

ЕДНОКРАТНИ ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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

1. Видове еднократни платежни услуги, предлагани от "Райфайзенбанк (България)" ЕАД.

1.1 "Райфайзенбанк (България)" ЕАД (наричана "Банката") предлага следните еднократни платежни услуги, които не са предмет на рамков договор:

- Внасяне на пари в брой по депозит /депозитна сметка в Банката;
- Теглене на пари в брой от депозит /депозитна сметка в Банката;
- Изпълнение на наличен паричен превод с предоставяне на пари в брой;
- Получаване на наличен паричен превод с изплащане на пари в брой.

2. Внасяне на пари в брой по депозит /депозитна сметка.

2.1 За осигуряване точното изпълнение на операцията, наредителят трябва да предостави на Банката, като попълни съответното искане за откриване на депозит .

а) идентификационни данни на лицето – титуляр на депозита:

- за физически лица – трите имена и ЕГН/дата и място на раждане/;
- за юридически лица – наименование, ЕИК, седалище и адрес на управление,

б) валута, сума, срок на депозита.

2.2 При довносяне по вече открит депозит, клиентът представя на Банката личната си карта и клиентското си картонче, и по възможност потвърждението за откриване на депозит/договора за депозит.

2.3 Нареддането се подписва и предава лично пред служител на Банката и сметката се заверява незабавно след получаване на нареддането от Банката.

2.4 Нареддането не може да бъде оттеглено след получаването му от Банката.

3. Теглене на пари в брой от депозит /депозитна сметка, включително при закриване на депозит.

3.1. Само лице, което има право да се разпорежда с депозита в качеството на титуляр или пълномощник на титуляра с нотариално заверено пълномощно или пълномощно по образец на Банката, може да тегли суми от депозит като представи на Банката личната си карта и клиентското си картонче и по възможност потвърждението за откриване на депозит/договора за депозит.

3.2. Нареддането се извършва пред служител на Банката, депозитът се прекратява /сметката се задължава и средствата се предават на получателя незабавно след получаване на нареддането от Банката.

3.3. Нареддането не може да бъде оттеглено след получаването на Банката.

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 получават:

- По платежна сметка на получател в Банката;
- По платежна сметка на получателя при друга банка;
- В Банката от получател без открита платежна сметка при Банката (включително преводи през системата Експрес-М и MoneyGram);
- При друг доставчик на платежни услуги от получател без сметка при него (включително преводи през MoneyGram и Експрес-М).

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 нареддане/вносна бележка за плащане от/към бюджета, където в зависимост от вида на плащането се посочват задължителните реквизити съгласно изискванията на Указание 03-2009 Съставяне на платежни документи;

б) когато преводът е в полза на получател с платежна сметка при друга банка в лева, платецът попълва Вносна бележка или Преводно нареддане/вносна бележка за плащане от/към бюджета, където в зависимост от вида на плащането се посочват задължителните реквизити съгласно изискванията на Указание 03-2009 Съставяне на платежни документи. Ако плащането е в чуждестранна валута, клиентът попълва Нареддане на валутен превод, като посочва SWIFT/ BIC или друг

идентификатор на банката на получателя и IBAN или друг уникален идентификатор на получателя;

в) За преводи през MoneyGram – платецът предоставя на Банката данни за държавата, в която се намира получателят, или информация за конкретен агент на MoneyGram, като поема задължение да съобщи на получателя уникалния код на транзакцията;

г) За преводи през Експрес-М – платецът предоставя на Банката трите имена на получателя (получател задължително е физическо лице) и поема задължение да съобщи на получателя уникалния код на транзакцията.

4.3. Срокове за изпълнение на налични парични преводи – съгласно действащата към момента Тарифа за таксите и комисионните на Банката.

4.4. След момента на получаване на нареддането за изпълнение на наличен паричен превод от Банката, но преди заверяване на сметката на получателя или изпращане на превода към съответната платежна система/ банка кореспондент, платецът може да отмени нареддането само със съгласието на Банката, за което последната може да начисли такса съгласно Тарифата за таксите и комисионните на Банката, действаща към датата на отмяната.

5. Получаване на наличен паричен превод в полза на физическо лице (включително MoneyGram)

5.1. Наличен паричен превод в Банката може да бъде получен от получател без открита платежна сметка при Банката.

5.2. За осигуряване точното изпълнение на операцията в чуждестранна валута, получателят предоставя на платеща, а последният - на своя доставчик на платежни услуги, BIC на Банката и точните имена на получателя и негов уникален идентификационен номер. Преводи в лева без IBAN на получателя не се извършват.

5.3. За преводи чрез MoneyGram получателят представя на Банката уникалния идентификационен код на транзакцията, който следва да получи от платеща и съответните детайли в съответствие с правилата на MoneyGram.

5.4. За преводи чрез Експрес-М, получателят предоставя на Банката уникалния идентификационен код на транзакцията, който следва да получи от платеща, и ключова дума (парола), ако такава е зададена от платеща при нареддане на превода.

5.5. Банката осигурява на разположение на получателя сумата на превода не по-късно от работния ден, в който е узнала за заверката на нейната сметка със същата сума или транзакцията е регистрирана в системата на MoneyGram.

6. Такси и комисиони

За извършваните еднократни операции клиентът дължи заплащане на такси и комисиони, съгласно Тарифата на "Райфайзенбанк (България)" ЕАД и Тарифата за такси на системата за експресни преводи в лева Експрес-М, действащи към датата на извършване на операцията. Тарифите се публикуват на интернет страницата на Банката и се предоставя в банковите салони.

7. Обменен курс

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, в които 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 публикуването им на интернет страницата на "Райфайзенбанк (България)" ЕАД – www.rbb.bg.

8. Особенности за клиенти – непотребители

Банката отговаря за неточно изпълнени платежни операции, ако е била уведомена за тях без неоснователно забавяне след узнаване за операцията от ползвателя на платежна услуга, но не по – късно от 45 (четиридесет и пет дни) от датата на нареддане на платежната операция.

Непотърсени от получателя средства, преведени с наличен паричен превод, се връщат на платеща в срок от 7 дни от датата на нареддане на превода.

9. Възражения

Ако отговорът на Банката по постъпили възражения във връзка с предоставянето на еднократни платежни услуги не удовлетворява ползвателя на платежните услуги, той/тя може да отнесе въпроса за разглеждане от Помирителната комисиия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

Клиент: