

ПРАКТИЧЕСКИ УКАЗАНИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

Прехвърлянето на платежни сметки на физически лица на основание Раздел III (чл. 111 - чл. 116) от Закона за платежните услуги и платежните системи, Обединена Българска Банка АД (Банката) извършва в качеството си на Приемаш или Прехвърлящ доставчик на платежни услуги. Считано от 18.09.2016г. Вие можете да прехвърлите периодичните си директни дебити и периодични входящи кредитни преводи (като напр. възнаграждения, получени плащания от социалното осигуряване, наеми и други), извършвани от/по Ваша платежна сметка в друга банка към Ваша съществуваща платежна сметка в нашата банка. В случай че нямате сметка при нас, може да си откриете такава като прехвърлите правата си върху ваша сметка открита в друга банка, както и да запазите цялата си информация по нея.

Може да използвате нашата банка, която за целите на прехвърлянето се нарича Приемаш доставчик на платежни услуги, като инициатор, който да започне процедурата по прехвърляне на платежна сметка след Ваше писмено разрешение.

Следва да имате предвид, че **не е възможно да бъде направено прехвърляне**, ако платежната Ви сметка при Прехвърлящия доставчик на платежни услуги се използва **за обслужване на кредит, имате по нея договорен овърдрафт или е свързана с използване на кредитни карти, свързана е с инвестиционни услуги, по нея имате учредени залози или наложени запори, или има блокирани суми. Услугата по прехвърляне на платежна сметка е възможна, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.**

За да бъде изпълнена процедурата е важно да се извършат поредица от действия в следния ред.

Редът за извършване на прехвърляне на сметка е следният:

- **Стъпка 1** – Откриване на платежна сметка в Банката, в качеството ѝ на Приемаш доставчик на платежни услуги и подаване на искане - разрешение за прехвърляне:

След като сте взели решение, че желаете плащанията Ви като периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи в друга банка да бъдат обслужвани от сметка при Обединена Българска Банка АД, си открийте нова платежна сметка в Обединена Българска Банка АД. В случай, че вече имате платежна сметка при Обединена Българска Банка АД, може да ползвате нея за целта.

При откриването на нова платежна сметка, ще Ви предоставим договор за сметка и общи условия за платежни сметки и услуги, безконтактни дебитни карти и KBC Online Bulgaria за физически лица, в които ще са включени всички условия и начина, по който да оперирате с нея. Прочетете тези документи внимателно, преди да ги подпишете. Това всъщност са указанията за използване на Вашата сметка. Заедно с договора за платежна сметка ще получите и лист с цените на всички банкови услуги, които са действащите в момента „Тарифа за таксите и комисионите на Обединена Българска Банка АД за клиенти физически лица“.

Ще Ви предоставим и комплект документи за прехвърляне на сметка, като служител на Банката ще Ви съдейства за попълването му в два екземпляра. В случай, че имате съвместна сметка, Банката ще изиска разрешение от всеки един от титулярите.

С искането-разрешение за прехвърляне следва да посочите личните си данни и данните за сметката (IBAN, BIC код, банка), както и следната информация по желание:

- кои конкретни входящи кредитни преводи, и съгласия за директни дебити желаете да бъдат прехвърлени;
- датата, от която нарежданията за периодични преводи и директни дебити да се изпълняват по откритата или водената от приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка.

Препоръчително е да определите тази дата да бъде в периода след поне 14 работни дни, считано от подаването на искането/разрешението от Ваша страна.

▪ **Стъпка 2** – Прехвърляне на плащанията към сметката в Банката - приемащ доставчик на платежни услуги

Приемащият доставчик започва процедурата по прехвърляне на платежна сметка след приемане на искането-разрешение от потребителя.

След получаването на искането-разрешение, приемащият доставчик следва да изиска от **прехвърлящия доставчик** следните дейности, ако са включени в разрешението дадено от Вас:

- Да предостави:
 - списък на съществуващите периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити;
 - информация за входящите периодични кредитни преводи и съгласията за директни дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежна сметка за предходните 13 месеца.
- Да преустанови:
 - приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата посочена в разрешението;
 - да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;
 - да прехвърли положителното салдо, ако има такова по платежната сметка, откритата или водена от доставчика;
 - да закрие платежната сметка при прехвърлящия доставчик на посочената дата.

Прехвърлящият доставчик няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от Вас искане – разрешение.

