

## ПРАКТИЧЕСКИ УКАЗАНИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ВАШАТА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

Процесът на прехвърляне на разплащателни сметки на физически лица е възможен на основание Споразумение за прехвърляне на разплащателни сметки на физически лица, изработено в рамките на Асоциация на банките в България, в която членуват всички банки и клонове на банки в България. Нашата банка се е присъединила към това споразумение. Вие може да прехвърлите периодичните си директни дебити, периодичните си нареждания за кредитни преводи (като напр. плащания за битови сметки, застраховки, наеми и др.) и периодични входящи кредитни преводи (като напр. възнаграждения, получени плащания от социалното осигуряване, наеми и други), извършвани от/към Ваша разплащателна сметка в друга банка към Ваша съществуваща разплащателна сметка в нашата банка, или ако нямате сметка при нас, да си откриете такава за целта.

Може да използвате нашата банка, която за целите на прехвърлянето се нарича Нова банка, като Основно място за контакт в процеса на прехвърлянето. Това на практика означава, че Вие може да изберете нашата банка да действа като Ваш посредник/пълномощник за контактите Ви с Вашата Стара банка - тази, в която имате сметка, от която желаете да прехвърлите посочените по-горе плащания.

Възможно е да не ни изберете като Основно място за контакт и в този случай процедурата по прехвърлянето ще изисква повече участие в процеса от Ваша страна. Вашите действия и при двата варианта – да изберете нашата банка като Основно място за контакт или да не направите този избор, са описани по-долу.

Следва да имате предвид, че не е възможно да бъде направено прехвърляне, ако разплащателната Ви сметка при Старата банка 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.

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

### **Правилният ред за извършване на прехвърляне на сметка е следния:**

➤ Стъпка едно – откриване на разплащателна сметка в Новата банка и подаване на искането за прехвърляне

След като сте взели решение, че желаете плащанията Ви като периодични директни дебити, периодичните си нареждания за кредитни преводи и периодични входящи кредитни преводи да бъдат обслужвани от сметка при нас, си открийте 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 сметка, в който ще са включени всички условия и начина, по който да оперирате с нея. Прочетете този документ внимателно, преди да го подпишете. Това всъщност са указанията за използване на Вашата сметка. Заедно с договора за банкова сметка ще получите и лист с цените на всички банкови услуги, които са действащите в момента.

Ще Ви предоставим и Искане за прехвърляне, което е унифициран образец, възприет от всички банки, които са се присъединили към описаното Споразумение за прехвърляне на разплащателни сметки, като служител на банката ще Ви съдейства за попълването му в три екземпляра.

Тъй като към процеса на прехвърляне на разплащателни сметки имат отношение и трети лица, като напр. конкретно електроразпределително дружество, водоснабдително или топлофикационно дружество, БТК и други, а банките имат различни договори за обслужване с различните дружества, нашият служител ще Ви обясни, по предварителна информация, кои ваши плащания е възможно да бъдат прехвърлени в конкретния случай.

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 др.) или да подготвите нови нареждания за преводи или съгласия за директни дебити от тази сметка (такси, наем, застраховки, битови сметки и други).

Уведомяването на лицата, от които получавате периодични плащания, като заплати, пенсии, бонуси и други, следва да направите Вие лично, като ние ще Ви съдействаме, освен чрез предоставяне на точна и изчерпателна информация за новите Ви банкови данни и с образци за уведомление, ако разполагаме с такива.

Нашият служител ще Ви съдейства за избора на предпочитаната дата на прехвърляне, която подлежи на точно определяне на по-късен етап, след допълнително уточняване между нас и Старата банка. За целта ще бъдете потърсени от нас или от Старата банка, в случай, че не ни изберете за Основно място за контакт.

Уточнете със служителя дали желаете да упълномощите нашата банка да действа от Ваше име, т.е. дали искате нашата банка да бъде Ваше Основно място за контакт. Ако сте избрали нашата банка като Основно място за контакт, това означава, че не е необходимо да отидете до Старата банка, за да подадете Искането за прехвърляне. За да извършим това вместо Вас, както и другите необходими действия за прехвърлянето след това, без да контактувате със Старата банка, е необходимо да заверите подписа върху попълненото вече Искане за прехвърляне нотариално, като този заверен екземпляр ще бъде изпратен от нас до Вашата Стара банка.

В случай, че не ни определите като Основно място за контакт, Вие лично подавате един екземпляр от попълнено при нас Искане за прехвърляне до Старата банка.

➤ *Стъпка 2 - Прехвърляне на плащанията към сметката в Новата банка*

Имайте предвид, че ще ни е необходимо известно време, за да извършим прехвърлянето. През това време плащанията могат да продължат да се извършват през старата Ви сметка. Затова е важно да се определи подходяща дата за прехвърлянето, след която Старата банка преустановява, а нашата банка, като Нова банка, започва да изпълнява плащанията от сметката, водена при нас. Тази дата ще бъде определена по споразумение между нас и Старата банка, на база на посочената от Вас предпочитана дата на прехвърлянето в Искането за прехвърляне, като за това Вие ще бъдете писмено уведомен от нас своевременно. До тази дата е необходимо да имате достатъчно средства по старата сметка за извършване на предвидените плащания.

След получаване на Искането за прехвърляне, Старата банка е длъжна в 7-дневен срок да предостави на нас, ако сте ни определили за Основно място за контакт, или на Вас, ако сте предпочели лично да подадете Искането за прехвърляне в старата банка, Списък с плащанията, заявени за прехвърляне към сметката при Новата банка, който е възможно да включва периодични директни дебити и/или периодични нареждания за кредитни преводи, които се извършват от Вашата старата сметка. Този Списък се попълва във формата на унифициран за всички банки образец. За Ваша сигурност е необходимо да потвърдите писмено желанието си описаните в Списъка плащания да бъдат извършвани от сметката при нашата банка или да ни информирате, ако желаете промени, като си запазваме правото да Ви помолим да попълните, с наше съдействие, нови платежни документи за висящите нареждания и директните дебити от Списъка.

От определената дата на прехвърлянето и съгласно потвърдения или уточнен Списък Нашата банка ще започне да изпълнява нарежданията за кредитни преводи и директните дебити. Нашата банка е длъжна да направи това в 7-дневен срок от получаване на пълната информация /от Старата банка или от Вас/ за плащанията, които искате да бъдат извършвани от сметката при нас.

От датата на прехвърлянето Вашата Стара банка ще прекрати всички директни дебити и кредитни преводи към старата Ви сметка.

➤ *Стъпка 3 - Закриване на сметката при Старата банка*

Още в Искането за прехвърляне Вие писмено посочвате дали желаете старата Ви сметка да бъде закрыта. Това може да стане, след като всичко други действия, посочени по-горе, са вече извършени, както и ако всички неплатени такси и други дължими от Вас към Старата банка плащания са вече платени.

Старата банка няма да закрие сметката Ви, ако тя е с отрицателно салдо, ако имате невърнати платежни карти или други неуредени отношения между нея и Вас, които са свързани със сметката. В тези случаи, независимо от избора ни за Основно място за контакт, Старата банка може да потърси контакт директно с Вас за приключване на неуредените отношения.

Със закриването на сметката се прекратява и договарят Ви със Старата банка за нея.

-----