

Задължения за банките по новия Закон за платежните услуги и платежните системи



На 1 ноември 2009 г. влиза в сила Законът за платежните услуги и платежните системи ("ЗПУПС"), който въвежда в българското законодателство разпоредбите на Директива 2007/64/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 г. за платежните услуги във вътрешния пазар.

ЗПУПС предвижда възможността дружества, които не са банки да предоставят платежни услуги, въвежда детайлна регламентация на тези услуги и на лицата, които ги извършват - платежните институции.

По отношение на банките, включително осъществяващи дейност в България чрез клон, ЗПУПС въвежда подробни изисквания относно информацията, правата и задълженията при предоставянето на платежни услуги. ЗПУПС задължава банките до 31 януари 2010 г. да приведат дейността си в съответствие с неговите разпоредби. Това означава, че до 31 януари 2010 г. банките трябва, наред с друго, да прегледат своите общи условия и да направят съответните изменения и допълнения в тях, за да ги приведат в съответствие с изискванията на ЗПУПС.

Изисквания към информацията при предоставяне на платежни услуги

По отношение на информацията при предоставянето на платежни услуги изискванията на ЗПУПС обхващат най-общо следното:

- Различни изисквания за предоставяне на информация при извършване на еднократни платежни операции и при извършване на платежни операции, които са предмет на рамков договор;
- Информация, която трябва да бъде на разположение на ползвателя преди той да бъде обвързан с договор за предоставяне на платежни услуги или с предложение за сключване на такъв договор;
- Информация, която трябва да бъде предоставена на платеца след получаване на платежното нареждане и на получателя след изпълнение на платежната операция;
- Право на ползвателя на платежни услуги по време на действието на рамковия договор при поискване да получи условията на договора;
- Срок, в който доставчикът трябва предварително да предостави на ползвателя на платежни услуги промените в рамковия договор (с изключение на промени в лихвени проценти и

обменни курсове) – не по-малко от 2 месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила;

- Максимален договорен срок на предизвестие за прекратяване на рамков договор от ползвателя на платежни услуги – 1 месец;
- Ограничения за заплащане на такси и неустойки при прекратяване на рамков договор от ползвателя на платежни услуги - не се дължат ако са изтекли 12 месеца от сключването на договора;
- Минимален договорен срок на предизвестие за прекратяване на безсрочен рамков договор от доставчика на платежни услуги – 2 месеца.

Права и задължения при предоставянето и използването на платежни услуги

ЗПУПС съдържа подробна уредба на правата и задълженията при предоставянето и използването на платежни услуги, която касае най-общо следното:

- Даване на съгласие за изпълнение на платежна операция и оттеглянето му;
- Уведомяване за неразрешени или неточно изпълнени платежни операции;
- Доказване на автентичността и точното изпълнение на платежна операция – доказателствената тежест се носи от доставчика на платежната услуга;
- Отговорност на доставчика на платежни услуги и на платеца за неразрешени платежни операции;
- Право на платеца да поиска възстановяване на средства по изпълнена и разрешена платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя;
- Получаване на платежно нареждане. Отказ за изпълнение на платежно нареждане;
- Неотменимост на платежното нареждане;
- Срок за изпълнение на платежни операции - най-късно до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. До 1 януари 2012 г. платецът и неговият доставчик на платежни услуги могат да договорят по-дълъг срок за изпълнение на платежните услуги, но не повече от 3 работни дни. Тези срокове могат да се удължават с още един работен ден при инициране на платежни операции на хартиен носител.
- Отговорност за неизпълнение и неточно изпълнение на платежни операции.

Дани за контакт

За допълнителна информация или съдействие по въпросите - предмет на този документ, моля свържете се с:

Ирина Цветкова
управляващ съдружник, адвокат
irina.tsvetkova@bg.landwellglobal.com

Николай Бебов, съдружник, адвокат
nikolay.bebov@bg.landwellglobal.com

Мария Урманова, мениджър, адвокат
maria.urmanova@bg.landwellglobal.com

„Цветкова, Бебов и съдружници“ („Ландуел България“)
бул. „Мария Луиза“ № 9-11, етаж 7
София 1000
Тел. +359 2 9355100
Факс +359 2 9355166