Приемащият доставчик изпълнява следните дейности:

- съставя поисканите от потребителя нареждания за периодичен превод и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;
 - извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението. Като клиент на банката имате право да ни дадете разрешение в съответствие с чл. 112 ал.2 т.1 от ЗПУПС. да ограничим събирането по директен дебит до известен размер или периодичност, или по отношение и на двете;
 - когато съгласието по платежна схема не предвижда право на възстановяване на средства — преди да задължим платежната сметка — да проверяваме всяка операция по директен дебит въз основа на информацията във връзка със съгласието и да се уверим, че размерът и периодичността на представената операция по директен дебит съответстват на предвидените в съгласието;
 - да блокираме всякакви директни дебити към платежната сметка на платеца или всякакви директни дебити по инициатива на един или повече определени получатели, или да допускаме извършването само на операции по директен дебит по инициатива на един или повече определени получатели.
- Уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи за данните на платежната сметка при Приемащия доставчик
- Уведомява посочените в разрешението получатели на средства по директни дебити за данните на платежната сметка при Приемащия доставчик, при наличие на цялата информация необходима за извършване на уведомяването, за данните на платежната сметка.

Имате право да изберете лично да предоставите информацията за новата платежна сметка на платците и получателите на средства, чрез Стандартни уведомителни писма Приложение 2 и Приложение 3 от комплекта документи за прехвърляне на платежна сметка.

След откриването на сметка, ще Ви предоставим IBAN (номер) на сметката и BIC на банката.. Наш служител ще Ви съдейства да получите цялата необходима информация за сметката Ви. Тези данни може да получите отново, когато са Ви необходими. IBAN и другите данни за новата си сметка може да използвате, за да уведомите за тях всички лица, от които получавате периодични плащания по сметката Ви (заплати, пенсии, бонуси и други) или да подготвите нови съгласия за директни дебити от тази сметка (застраховки, битови сметки и други).

Тъй като, към процеса на прехвърляне на платежни сметки имат отношение и трети лица, като например конкретно електроразпределително дружество, водоснабдително или топлофикационно дружество, БТК и други, в следствие на финансови загуби, които са понесени от Вас и произтичат пряко от неспазване на Прехвърлящия доставчик на платежни услуги, те се възстановяват от него, а не от страна на Приемащия доставчик – т.е банката отговаря само за възстановяване на финансови загуби, в качеството си на Приемащ доставчик на платежни услуги и само такива, които произтичат пряко от неизпълнение на задълженията ѝ по процедурата, описана по-горе.

В случай на спор с Банката във връзка с прехвърлянето на платежна сметка, който не можете да уредите помежду си може да се обърнете към Платежната комисия по

платежни спорове, съгласно процедурата по Глава Осем на Закона за платежните услуги и платежните системи.

▪ **Стъпка 3** - **Закриване на сметката при Банката – Прехвърлящ доставчик на платежни услуги**

Вие може да изберете дали сметката Ви при Прехвърлящия доставчик на платежни услуги да бъде закрита или не. Трябва да имате предвид, че закриването ѝ може да стане, след като всички други действия, посочени по-горе, са вече извършени, както и ако всички неплатени такси и други дължими от Вас към банката плащания са вече платени.

Предшната Ви банка няма да закрие сметката Ви, ако по нея имате непогасени задължения, ако имате невърнати платежни карти или други неуредени отношения между банката и Вас, които са свързани със сметката Ви. В тези случаи, независимо от избора ни да сме Ваш Приемаш доставчик, предишната банка може да потърси контакт директно с Вас за приключване на неуредените отношения.

Със закриването на сметката се прекратява и договорът Ви с банката - прехвърлящ доставчик на платежни услуги.

За извършване на операциите свързани с прехвърляне на платежна сметка от Обединена Българска Банка АД към друга банка доставчик на платежни услуги на територията на Република България (като изпълнение на превод към друга банка, закриване на сметка и т.н.) се дължат стандартните такси и комисиони, описани в Тарифа за таксите и комисионните на Обединена Българска Банка АД за клиенти физически лица.

В случай на спорове, възникнали по повод услугата по прехвърляне на платежна сметка Банката се произнася и уведомява писмено клиента за решението си по всяко постъпило възражение в 14-дневен срок от подаването му. Ако Банката не се произнесе в горепосочения срок, както и когато решението не удовлетворява клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисия за защита на потребителите, като орган за алтернативно разрешаване на спорове.