

## УСЛУГА ПО ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНА СМЕТКА

**„ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД**, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87, ЕИК 831447150 предоставя на своите клиенти услуга по прехвърляне на платежна сметка, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

### **I. Определения:**

**„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. Услугата се предоставя за платежни сметки, които са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

### **II. ЕТАПИ НА ПРОЦУРАТА, ФУНКЦИИ НА УЧАСТВАЩИТЕ ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

1. Услугата по прехвърляне се предоставя, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

2. Прехвърляне на платежна сметка се извършва по искане и след разрешение от клиента. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях.

3. Искането, съответно разрешението, се дава пред приемащия доставчик на платежни услуги писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.

4. С разрешението клиентът дава съгласие:

4.1 за изпълнение от страна на прехвърлящия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в т.7 по-долу;

4.2 за изпълнение от страна на приемащия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в т. 10.

5. С разрешението клиентът може също така да посочи:

5.1 кои конкретни входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят;

5.2 дата, най-малко 6 работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платежни услуги е получил документите от прехвърлящия доставчик на платежни услуги съгласно т. 6 от която нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водената в приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка.

6. Приемащият доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка след получаване на искането и разрешението от клиента.

7. В срок два работни дни след получаването на разрешението приемащият доставчик на платежни услуги изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги осъществяването на следните дейности, ако са включени в разрешението от потребителя:

7.1. да предостави на приемащия доставчик на платежни услуги 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;

7.2. да изпрати на приемащия доставчик на платежни услуги 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;

7.3. да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в разрешението, когато прехвърлящият доставчик на платежни услуги не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на потребителя в приемащия доставчик на платежни услуги;

7.4. да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;

7.5. да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена в приемащия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата, и

7.6. да закрие платежната сметка, водена при прехвърлящия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата.

8 При получаване на искане по т.7 от приемащ доставчик на платежни услуги прехвърлящият доставчик изпълнява следните действия, ако са включени в разрешението от потребителя:

8.1. изпраща на приемащия доставчик информацията, посочена в т.7.1 и т.7.2, в срок 5 работни дни;

8.2. когато прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или открита от потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в разрешението; прехвърлящият доставчик на платежни услуги информира платеца или получателя за основанията за неприемане на платежната операция;

Забележка: ЦКБ АД, в качеството на прехвърлящ доставчик, не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящи кредитни преводи и директни дебити. Информацията до платеца или получателя относно основанията за неприемане на платежната операция се предоставя с посочването на основанията за връщане на превода.

8.3. спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;

8.4. прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, открита или водена при приемащия доставчик, на посочената в разрешението дата. При наличие на издадени дебитни карти по сметка в ЦКБ, прехвърлянето на положително салдо от сметката е възможно след изтичане на 10 /десет/ календарни дни от закриване на последната от издадените карти;

8.5. закрива платежната сметка на посочената в разрешението дата, ако са спазени условията и сроковете, установени в договора и общите условия към него и потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените в т. 8.1, 8.2 и 8.4 действия са извършени. Прехвърлящият доставчик на платежни услуги незабавно уведомява потребителя, ако платежната му сметка не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.

9. Прехвърлящият доставчик на платежни услуги няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от потребителя разрешение, така че предоставянето на платежни услуги на потребителя да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаите по чл. 52, ал. 2.

10. В срок 5 работни дни след получаването на поисканата от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация по т.7 по-горе приемащият доставчик на платежни услуги изпълнява следните действия, ако са предвидени в разрешението и доколкото предоставената от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация му дава възможност да ги изпълни:

10.1. съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;

10.2. извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;

10.3. при необходимост уведомява потребителите за правата им съгласно чл. 5, параграф 3, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 260/2012, а именно за правата на платеца да даде на доставчика на платежни услуги следните разпоредения:

а) да ограничи събирането по директен дебит до известен размер или периодичност, или по отношение на и на двете;

б) когато съгласието по платежна схема не предвижда право на възстановяване на средства – преди да задължи платежната сметка на платеца – да проверява всяка операция по директен дебит въз основа на информацията във връзка със съгласието и да се увери, че размерът и периодичността на предоставената операция по директен дебит съответстват на предвидените в съгласието;

в) да блокира всякакви директни дебити към платежната сметка на платеца или всякакви директни дебити по инициатива на един или повече определени получатели, или да разрешава извършването само на операции по директен дебит по инициатива на един или повече определени получатели.

10.4. 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;

10.5. 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.

11. Когато потребителят избере лично да предостави посочената в т.10.4 и т.10.5 информация на платците или на получателите на средства, вместо да предостави изричното си съгласие приемащият доставчик на платежни услуги да извърши уведомяването, в срока по т. 10 приемащият доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената в разрешението начална дата.

### **III. ТАКСИ**

1. Във връзка с услугата по прехвърляне на платежна сметка се дължат следните такси:

1.1 Пощенски разходи за изпращане на уведомления, свързани с прехвърляне на платежна сметка – 2.00 /два/лева за всяко уведомление;

1.2 При извършване на банкови операции, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка се събират такси съгласно Тарифата на ЦКБ АД;

1.3 Такса за деактивиране на дебитна карта, издадена по сметка, която се прехвърля – 8.00 /осем/ лева за всяка карта.

#### **IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

Освен информацията, посочена в Раздел II по-горе, във връзка с предоставяне на услугата по прехвърляне на платежна сметка клиентът следва да осигури информация, която се явява необходима с оглед Общите условия на „Централна кооперативна банка“ АД към рамков договор за откриване и обслужване на банкови платежни сметки и извършване на платежни операции.

#### **V. ПРОЦЕДУРИ ЗА АЛТЕРНАТИВНО РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ**

1. Възражения във връзка с услугата за прехвърляне на платежна сметка се подават до „Централна кооперативна банка“ АД, която е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено клиента за решението си в 14-дневен срок от подаване на възражението.

2. В случай, че банката не се произнесе в предвидения по-горе срок, както и когато решението не удовлетворява клиента, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите.

#### **VI. ИЗКЛЮЧЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГАТА**

Не се допуска прехвърляне на платежна сметка, в случай, че същата е открита във връзка с предоставянето на други услуги от ЦКБ АД, вкл., но не само: сметка по която клиентът ползва и погасява кредит; сметка, обслужваща плащанията по сделки с ценни книжа, сключени от клиента чрез посредничеството на банката, ескроу сметка (сметка под условие) и др.

Услугата по прехвърляне на платежна сметка не се предоставя от ЦКБ АД, в случай, че върху вземания от сметката е наложен заповор, както и в случай на налагане на мерки по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари.