

Настоящата Процедура урежда отношенията между „Българо-американска кредитна банка“ АД/Банката/ и потребители във връзка с предоставянето на услуги по прехвърляне на платежна сметка на потребител съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните инструменти.

1/ **Потребител** може да поиска прехвърляне на своя платежна сметка от един доставчик на платежна услуга по своя платежна сметка при друг доставчик на платежна услуга, само ако: а/ платежните сметки при двата доставчика са в една и съща валута и б/ депозира на гишетата на приемащия доставчик Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че сметката е с двама или повече титуляри, Искането за прехвърляне се подписва от всеки от титулярите. В случай, че **Банката** е в ролята на приемаща банка, Искането за прехвърляне на платежна сметка е по образец на **Банката** и **Банката** предоставя на **Потребителя** копие от приетото Искане за прехвърляне на платежна сметка.

2/ С депозирани при приемащия доставчик на подписаното Искане за прехвърляне на платежна сметка **Потребителят**: а/ дава съгласие за изпълнение от страна на прехвърлящия доставчик на всяко от действията, посочени в следващата точка 3/ по-долу, както и за изпълнение от страна на приемащия доставчик на всяко от действията, посочени в точка б/ на настоящия член; б/ посочва кои конкретни входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят, както и дата най-малко 6 /шест/ работни дни след датата, на която приемащият доставчик е получил документите от прехвърлящия доставчик, от която дата нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водена платежна сметка на **Потребителя** при приемащия доставчик.

3/ В срок до два работни дни след получаване на Искане за прехвърляне на платежна сметка, приемащият доставчик изисква от прехвърлящия доставчик извършването на следните дейности, ако са включени в Искането за прехвърляне на платежна сметка:

а) да му предостави на него 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;

б) да му изпрати на него и на **Потребителя** (ако той изрично е поискал това) 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;

в) да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка, в случай, че прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на **Потребителя** при приемащия доставчик;

г) да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

д) да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, откритата или водена при приемащия доставчик, на посочената от **Потребителя** дата;

е) да закрие платежната сметка, водена при нея, на посочената от **Потребителя** дата.

4/ При получаване на искане по предходната точка, прехвърлящият доставчик изпълнява следните действия, ако са включени от **Потребителя** в Искането за прехвърляне на платежна сметка:

а) изпраща на приемащия доставчик информацията, посочена в чл.2, букви а) и б) в срок до 5 работни дни;

б) когато прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или откритата от **Потребителя** при приемащия доставчик, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка. Прехвърлящият доставчик информира платеща или получателя за основанията за неприемане на платежната операция;

в) спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

г) прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, откритата или водена при приемащия доставчик, на посочената дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

д) закрива платежната сметка на посочената дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка, ако е спазен приложимият срок за предизвестие и **Потребителят** няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените действия в т. а), б) и г) от настоящата алинея са извършени.

5/ Прехвърлящият доставчик незабавно уведомява **Потребителя**, ако платежната му сметка не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения, активни запори и/или други блокировки/причини.

6/ Прехвърлящият доставчик няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от **Потребителя** Искане за прехвърляне на платежна сметка, така че предоставянето на платежни услуги на **Потребителя** да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаи, свързани със сигурността на платежния инструмент, при съмнение за неразрешена употреба на платежния инструмент, употреба на платежния инструмент с цел измама или значително нараснал риск **Потребителят** да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане (при платежни инструменти с предоставяне на кредит).

7/ Приеманият доставчик, в срок до 5 работни дни след получаването на поисканата информация от прехвърлящия доставчик, изпълнява следните действия, ако са предвидени в Искането за прехвърляне на платежна сметка и доколкото получената информация от прехвърлящия доставчик дава възможност за това:

а) съставя поисканите от **Потребителя** нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

б) извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в Искането за прехвърляне на платежна сметка;

в) при необходимост уведомява **Потребителя** за правата му съгласно чл. 5, параграф 3, буква "г" от Регламент (ЕС) № 260/2012;

г) уведомява посочените платци в Искането за прехвърляне на платежна сметка, 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 Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че приеманият доставчик не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, доставчикът изисква от **Потребителя** или от прехвърлящия доставчик да му предоставят липсващата информация;

д) уведомява посочените в Искането за прехвърляне на платежна сметка 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 Искане за прехвърляне на платежна сметка. В случай, че приеманият доставчик не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, изисква **Потребителя** или прехвърлящия доставчик да му предоставят липсващата информация.

8/ Когато **Потребителят** избере лично да предостави посочената в предходната точка 7/, букви г) и д) информация на платците или на получателите на средствата, вместо да предостави изричното си съгласие приеманият доставчик да извърши уведомяването в посочения срок от 5 /пет/ работни дни, приеманият доставчик предоставя на **Потребителя** стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената начална дата в Искането за прехвърляне на платежна сметка.

9/ **Банката** не начислява на **Потребител** такси за достъпа до отнасящата се до него информация относно съществуващи нареждания за периодични преводи и директни дебити, съхранявани от прехвърлящия или от приемания доставчик.

10/ Прехвърлящият доставчик не начислява такса на **Потребител** или на приемания доставчик за изпълнение на задълженията си за изпращане на информация за: съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация за директни дебити, които се прехвърлят и входящите периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на **Потребителя** за последните 13 /тринадесет/ месеца.

11/ Финансови загуби, включително такси и лихви, понесени от **Потребителя**, произтичащи пряко от неспазване на задълженията от страна на участващ доставчик в процедурата по прехвърляне на платежна сметка (прехвърлящ или приемащ доставчик), се възстановяват незабавно на **Потребителя** от този доставчик. Разпоредбата на тази точка не се прилага, в случай, че: а) неизпълнението се дължи на извънредни и непредвидими обстоятелства извън контрола на съответния доставчик, чийто последици неизбежно биха настъпили, въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване или б) когато съответният доставчик е действал в изпълнение на нормативно установено задължение съгласно законодателството на Европейски съюз или на българското законодателство.

Настоящата Процедура е приета с решение на Управителния съвет от 14.09.2017г. в сила от 21.09.2017 г.