

## ИНФОРМАЦИЯ

по чл. 111 от Закона за платежните услуги и платежните системи  
(за използване на услугата по прехвърляне на платежна сметка)

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД („Банката“) предоставя на своите клиенти – физически лица (“потребители“) услуга по прехвърляне на платежна сметка. Услугата е регламентирана в Раздел III на Закона за платежните услуги и платежните системи („ЗПУПС“) и е приложима за прехвърляне на платежни сметки на потребители водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България. Прехвърлянето на платежна сметка от един доставчик на платежни услуги към друг води до промяна в международния номер на сметката на потребителя /IBAN/.

С настоящото и на основание чл. 111 от ЗПУПС Банката предоставя на своите клиенти – физически лица необходимата информация относно Услугата, а именно:

### I. Определения:

- 1.1. „Прехвърляне на платежна сметка“ или „услуга по прехвърляне“ означава прехвърляне, по искане на потребителя, от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични кредитни преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка или и двете, със или без закриване на предишната платежна сметка;
- 1.2. „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация.
- 1.3. „Приемащ доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация.

### II. Функция на прехвърлящия и на приемащия доставчик на платежни услуги на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платежна сметка. Срокове за изпълнение на съответния етап

#### Функции на Приемащия доставчик на платежни услуги

- 2.1. **Приемащият доставчик** на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на потребителя и след като е получил разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.
  - 2.1.1. С разрешението потребителят дава съгласие:
    - 1) за изпълнение от страна на Прехвърлящия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в т. 2.2 ;
    - 2) за изпълнение от страна на Приемащия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в т. 2.5.
  - 2.1.2. С разрешението потребителят може също така да посочи:
    - 1) кои конкретни входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят;
    - 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. 2.3, от която нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водената в приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка.

- 2.2.** В срок два работни дни след получаването на разрешението Приеманият доставчик на платежни услуги изисква от Прехвърлящия доставчик на платежни услуги осъществяването на следните дейности, ако са включени в разрешението от потребителя:
- 2.2.1.** да предостави на Приемания 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;
  - 2.2.2.** да изпрати на Приемания 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;
  - 2.2.3.** 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 Приемания доставчик на платежни услуги;
  - 2.2.4.** да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;
  - 2.2.5.** да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена в Приемания доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата, и
  - 2.2.6.** да закрие платежната сметка, водена при Прехвърлящия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата.

#### **Функции на Прехвърлящия доставчик на платежни услуги**

- 2.3.** При получаване на искането по т. 2.2 от Приемания доставчик **Прехвърлящият доставчик** изпълнява следните действия, ако са включени в разрешението от потребителя:
- 2.3.1.** изпраща на Приемания доставчик информацията, посочена в т.2.2.1 и т.2.2.2, в срок 5 работни дни;
  - 2.3.2.** 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 Приемания 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<sup>1</sup>;
  - 2.3.3.** спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;
  - 2.3.4.** прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, открита или водена при Приемания доставчик, на посочената в разрешението дата. При наличие на издадени дебитни карти по разплащателна сметка в ТИ БИ АЙ Банк ЕАД, прехвърлянето на положително салдо от сметката е възможно след изтичане на 10 /десет/ календарни дни от закриване на последната от издадените карти;
  - 2.3.5.** закрива платежната сметка на посочената в разрешението дата, ако са спазени условията и сроковете, установени в рамковия договор за платежни услуги и „Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД” и потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените в т. 2.3.1, т. 2.3.2 и т. 2.3.4 действия са извършени. Прехвърлящият доставчик на платежни услуги незабавно уведомява потребителя, ако платежната му сметка не може да бъде закрыта поради наличието на непогасени задължения.
- 2.4.** Прехвърлящият доставчик на платежни услуги няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от потребителя разрешение, така че

<sup>1</sup> *Забележка: „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, в качеството на прехвърлящ доставчик, не разполага със система на 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 основанието за връщане на превода.*

предоставянето на платежни услуги на потребителя да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаите по чл. 74, ал. 2 от ЗПУПС.

### **Функции на Приемания доставчик на платежни услуги**

- 2.5.** В срок 5 работни дни след получаването на поисканата от Прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация по т.2.2 по-горе **Приеманият 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:
- 2.5.1.** съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;
  - 2.5.2.** извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;
  - 2.5.3.** 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 разпореждания:
    - 1) да ограничи събирането по директен дебит до известен размер или периодичност, или по отношение и на двете;
    - 2) 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;
    - 3) 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.
  - 2.5.4.** 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 Приеманият 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;
  - 2.5.5.** 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 Приеманият 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;
- 2.6.** Когато потребителят избере лично да предостави посочената в т.2.5.4 и т.2.5.5 информация на платците или на получателите на средства, вместо да предостави изричното си съгласие приеманият доставчик на платежни услуги да извърши уведомяването, в срока по т. 2.5 Приеманият 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**

- 3.1.** Във връзка с услугата по прехвърляне на платежна сметка се дължат следните такси:
- 3.1.1.** Пощенски разходи за изпращане на уведомления, свързани с прехвърляне на платежна сметка – 5.00 /два/лева за всяко уведомление.
  - 3.1.2.** При извършване на банкови операции, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка се събират такси съгласно актуалната „Стандартна тарифа за такси и комисиони на физически лица“ публикувана на интернет страницата на „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД („Тарифата“);

- 3.1.3. Такса за деактивиране на дебитна карта, издадена по разплащателна сметка на потребител, която се прехвърля – съгласно Тарифата.

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

Освен информацията, посочена в Раздел II по-горе, във връзка с предоставяне на услугата по прехвърляне на платежна сметка потребителят следва да осигури информация, която се явява необходима с оглед рамковия договор за платежни услуги и „Общите условия за предоставяне на платежни услуги от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД“.

#### **V. ИЗКЛЮЧЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГАТА**

- 5.1. Не се допуска прехвърляне на платежна сметка в случай, че за същата има договорен овърдрафт или свръховърдрафт, ако се използва за обслужване на плащания по договор за кредит, сключен с Прехвърлящия доставчик, ако по нея има учредени обезпечения, залози, наложени запори, или блокирани суми, както и в други случаи на противопоставими права върху сметката и средствата по нея от страна на Приемащия/Прехвърлящия доставчик и/или на трети лица.

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

- 6.1. Банката е предвидила в рамките на вътрешните си правила процедура за подаване на възражения, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги. Преди да отнесе евентуалния спор до компетентния български съд, потребителят може по свое усмотрение да подаде писмено възражение до Банката, като последната е длъжна да се произнесе и да уведоми писмено потребителя за решението си в 14 (четиринадесет) - дневен срок от подаването му.
- 6.2. Ако Банката не се произнесе в посочения срок, както и когато решението не удовлетворява потребителя, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите с електронен адрес [www.kzp.bg](http://www.kzp.bg).
-