

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 титуляря към друга банка в страната. 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.

Нова Банка (Приемащ доставчик на платежни услуги)

Това е банката, в която клиент е избрал да открие платежна сметка или вече има открита такава, към която иска да прехвърли всички или част от периодичните си плащания като нареждания за кредитен превод и да получава по нея периодични преводи (възнаграждения, плащания от НОИ, наеми и др.).

Стара Банка (Прехвърлящ доставчик на платежни услуги)

Това е банката, в която клиентът има платежна сметка, използвана за периодични плащания като нареждания за кредитен превод и за постъпване на входящи кредитни преводи, които той иска да прехвърли към друга сметка в друга банка.

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 действащи платежни услуги по сметката на титуляря към сметка в друга банка, а именно - периодични плащания (издръжка, такси и др.) и периодични входящи кредитни преводи (като напр. трудови възнаграждения, плащания от социалното осигуряване, от наеми и други);
- прехвърляне на салдо от стара към нова сметка;
- 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:

- Титулярят 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 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 и нарежданията за периодично плащане 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).

В случай че желаете **всички** Ваши 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 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, които се прехвърлят, както и информация относно входящите периодични преводи;

- Преустановяване на приемането на указанияте от Вас в Приложение 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;
- 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.

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).

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 комисионите, които Юробанк България АД прилага по извършвани услуги на клиенти – физически лица.*