

УКАЗАНИЯ ЗА КЛИЕНТИ - ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

Уважаеми Клиенти,

Процесът по прехвърляне на разплащателни сметки на физически лица е регламентиран в Закона за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Вие може да прехвърлите 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.) и периодични входящи кредитни преводи (като напр. трудови възнаграждения, плащания от социалното осигуряване, от наеми и други), извършвани чрез Ваша разплащателна сметка в друга банка, към Ваша съществуваща разплащателна сметка в ОББ или ако нямате сметка при нас, да си откриете такава за целта.

Може да използвате ОББ, която за целите на прехвърлянето се нарича **Приемаща банка**, като основно място за контакт в процеса на прехвърлянето. Това означава, че ОББ ще действа като Ваш посредник при уреждане на отношенията Ви с Вашата Прехвърляща банка - 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, ако разплащателната Ви сметка при Прехвърлящата банка се използва за обслужване на кредит, ако имате по нея договорен овърдрафт, или ако е свързана с използване на кредитни карти или инвестиционни услуги, както и ако по нея имате учредени залози, наложени запори, или блокирани суми.

Редът за прехвърляне на сметка е следният:

➤ Стъпка 1 – Откриване на разплащателна сметка и подаване на Искане за прехвърляне

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 ОББ.

Предвид предоставената информация, след като сте взели решение, че желаете да прехвърлите плащанията си от сметка при Прехвърлящата банка, трябва да си откриете разплащателна сметка в ОББ. 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. 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. 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.

Необходимо е да попълните Искане за прехвърляне, по предоставен от нас образец. Наш служител ще Ви съдейства за избора на предпочитаната дата на прехвърляне, която подлежи на допълнително уточняване и точно определяне между нас и Прехвърлящата банка.

➤ Стъпка 2 Изпращане на Искането за прехвърляне и получаване на информация от Прехвърлящата банка

При изразено желание от Ваща страна, изрично посочено в Искането за прехвърляне, в срок от 2 работни дни ще поискаме от Прехвърлящата банка:

- списък на съществуващите нареждания за периодични преводи, изпълнявани от Вашата сметка, както и наличната информация за съгласията за директни дебити, които искате да бъдат прехвърлени.

- информация относно входящите периодични кредитни преводи и преводни нареждания за директни дебити, извършени по платежната Ви сметка през последните 13 месеца.

Прехвърлящата банка ще изпрати поисканата информация в срок до 5 работни дни от датата на, която е получила искането.

➤ **Стъпка 3 - Преустановяване на плащанията при Прехвърлящата банка**

От датата посочена в Искането Ви за прехвърляне, Прехвърлящата банка преустановява приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи, както и изпълнението на периодични преводи от Вашата сметка.

➤ **Стъпка 4 - Закриване на сметката при Прехвърлящата банка**

В Искането за прехвърляне Вие писмено посочвате желанието си договорът Ви за сметка при Прехвърлящата банка 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 Прехвърлящата банка плащания, са вече платени.

Договорът Ви за 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 Прехвърлящата банка, които са свързани със сметката. В тези случаи, Прехвърлящата банка може да потърси контакт директно с Вас за приключване на неуредените отношения.

В случай, че имате положително салдо, то ще бъде прехвърлено на посочената от Вас дата по откритата и водена при нас сметка.

➤ **Стъпка 5 - Прехвърляне на плащанията към сметката в ОББ**

В рамките на 5 работни дни след получаване на пълната информация за плащанията, които ще бъдат прехвърлени, ОББ ще направи необходимата подготовка за изпълнение им от откритата при нас сметка.

Изпълнението на плащанията започва на определената в Искането за прехвърляне дата. До тази дата плащанията Ви ще се извършват от Прехвърлящата банка, за което е необходимо да имате достатъчно средства по нея за изпълнението им.

➤ **Стъпка 6 – Уведомяване на Вашите контрагенти**

Необходимо е да уведомите лицата, от които получавате периодични плащания (трудова възнаграждения, пенсии, наеми и др.) за IBAN (номер) на сметката Ви, открита при нас и BIC на банката ни, с цел обезпечаване точното изпълнение на плащанията, за което ще Ви окажем съдействие.