

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

### Уважаеми клиенти,

Считано от 18 септември 2016, Вие можете да прехвърлите периодичните си директни дебити (плащания за комунални услуги, на наем, за застраховки и др.), нареждания за периодични кредитни преводи (като данъци, издръжка, такси и др.), периодични входящи кредитни преводи (трудови възнаграждения, плащания от социално осигуряване, от наеми и др.) извършвани от/към Ваша платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, по нея, водена в при друг доставчик на платежни услуги по сметка в Интернешънъл Асет Банк АД със или без закриване на предишната платежна сметка. Или ако нямате сметка при нас, можете да си откриете такава за целта.

За Ваше улеснение, предоставяме на Вашето внимание обяснение на някои използвани определения, а именно:

**„Доставчици на платежни услуги“ (ДПУ)** са банки по смисъла на Закона за кредитните институции; дружества за електронни пари по смисъла на ЗПУПС; платежни институции по смисъла на ЗПУПС; Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на парична политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;

**„Потребител“** е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

**„Прехвърляне на платежна сметка“** или **„услуга по прехвърляне“** е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.

**„Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“** е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

**„Приемащ доставчик на платежни услуги“** е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

*Важно е да знаете, че можете да се възползвате от тази услуга, само когато сметките, между които искате да направите прехвърляне са водени в една и съща валута и са при ДПУ на територията на Р България.*

*Следва да имате предвид, че не е възможно да бъде направено прехвърляне, ако върху разплащателната Ви сметка водена при друг ДПУ има учредени залози или наложени запори, или има блокирани суми.*

Единственото, което трябва да направите е да посетите наш клон и да попълните *Искане и разрешение за прехвърляне*, по предоставен от нас образец.

Редът за извършване на прехвърляне на разплащателна сметка е следния:

**Стъпка 1: Откриване на разплащателна сметка и подаване на Искане за прехвърляне**

Ако желаете плащанията Ви, като периодични директни дебити, периодични кредитни преводи и периодични входящи преводи да бъдат обслужвани от сметка при нас, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка, поискайте информация кои от извършваните от Вас плащания могат да бъдат обслужвани от нашата банка.

След като сте се запознали с необходимата ви информация и сте взели решение, че желаете да прехвърлите плащанията си от сметка в друг ДПУ, трябва да си откриете нова разплащателна сметка в нашата банка. В случай, че вече имате разплащателна сметка при нас, може да използвате нея за целта.

При откриването на нова платежна сметка, служител на Банката ще ви предостави договор за сметка. Прочетете този документ внимателно преди да го подпишете. След откриването на Вашата сметка при нас, ще Ви предоставим IBAN на сметката и BIC на банката.

След това трябва да подпишете в 2 (два) екземпляра *Искане за прехвърляне*, единия от които е трябва да е с нотариална заверка на подписа на Потребителя. Служител на Банката ще ви окаже съдействие, при необходимост. При попълването му Вие може да посочите от коя дата:

1. нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водената в нашата банка сметка,
2. прехвърлящият доставчик на платежни услуги да преустанови приемането на директни преводи и входящи кредитни преводи, да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи, да прехвърли положителното салдо, ако има такова и да закрие платежната сметка водена при нея.

Екземплярът с нотариална заверка на подписа трябва да бъде върнат на служител на клона, в който е подадено Искането и разрешение за прехвърляне, а на Вас ще бъде предоставено копие от документа.

**Стъпка 2: Прехвърляне на плащанията към Сметката в Интернетшънъл Асет Банк АД.**

В срок от **2 работни дни** от получаване на *Искането и разрешение то за прехвърляне* по Стъпка 1, Интернетшънъл Асет Банк АД изисква от Прехвърлящият ДПУ следните дейности, ако са включени в разрешението:

1. да предостави на нея и на потребителя, ако той изрично е поискал това, списък на съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят;
2. да изпрати на нея и на потребителя при изрично отправено от него искане наличната информация относно входящите периодични кредитни преводи и съгласията за директните дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя, за предходните 13 месеца;
3. да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в разрешението, когато Прехвърлящата банка не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на потребителя в Приемащата банка;
4. да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;
5. да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена в Приемащата банка, на посочената от потребителя дата, и
6. да закрие платежната сметка, водена при Прехвърлящата банка, на посочената от потребителя дата.

