

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 друг доставчик на платежни услуги (ДПУ). Процесът на прехвърляне е регламентиран в Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), където 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.

Прехвърлящ доставчик на платежни услуги

Това е ДПУ, в който 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.

Приемащ доставчик на платежни услуги

Това е ДПУ, към който клиентът желае да прехвърли съществуващата си платежна 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 тази сметка 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 Прехвърлящия и Приемачия ДПУ на избраната от клиента комбинация от услуги:

- Прехвърляне на салдото по съществуващата сметка към нова сметка в Приемачия ДПУ;
- 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. Условията за откриване, поддържане и закриване на новата сметка са съгласно подписания от Вас договор с Приемачия ДПУ, 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 избрания Приемач ДПУ за стартиране на процедура по прехвърлянето;
- Двете сметки (от която и към която ще се прехвърлят платежни услуги) трябва да бъдат в една и съща валута;
- Прехвърлящият и Приемачият ДПУ 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/да се свържете с Приемачия ДПУ, за 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 и за трите приложения, посочени по-горе, 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 Приемачия ДПУ. Реалната дата може да бъде най-малко 6 (шест) работни дни след датата, на която Приемачият ДПУ е получила документите за прехвърлянето от Прехвърлящия ДПУ.

Ако желаете сами да уведомите платците или получателите на средства, „Инвестбанк“ АД 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 Приемачия ДПУ, 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 Приемачия ДПУ, 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 Прехвърлящия ДПУ.

При получаване на всички данни, Приемачият ДПУ ще се свърже с Вас, за да получи

Вашето потвърждение.

2. Действия на „Инвестбанк“ АД като Прехвърлящ ДПУ в процеса на прехвърляне на платежна сметка

В 2-дневен срок от подаване на *Искането* от Ваша страна, „Инвестбанк“ АД ще поиска от Приемачия ДПУ осъществяването на някои 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 за съгласията за директен дебит, които се прехвърлят, както и информация относно входящите периодични преводи, както и информация относно съгласията за директен дебит, които се съхраняват от получателя за предходните 13 месеца;
- Преустановяване на приемането на указаните от Вас (в *Приложение 1а и 1б*) директни дебети 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 Приемачия ДПУ на посочената в *Искането* дата;
- Закриване на платежната сметка в „Инвестбанк“ АД.

Важно: сметката в „Инвестбанк“ АД може да бъде закрыта само, ако е спазен приложимият срок, съгласно подписания рамков договор и клиентът няма непогасени задължения по тази сметка. В случай, че сметката не може да бъде закрыта, поради наличие на непогасени задължения, „Инвестбанк“ АД незабавно ще Ви уведоми за това.

3. Действия на „Инвестбанк“ АД като Приемач ДПУ в процеса на прехвърляне на платежна сметка

В срок от 5 (пет) работни дни след получаване на информацията от Прехвърлящия ДПУ, „Инвестбанк“ АД ще изпълни следните действия (ако са изрично предвидени в *Искането*) и доколкото информацията получена от Прехвърлящия ДПУ позволява това:

- ще състави поисканите от Вас нареждания за периодични преводи и ще започне да ги изпълнява от договорената дата;
- ще извърши необходимата подготовка за приемането на директни дебети и ще започне да ги приема от договорената дата;
- ще уведоми посочените в *Разрешението* платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната Ви сметка, за данните на новата Ви сметка и ще им изпрати копие от *Разрешението*;
- ще уведоми посочените в *Разрешението* получатели на средства по директни дебети от платежната Ви сметка за данните на платежната Ви сметка, водена при нас, както и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебети от тази сметка и ще им изпрати копие от *Разрешението*. Ако „Инвестбанк“ АД не разполага с цялата информация, необходима за уведомяване на получателите, ще изиска Вие или Прехвърлящият ДПУ да предоставите липсващата информация. Възможно е Вие да изберете сам да уведомите платците или получателите на

средства. В този случай, в срок от 5 (пет) работни дни от получаване на информацията от Прехвърлящия ДПУ, „Инвестбанк“ АД ще Ви предостави 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 условия, лихви, такси и комисиони, прилагани от „Инвестбанк“ АД за физически лица*.

5. Разглеждане на спорове

В случай, че имате възражения, „Инвестбанк“ АД е длъжна да се произнесе в 14-дневен срок от получаването им. В случай че банката не се произнесе в този 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 (<https://kzp.bg/>).