

ПРАКТИЧЕСКИ УКАЗАНИЯ ЗА КЛИЕНТИ – ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ОТ ЕДНА БАНКА В ДРУГА В БЪЛГАРИЯ ИЛИ БАНКА НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ОТ ЕДНА БАНКА В ДРУГА НА ТЕРИТОРИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Процесът по прехвърляне на платежни сметки на физически лица от една банка към друга банка на територията на страната е вече възможен във връзка с промяната в ЗПУПС. Вие може да прехвърлите платежната си сметки, периодичните си директни дебити (като плащания за комунални услуги, на наем, за застраховки и др.), нареждания за периодични кредитни преводи (като данъци, издръжка, такси и др.), извършвани от Ваша разплащателна сметка в друга банка към Ваша съществуваща разплащателна сметка в нашата банка, както и периодични входящи кредитни преводи (като напр. трудови възнаграждения, плащания от социалното осигуряване, от наеми и други). Може да използвате нашата банка, която ще бъде основна точка за контакт при комуникацията с другите доставчици на платежни услуги, като за целите на прехвърлянето се нарича Приемаш доставчик на платежни услуги. Това означава, че нашата банка ще действа като Ваш посредник при уреждане на отношенията Ви с банката Прехвърлящ доставчик на платежни услуги - тази, в която имате сметка, от която желаете да прехвърлите посочените по-горе плащания.

Следва да имате предвид, че не е възможно да бъде направено прехвърляне на съществуващите плащания, ако разплащателната Ви сметка при Прехвърлящата банка се използва за обслужване на кредит, ако имате по нея договорен овърдрафт, ако сметката е свързана с използване на кредитни карти или инвестиционни услуги, както и ако по нея имате учредени залози, наложени запори, или има блокирани суми.

Какъв е редът за извършване на прехвърляне на съществуващи плащания от вашата разплащателна сметка в една банка към нова или съществуваща разплащателна сметка при друга банка?

Стъпка 1 – откриване на разплащателна сметка и подаване на Искане - разрешение за прехвърляне на платежна сметка

Ако желаете плащанията Ви, като периодични директни дебити, нарежданията за периодични кредитни преводи и периодични входящи кредитни преводи да бъдат обслужвани от сметка при нас, поискайте информация кои от извършваните от Вас плащания могат да бъдат обслужвани от нашата банка. Предвид предоставената информация, след като сте взели решение, че желаете да прехвърлите плащанията си от сметка при банката, която Ви обслужва в момента, към сметка в Уникредит Булбанк, трябва да си откриете нова разплащателна сметка в нашата банка. В случай, че вече имате разплащателна сметка при нас, може да ползвате нея за целта. При откриването на нова банкова сметка ще Ви предоставим договор за сметката. Прочетете този документ внимателно, преди да го подпишете. Заедно с договора за банкова сметка ще получите и информация за действащите в момента такси и комисиони за всички банкови услуги, които можете да ползвате по разплащателната сметка. Необходимо е да попълните в Искане - разрешение за прехвърляне на платежна сметка по чл.73м ал.4, т.1 от ЗПУПС, по предоставен от нас образец. Може да се запознаете със съдържанието на Искането на нашия Интернет сайт. След откриването на сметка ще Ви предоставим IBAN (номер) на сметката и BIC на банката. Тези данни може да получите и по всяко време в периода на действие на договора за разплащателна сметка. Наш служител ще Ви съдейства за избора на предпочитаната дата на прехвърляне, която подлежи на допълнително уточняване и точно определяне между Прехвърлящия и Приемашия доставчик на платежни услуги.

Стъпка 2 - Прехвърляне на плащанията към сметката в Приемачата банка

След получаване на Искането - разрешение за прехвърляне, текущо обслужващата Ви банка е длъжна в 6-дневен срок да предостави Списък с плащанията, заявени за прехвърляне към сметката при нашата банка, който трябва да включва периодичните директни дебити и/или нарежданията за периодични кредитни преводи, които се извършват от Вашата текуща сметка. Този Списък се попълва във формата на унифициран за всички банки образец. Списъкът може да видите на нашия Интернет сайт. За Ваша сигурност, е необходимо да потвърдите писмено желанието си описаните в Списъка със съществуващите нареждания за плащания да бъдат извършвани от сметката при нашата банка, или да ни информирате, ако желаете промени. При необходимост, следва да попълните, нови платежни документи за платежните услуги от Списъка. Необходимо е да уведомите лицата, от които получавате периодични плащания (трудови възнаграждения, пенсии, наеми и др.) за IBAN (номер) на новата Ви сметка, открита при нас и BIC на банката ни, с цел обезпечаване точното изпълнение на плащанията. Дата на стартиране на услугата се договаря от приемащия доставчик и потребителя. Най - ранна възможна дата е 6 дни след получаване на списъка с услуги от прехвърлящия доставчик и най-малко 6 работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платежни услуги е получил списъка с нарежданията за периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят. До тази дата плащанията Ви ще се извършват от старата сметка, за което е необходимо да имате достатъчно средства по нея за изпълнението им.

Стъпка 3 - Закриване на сметката при Прехвърлящата банка

Още в Искането за прехвърляне Вие писмено посочвате дали желаете договорът за старата Ви разплащателна сметка да бъде прекратен и тя да бъде закрита. Това 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 текущата банка за плащания, са вече платени. В случай че условията са изпълнени, прехвърля наличното салдо по сметката, ако има такова и закрива платежната сметка. Договорът за старата Ви сметка няма да бъде прекратен и сметката Ви няма да бъде закрита, ако тя е с отрицателно салдо, ако имате невърнати платежни карти, или има други неуредени отношения между Вас и текущо обслужващата Ви банка, които са свързани със сметката. В тези случаи, банката прехвърлящ доставчик на платежни услуги, може да потърси контакт директно с Вас за приключване на неуредените отношения.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА ОТ ЕДНА БАНКА В ДРУГА БАНКА НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ - трансгранично прехвърляне на платежна сметка

Прехвърлящият доставчик на платежни услуги съдейства по прехвърляне на платежна сметка на територията на Европейския съюз, като предоставя информация за всички активни към момента нареждания за периодични плащания, съгласия за директни дебити, както и извършените входящи периодични плащания и директни дебити за предходните 13 месеца, както и прехвърля наличното салдо по сметката, ако има такова и закрива платежната сметка на база подаденото от Вас искане. Трансграничното прехвърляне на платежна сметка не предполага комуникация между Прехвърлящия и Приемачия доставчик.