В срок **до 5 работни дни** от получаването *Искането за прехвърляне, изпратено от Интернешънъл Асет Банк АД*, Прехвърлящият ДПУ е длъжен да предостави изисканата информация на банката и на потребителя, ако той изрично го е посочил и да уреди изпълнението на дейностите по т. 3, т.4, т. 5 и т.6.

В срок **до 5 работни дни** след получаването на поисканата от Прехвърлящия ДПУ информация, Интернешънъл Асет Банк АД трябва да изпълни следните дейности, ако са предвидени в разрешението и доколкото предоставената от Прехвърлящия ДПУ информация му позволява това:

- съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;
- извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;
- при необходимост уведомява потребителите за правата им съгласно чл. 5, параграф 3, буква "г" от Регламент (ЕС) № 260/2012
- писмено уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната сметка на потребителя, за данните на платежната сметка на потребителя, водена при него, и им изпраща копие от предоставеното разрешение; ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, той изисква от потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация;
- писмено уведомява посочените в разрешението получатели на средства по директни дебити от платежната сметка на потребителя за данните на платежната сметка на потребителя, водена при него, и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка, и им изпраща копие от предоставеното разрешение; ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, той изисква потребителят или прехвърлящият доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация.

В случай че на Банката е предоставена непълна информация, необходима за уведомяване на лицата, Банката изисква липсващата информация от Потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги. В случай че Банката не успее да уведоми платците/получателите в предвидения срок по независещи от нея причини, същата не носи отговорност пред Потребителя при невъзможност за изпълнение на съответната платежна операция по сметката, ако удостовери че е предприела необходимите действия да уведоми лицата в срок.

С оглед, навременното уведомяване, препоръчваме на клиентите лично да уведомят платците или получателите на средства, тъй като осъществяването на контакт от страна на Банката със съответните контрагенти на клиента ще доведе до забавяне, поради липсата на официален канал за това. В този случай, Банката ще Ви предостави стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената в разрешението начална дата.

### **Стъпка 3: Закриване на сметката при Прехвърлящия ДПУ**

Още в Искането за прехвърляне Вие писмено посочвате дали желаете договорът за старата сметка да бъде прекратен и тя да бъде закрыта. 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 прехвърлящия ДПУ са вече платени.

Договорът за старата Ви сметка няма да бъде прекратен и сметката Ви няма да бъде закрыта, ако тя е с отрицателно салдо, ако имате невърнати платежни карти, или има други неуредени отношения между Вас и Прехвърлящия ДПУ, които са свързани със сметката.

-----  
В случай, че Интернешънъл Асет Банк АД се явява прехвърлящ доставчик на платежни услуги, банката предоставя на приемащия доставчик на платежни услуги изисканата информация, съгласно даденото от Потребителя разрешение и изпълнява съответните действия в сроковете посочени в разрешението.

Банката има право да изисква писмено потвърждение от Потребителя и/или от приемащия доставчик на платежни услуги на автентичността на представеното ѝ искане, като използва всички подходящи средства за получаване на необходимата ѝ информация.

В случай, че се иска закриване на сметката на Потребителя в Интернешънъл Асет Банк АД, същата се закрива след изпълнение на действията, посочени в искането от приемащия доставчик на платежни услуги и ако по сметката няма непогасени задължения до датата посочена в искането за закриване. При невъзможност платежната сметка да бъде закрыта поради наличие на непогасени задължения на Потребителя, Банката уведомява писмено Потребителя.

Банката не прехвърля платежните операции и не закрива сметката на Потребителя, ако има учреден залог или наложен заповор по сметката.