



УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД
Бул. „Витоша“ 91, София, България, тел. (+359 2) 952 08 57, e-mail: t.i.bank@abv.bg

Общи условия за междубанкови и вътрешнобанкови преводи

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД (наричана по-нататък Банката) е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 115500012, със седалище и адрес на управление : град София, 1000, бул. “Витоша” 91,

1.2. УТБ „Трейд Инвест Банк“ АД извършва банкова дейност въз основа на лиценз, издаден от Българска народна банка № Б 03, която осъществява надзор върху дейността.

2.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и нейните бизнес клиенти и са неразделна част от сключените между тях договори за предоставяне на платежни услуги по тези сметки

2.1. Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Банката и нейните бизнес клиенти и са неразделна част от сключените между тях договори за откриване и обслужване на разплащателни сметки и предоставяне на платежни услуги по тези сметки.

2.2. Бизнес клиенти (корпоративни клиенти и клиенти малки и средни предприятия) на Банката са:

а/ лица, регистрирани по българското или чуждо законодателство и осъществяващи стопанска дейност на законно основание като търговци по смисъла на Търговския закон; чуждестранни лица, извършващи търговска дейност чрез клон или търговско представителство и по друг допустим от закона начин;

б/ лица, упражняващи свободни професии;

в/ обществени организации - организации с нестопанска цел, регистрирани като самостоятелни юридически лица и неперсонифицирани групи от лица, неподлежащи на регистрация;

г/ поделения на лицата по б. „а” и б.„в”, когато това е предвидено в закона или вътрешните им актове

3.1. Лицето, на чието име е открита разплащателната сметка, е титуляр на сметката. Титулярът може да се разпорежда със сметката чрез законния си представител или негов пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно.

3.2. Титулярът се разпорежда с разплащателната сметка в съответното поделение на Банката, където е открита сметката и където се съхраняват необходимите документи за идентифициране на титуляра и представляващите го лица. По изключение при спецификата на дейността и наличие на териториално обособени структури титулярът може да заяви желание за банково обслужване и достъп до сметката от различни поделения на Банката.

3.3. Титулярът се задължава да уведомява Банката за настъпили промени в правния си статут, както и при промяна на лицата, които имат право да се разпореждат с авоарите по сметката. Тези промени имат сила по отношение на Банката само от момента, в който тя е била писмено уведомена за настъпилата промяна, включително и в случаите, когато промените са били регистрирани и в публичен регистър

II. ВИДОВЕ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

4.1. В тези Общи условия се уреждат платежните услуги, начина и реда за предоставянето им, когато са наредени в поделението на Банката, обслужващо разплащателната сметка, и нареждането е получено от служител на Банката. Отношенията между страните във връзка с платежни услуги, наредени от разстояние чрез платежни инструменти или други технически средства за отдалечена комуникация, се уреждат в отделни договори.

4.2. По открита разплащателна сметка Банката извършва следните видове платежни услуги:

а/ внасяне на пари в брой;

б/ теглене на пари в брой;

в/ изпълнение на наличен паричен превод;

г/ получаване на наличен паричен превод;

д/ изпълнение на кредитен превод;

е/ получаване на кредитен превод;

- ж/ изпълнение на директен дебит;
- з/ плащане чрез директен дебит.

III. РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

Общи положения:

- 5.1. Банката предоставя платежна услуга само въз основа на платежно нареждане, отправено към нея, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.
- 5.2. Банката извършва платежни операции от сметката само по нареждане на титуляра или с предварителното му съгласие до размера и при условията, поставени от него, освен в случаите при принудително изпълнение по установения със закона ред и в случаите на служебен коригиращ превод.
- 5.3. Банката не следи за законосъобразността и не контролира предмета на сделката, въз връзка с която се предоставя платежна услуга, освен ако това не е предвидено с нормативен акт или не е уговорено с отделен договор, сключен между нея и клиента.
- 5.4. Платежните нареждания се изпълняват до размера на разполагаемата наличност по разплащателната сметка или до размера на договорения кредит, ако има такъв. Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания.
- 5.5. Платежните нареждания се изпълняват по хронологичен ред на постъпването им в Банката

Изпълнение на кредитен превод

6.1 Изпълнение на кредитен превод може да нареди лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

6.2. За осигуряване точното изпълнение на кредитен превод, титулярът трябва да предостави международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя е банка, титулярът предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на получателя, а когато доставчикът на платежни услуги не е банка

– уникален идентификатор на сметката на получателя, чрез попълването им платежното нареждане.

