заверена със сумата по платежната операция.
 - 3.5 Банката задължава сметката на клиента с вальор не по-рано от момента, в който сметката се задължава със сумата по платежната операция.
 - 3.6 Когато банковите сметки на наредителя и получателя са открити при Банката, вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е същия работен ден.
 - 3.7 Банката определя вальора на заверяване и осигурява на разположение на клиента сумата по платежната операция след получаване на средствата от банката на контрагента на клиента.
 - 3.8 Когато клиентът няма платежна сметка при Банката, средствата се осигуряват на разположение на клиента в сроковете, указани в т. 3.1 – 3.7.
 - 3.9 Когато средства в наличност са внесени от клиента по банковата сметка при Банката във валутата, в която е открита съответната банкова сметка, Банката осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата.

4. Такси и комисиони, обменни курсове
 - 4.1 Всички такси и комисиони, дължими от клиента са представени по вид и/или стойност в Тарифата за условията, таксите и комисионите, които „МКБ Юнионбанк“ АД прилага при извършване на банкови услуги на физически и юридически лица.
 - 4.2 Обменните курсове (референтен обменен курс), прилагани от Банката при изпълнение на платежни услуги се определят съгласно „Общите условия на „МКБ Юнионбанк“ АД за сключване на спот сделки за продажба/покупка на валута с клиенти“.
5. При получаване на наличен паричен превод Банката връща на платеца непотърсени от получателя средства в срок не повече от 7 дни от датата на нареждане на превода.
6. При нареден наличен паричен превод от Банката, но върнат неусвоен от банката на получателя, Банката се свързва с наредителя на предоставен от него телефон за връзка за уточняване на превода.
7. Банката спазва разпоредбите на Европейски Регламент № 1781/2006 относно информацията за платеца (наредителя), съпътстваща паричните преводи и Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент относно презграничните плащания в рамките на Общността.
8. Банката не контролира предмета и законосъобразността на сделката във връзка, с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.
9. Банката обработва лични данни на клиенти при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.
10. Банката урежда подаването на възражения от клиенти, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги в „Стандартите на обслужване на клиенти“. Банката се задължава да съдейства за разрешаване на случаите на оспорено плащане чрез платежна карта, издадена и/или обслужена от нея по реда и в срока, определен от Международните Картови Организации (МКО).
 - а) Банката е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено клиента за развитието на всяко постъпило възражение в 7-дневен срок от подаването му.
11. Ако Банката не се произнесе в указания в т. 10 срок или решението не удовлетворява клиента, той има право да отправи възражения и искания към Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите, която е помирителен орган за разрешаване на спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги.
12. С настоящото давам/е изрично то си, безусловно и неотменимо съгласие по смисъла на чл.62, ал.5. от Закона за кредитните институции като потвърждавам/е доброволния му характер и оторизирам/е „МКБ Юнионбанк“ АД да пренася, разкрива и обработва за целите на прилагането на мерките срещу изпирането на пари, пред лица от банковата група на МКБ Банк, към която принадлежи Банката и/или определени от тях трети лица, факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна по смисъла на чл. 62 от Закона за кредитните институции, при спазване на поверителния характер на информацията съгласно действащото законодателство.
13. Настоящите Общи условия се подчиняват на разпоредбите на Закона на платежните услуги и платежните системи, подзаконовите документи по прилагането му и действащото в РБългария законодателство. Възникналите спорове ще се решават от компетентния български съд по реда на Гражданския процесуален кодекс.

С подписването на настоящите Общи условия клиентът декларира, че се е запознал с условията в тях предварително преди изпълнението на платежната операция и ги приема безусловно.

Място и дата:.....

Клиент: