

ПРАКТИЧЕСКИ УКАЗАНИЯ ЗА КЛИЕНТИ – ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

I. Терминология

Платежни сметки на физически лица могат да бъдат прехвърляни по искане на титуляра към друга банка. Процесът на прехвърляне е регламентиран в Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), съгласно който се използват следните термини:

Доставчик на платежни услуги

Съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, това са Банки (по смисъла на Закона за кредитните институции), Дружества за електронни пари (по смисъла на ЗПУПС), Платежни институции, Европейската централна банка и националните централни банки, когато не действат в качеството си на органи на парична политика или на органи, осъществяващи публично-правни функции.

Стара Банка (Прехвърлящ доставчик на платежни услуги)

Това е банката, в която клиентът има платежна сметка и евентуално я използва за периодични плащания като директни дебити, нареждания за кредитен превод и за постъпване на входящи кредитни преводи.

Нова Банка (Приемащ доставчик на платежни услуги)

Това е банката, към която клиентът желае да прехвърли съществуващата си сметка, заедно със средствата по нея и евентуално всички или част от периодичните си плащания като директни дебити (плащания за битови сметки, застраховки и др.), нареждания за кредитен превод и да получава по нея периодични преводи (възнаграждения, плащания от НОИ, наеми и др.).

Платежна сметка

Сметка, за която има сключен рамков договор за откриването ѝ и предоставяне на платежни операции по нея.

Какво означава прехвърляне на сметка?

Това означава изпълнение от страна на новата и старата Банка на избраната от вас комбинация от услуги:

- Прехвърляне на салдото по съществуващата сметка към нова сметка в Новата Банка;
- При изрично заявено желание от страна на клиента-прехвърляне на действащи платежни услуги към новата сметка, а именно - директни дебити (като плащания за комунални услуги), периодични плащания (издръжка, такси и др.) и периодични входящи кредитни преводи (като напр. трудови възнаграждения, плащания от социалното осигуряване, от наеми и други);
- закриване на старата сметка.

Сметката, към която се прехвърлят услугите е с IBAN различен от този на старата сметка. Условието за откриване, поддържане и закриване на новата сметка са съгласно подписания от Вас договор с Новата Банка, съответно може да се различават от условията, които сте имали до момента.

Следва да имате предвид, че за да прехвърлите платежна сметка, трябва да са изпълнени следните условия:

- Титулярът следва да се обърне към избраната Нова Банка за стартиране на прехвърлянето;
- Двете сметки (от която и към която ще се прехвърлят платежни услуги) трябва да бъдат в една и съща валута;
- Старата Банка и Новата Банка трябва да се намират на територията на Република България;
- Сметката, която ще се прехвърля не трябва да се използва за обслужване на кредит (в това число овърдрафт и кредитни карти).
- По сметката, която ще се прехвърля не трябва да има учредени залози, наложени запори или блокирани суми в други случаи на противопоставими права върху сметката и средствата по нея.

II. Процес по прехвърляне на платежна сметка

1. Действия на клиента при прехвърляне на платежна сметка

В случай че желаете да прехвърлите платежната си сметка, трябва да посетите офис на Новата си Банка, където да сключите договор за откриване на нова сметка, както и да попълните Искане-разрешение за прехвърляне на платежна сметка в два екземпляра (Приложения 1а, 1б и 1в). В случай, че по сметката има двама или повече титуляри, разрешение по исканията в трите приложения трябва да се даде от всеки един от тях.

При попълване на искането можете да посочите предпочитаната от вас дата, от която входящите кредитни преводи, нарежданията за периодично плащане и съгласията за директни дебити да започнат да бъдат изпълнявани от Новата Банка. Реалната дата може да бъде най-малко 6 работни дни след датата, на която Новата Банка е получила документите за прехвърлянето от Старата Банка.

Ако желаете сами да уведомите платците или получателите на средства, ние ще Ви предоставим необходимите уведомителни писма (Приложение 2 и/ или 3).

В случай че желаете **всички** Ваши директни дебити за плащане и всички Ваши изходящи и входящи кредитни преводи (вкл. и периодичните преводи) да бъдат прехвърлени към сметката Ви в Новата Банка, следва да отбележите това в Приложение 4.

В случай че желаете **само някои** от Вашите директни дебити за плащане и Вашите изходящи и входящи кредитни преводи (вкл. и периодичните преводи) да бъдат прехвърлени в Новата Банка, следва да отбележите това в Приложение 4 и да дадете необходимата информация за тях. Ако не разполагате с всички данни, информацията ще бъде предоставена от Старата Банка. При получаване на всички данни, Новата Банка ще се свърже с Вас, за да получи Вашето потвърждение.

2. Действия на Старата Банка в процеса на прехвърляне на платежна сметка

В 2-дневен срок от подаване на Искането от Ваша страна, Новата Банка ще поиска от Старата Банка осъществяването на някоя или всички от изброените дейности (съгласно указаното от вас в Приложение 1а и 1б):

- Предоставяне на списък със съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация аз съгласията за директни дебити, които се прехвърлят, както и информацията относно входящите периодични преводи, както и информацията относно съгласията за директни дебити, които се съхраняват от получателя за предходните 13 месеца;
- Преустановяване на приемането на указаните от вас в Приложение директни дебити и входящи кредитни преводи, както и изпълнението на нареждания за периодични преводи;
- Прехвърляне на положителното салдо (ако има такова) по платежната сметка открита или водена в Новата Банка на посочената в Искането дата;
- Закриване на платежната сметка в Старата Банка.

Важно: сметката в Старата Банка може да бъде закрыта само ако е спазен приложимия срок, съгласно подписания рамков договор и нямате непогасени задължения по тази сметка. В случай че сметката не може да бъде закрыта, поради наличие на непогасени задължения, Старата Банка ще Ви уведоми за това.

3. Действия на Новата Банка в процеса на прехвърляне на платежна сметка

В срок от 5 работни дни след получаване на информацията от Старата Банка, ние ще изпълним следните действия (ако са изрично предвидени в Искането) и доколкото получената от Старата Банка информация позволява това:

- съставим поисканите от Вас нареждания за периодични преводи и да започнем да ги изпълняваме от договорената дата;
- извършим необходимата подготовка за приемането на директни дебити и да започнем да ги приемаме от договорената дата;
- уведомим посочените в Разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната Ви сметка за данните на новата Ви сметка и им изпратим копие от Разрешението.
- уведомим посочените в Разрешението получатели на средства по директни дебити от платежната Ви сметка за данните на платежната Ви сметка, водена при нас, както и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка и им изпратим копие от Разрешението. Ако не разполагаме с цялата необходима информация, необходима за уведомяване на получателите, ще изискаме Вие или Старата Банка да предоставите липсващата информация.

Възможно е да изберете сами да уведомите платците или получателите на средства. В този случай, в срок от 5 работни дни от получаване на информацията от Старата Банка, ние ще Ви предоставим необходимите уведомителни писма (Приложение 2 и/ или 3).

4. Такси, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка

Всички такси, свързани с услугата по прехвърляне на платежни сметки са описани в *Тарифата за таксите и комисионните, които Юробанк България АД прилага по извършвани услуги на клиенти – физически лица.*

5. Разглеждане на спорове

В случай че имате възражения, банката е длъжна да се произнесе в 14-дневен срок от получаването им. В случай че банката не се произнесе в срок, както и когато решението не Ви удовлетворява, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисия за защита на потребителите.