6.3. Банката изпълнява кредитен превод въз основа на депозирано от титуляра платежно нареждане на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на платежното нареждане.

6.4. Нареждането се счита получено:

а/ същия работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на общото работно време с клиенти за Банката;

б/ на следващия официален за страната работен ден, когато е депозирано пред служител на Банката в обслужващото сметките на клиента поделение в рамките на обявено удължено работно време с клиенти за съответния банков офис или работно време с клиенти в празнични и почивни дни;

в/ уговорения ден, а ако този ден не е работен за Банката – в следващия работен ден, в случаите, когато е уговорено платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави средствата за изпълнението му. В тези случаи нареждането може да бъде отменено от титуляра преди края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

6.5. След момента на получаване на нареждането по т. 10.4., а по т. 10.4., б. „в” – след края на работния ден, предхождащ уговорения ден, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система, титулярът може да отмени нареждането само със съгласието на Банката, за което заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на отмяната. Удържаната за отменената операция такса не се връща.

6.6.1. Банката изпълнява платежни нареждания, приети до 14.00 часа (за плащания през RINGS – 15.00 часа) в следните срокове за заверка на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя:

а/ в лева, по сметки, открити в Банката – същия работен ден;

б/ в лева, по сметки, открити в други български банки: през БИСЕРА – за суми под 100 000лв. - в същия работен ден на получаване на платежното нареждане, в срока на най-близката възможна платежна сесия в рамките на работното време през RINGS – за суми равни или над 100 000лв. или под 100 000лв. по желание на титуляра - в същия работен ден до един час от получаване на платежното нареждане,

в/ обикновени преводи във валута: в евро към страни от Европейската общност – на следващия работен ден; други преводи във валута - в рамките на четири работни дни.

г/ бързи преводи във валута: в евро към страни от Европейската общност – в същия работен ден; други преводи във валута – до два работни дни.

6.6.2. Банката изпълнява платежни нареждания в лева или във валута по сметки, открити в Банката, в същия работен ден, когато нарежданията са приети в срока по т.10.4, б."а".

6.7. Платежни нареждания, получени след часовете по т.6.6.1. се изпълняват в работния ден, следващ изтичането на сроковете по т.6.6.1, като сметката на титуляра се задължава с вальор датата на получаване на нареждането.

10.8. Банката превежда сумата на превода в пълен размер, без да удържа такси от нея.

Получаване на кредитен превод

7.1. Кредитен превод по сметката може да бъде получен по нареждане на титуляра - от други негови сметки, или по нареждане от трети лица – от техни сметки.

7.2. За осигуряване точното изпълнение на операцията, платецът трябва да предостави на своя доставчик на платежни услуги BIC на Банката, посочен в тези Общи условия и IBAN на сметката на титуляра, посочен в договора, въз основа на който е открита сметката.

7.3. Банката заверява сметката и осигурява на разположение на титуляра сумата на кредитния превод не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

Изпълнение на директен дебит

8.1. Изпълнение на директен дебит може да нареди лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

8.2. За осигуряване точното изпълнение на директен дебит, титулярът трябва да предостави международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита, и международния банков идентификационен код (BIC) на банката, посочен в настоящите Общи условия. Когато доставчикът на платежни услуги на платеца е банка, получателят предоставя международен банков идентификационен код на банката (BIC) и IBAN или друг уникален идентификатор на сметката на платеца, а когато доставчикът на платежни услуги не е банка – уникален идентификатор на сметката на платеца, чрез попълването им в платежното нареждане.

8.3. Банката изпълнява директен дебит въз основа на депозирано от титуляра платежно нареждане на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на платежното нареждане.

8.4. Банката приема нареждането за директен дебит и го предоставя на доставчика на платежни услуги на платеца без да проверява основанието за използването на директния дебит.

8.5. За момента на получаване и сроковете за изпращане на нареждане за изпълнение на директен дебит до доставчика на платежни услуги на платеца се прилагат съответно т.6.4 - 6.7.

8.6. Доставчикът на платежни услуги на платеца може да откаже изпълнението на директния дебит ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането му не настъпят условията за изпълнението му.

8.7. Банката заверява сметката и осигурява на разположение на титуляра сумата на директния дебит не по-късно от работния ден, в който е заверена нейната сметка със същата сума.

Плащане чрез директен дебит

9.1. За плащане чрез директен дебит съгласие може да даде лице, което има право да се разпорежда със сметката, съгласно т.3.1.

9.2. За осигуряване точното плащане чрез директен дебит, титулярът трябва да предостави международния номер на своята сметка (IBAN), посочен в договора, въз основа на който е открита, както и име (наименование) на получателя, чрез попълването им в съгласието за директен дебит.

9.3. Банката изпълнява плащане чрез директен дебит въз основа на депозирано от титуляра съгласие на хартиен носител, което е попълнено изцяло и четливо по образец, предоставен от Банката в два екземпляра, единият от които се изпраща на получателя. Титулярът носи отговорност за последиците, настъпили от неправилно съставяне на съгласието за директен дебит.

9.4. Съгласието за директен дебит се счита получено от момента на депозирането му пред служител в обслужващия сметката на клиента офис на Банката в рамките на работното време.

9.5. След получаването на платежното нареждане за директен дебит от Банката или след края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката, но преди да бъде заверена сметката на получателя, титулярът може да отмени нареждане за директен дебит само със съгласието на Банката и на получателя, за което заплаща такса съгласно Тарифата за таксите и комисионите на Банката, действаща към датата на отмяната.

9.6. При оттегляне на съгласие за периодични директни дебети, всички бъдещи платежни операции въз основа на това съгласие се считат за неразрешени.

9.7. Банката изпълнява нареждане за директен дебит след получаването му, като проверява дали:

а/ е налице предварително съгласие на платеца;

б/ по сметката съществува достатъчна наличност за изпълнение на операцията;

в/ са удовлетворени условията за изпълнение на нареждането за директен дебит, включително са получени документите, изисквани за неговото изпълнение, ако е договорено представянето на такива.

9.8. Банката отказва да изпълни нареждането за директен дебит, ако в срок до 5 работни дни от получаване на нареждането не настъпят условията за изпълнението му по т. 9.7.

9.9. Въз основа на предоставени от титуляра предварителни съгласия в договори за други услуги, сключени с Банката, или в други писмени документи, Банката събира от сметката дължимите ѝ от титуляра суми, като уведомява титуляра с извлечението по сметката за основанието, размера на и датата на събраните суми.

Отказ за изпълнение на платежна операция

10.1. Банката няма право да откаже изпълнението на платежна операция, освен в случай на ограничения съгласно действащото законодателство, приложимите правила за изпълнение на съответната операция и договора за откриване и обслужване на сметката и тези Общи условия.

10.2. Когато Банката откаже изпълнението на платежна операция, уведомява титуляра за причините за отказа и процедурата за поправяне на фактическите грешки, ако са налице такива, в сроковете за изпълнение на операцията, освен ако е налице забрана за предоставянето на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейската общност.

10.3. Титулярът заплаща такса за предоставянето на уведомление по т.14.2, съгласно действащата Тарифа на Банката към датата на изпращане на уведомлението, ако отказът за изпълнението на операцията е обективно обоснован.

IV. ЛИХВИ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

11.1. За откриването, поддържането и обслужването на разплащателната сметка и за извършване на всички видове платежни операции по сметката титулярът заплаща такси и комисиони, съгласно Тарифата на Банката, действаща към датата на събиране на таксите и комисионите, съответно – към датата на извършване на съответната операция, във връзка с която са дължими. На основание чл. 48, ал. 2 ЗПУПС и в отклонение на чл.49, ал.1от закона Банката начислява такса и за предоставяне на Титуляра на извлечение за наличността и извършените операции по

разплащателната сметка, съгласно Тарифата действаща към датата на събиране на таксата. Тарифата на Банката е достъпна за справки и информация в банковите салони.

11.2. Дължимите такси и комисионни се заплащат в брой или се удържат служебно от Банката чрез задължаване на разплащателната сметка на титуляра до наличността по нея. Титулярът се задължава да осигурява необходимите средства за осъществяване на наредените операции, съпътстващите ги банкови такси и комисионни, както и определената такса за оперативно поддържане и обслужване на сметката

V. ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

12.1. Банката уведомява титулярите за промени в настоящите Общи условия, Лихвения бюлетин и Тарифата на Банката във връзка с предоставяните платежни услуги и за датата, на която промените влизат в сила, чрез съобщения на определени за това места в банковите салони. Променените условия титулярът може да получи при поискване на хартиен носител в офис на Банката.

VI. ДРУГИ

13.1. Настоящите Общи условия са изготвени на основание и в съответствие със Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и други относими нормативни актове.

13.2. На основание чл. 48, ал.2 от ЗПУПС страните уговарят, че в отношенията им няма да се прилагат чл.43, ал.1, чл. 49, ал.1, срокът по чл. 55, ал.1, чл. 59 и чл. 68, като се прилага съответно предвиденото в настоящите Общи условия и в договора, към който са неразделна част.