

ЕДИНЫЕ ПРИНЦИПЫ СМЕНЫ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ЕДИНЫЕ ПРИНЦИПЫ)

1. ПРЕАМБУЛА

Настоящие Единые принципы разработаны на основании Единых принципов смены счетов Европейского комитета банковского сектора. Задача Единых принципов – облегчить смену расчетного счета клиентам банков – физическим лицам и устранить ограничения, такие как излишне длительная процедура или недостаточная поддержка со стороны банков, а также повысить осведомленность клиентов об услугах по смене счетов.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Предыдущий банк или Новый банк, присоединившийся к Единым принципам.

Предыдущий банк – банк, зарегистрированный в Латвийской Республике, или латвийский филиал банка, зарегистрированного в другом государстве, в котором у Клиента есть Расчетный счет.

Новый банк – банк, зарегистрированный в Латвийской Республике, или латвийский филиал банка, зарегистрированного в другом государстве, в который Клиент хочет перенести Платежные отношения.

Клиент – физическое лицо, у которого есть Расчетный счет в Предыдущем банке и которое хочет перенести Платежные отношения в другой банк (Новый банк).

Платежные отношения – использование расчетного счета при производстве и получении платежей Клиентом, а также использование привязанных к счету Многократных прямых дебетов и/или Регулярных платежей.

Расчетный счет – счет физического лица в банке, который может быть использован для получения и осуществления платежей.

Регулярные платежи – регулярные перечисления денежных средств конкретному получателю в соответствии с распоряжением, данным Клиентом Банку.

Многократные прямые дебиты – существующие правовые отношения между Клиентом и Банком, в которых Клиент поручает Банку осуществлять платежи на основании распоряжений получателя платежа.

3. ПРИМЕНЕНИЕ ЕДИНЫХ ПРИНЦИПОВ

3.1. Настоящие Единые принципы применяются в случаях, когда Клиент в Латвии хочет перенести свои Платежные отношения из Предыдущего банка в Новый банк.

3.2. Перенос платежных отношений может быть произведен, открывая счет в Новом банке и используя возможности А+В или только возможность В (см. ниже).

| Возможности | Описание | Исключающие обстоятельства |
|--|---|--|
| А Заккрытие Расчетного счета в Предыдущем банке | 1) Расчетный счет Клиента в Предыдущем банке закрывается; 2) Все договоры о Многократных прямых дебетах и Регулярных платежах расторгаются, и 3) Остаток на Расчетном счете перечисляется на Расчетный счет Клиента в Новом банке | С Предыдущим банком заключен договор ссуды или другой договор кредитования, и Расчетный счет используется для произведения платежей по этому договору кредитования. |
| | | К Расчетному счету в Предыдущем банке привязан счет ценных бумаг |
| | | Расчетный счет в Предыдущем банке используется для накопления валютных средств и остаток на счете не достаточен для оплаты услуг, связанных с валютными операциями |
| | | К Расчетному счету в Предыдущем банке привязан срочный депозит, накопительный депозит, другой депозит или продукт, связанный с накоплениями |
| | | У Клиента есть долговые обязательства перед Предыдущим банком (например, комиссионные за использованные услуги) |
| Денежные средства на Расчетном счете заложены и/или на них обращено взыскание, или | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | возможность Клиента распоряжаться средствами на Расчетном счете ограничена иным образом в соответствии с нормативными актами |
| В Перенос Многократных прямых дебетов и Регулярных платежей | По выбору Клиента договоры о Многократных прямых дебетах и Регулярных платежах с Предыдущим банком расторгаются и заключаются новые договоры с Новым банком. | С Предыдущим банком заключен договор ссуды или другой договор кредитования, условия которого предусматривают перечисление заработной платы на упомянутый счет, или этот счет используется для осуществления повседневных расчетных операций |
| | | Денежные средства на Расчетном счете заложены и/или на них обращено взыскание, или возможность Клиента распоряжаться средствами на Расчетном счете ограничена иным образом в соответствии с нормативными актами |
| | | Новый банк не заключил договоры с получателями Многократных прямых дебетов Предыдущего банка и Клиент хочет продолжать пользоваться этой услугой |

3.3. Исключающими обстоятельства также могут быть не упомянутые ранее обстоятельства, если Расчетный счет в Предыдущем банке связан с другими продуктами или услугами, условия которых не допускают смены счета, а также, если существует какая-либо другая веская причина.

3.4. При наличии исключających обстоятельств соответствующая возможность переноса Платежных отношений не может быть реализована.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕНОСЕ ПЛАТЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ

4.1. Банки предоставляют ясную и исчерпывающую информацию (далее в тексте – Информация для клиента) тем Клиентам, которые хотят перенести свои Платежные отношения.

4.2. Информация для клиента должна содержать:

4.2.1. описание и возможности услуги по переносу платежных отношений;

4.2.2. Модель действий Банков и Клиентов:

- Обязанности Предыдущего банка;
- Обязанности Нового банка;
- Обязанности Клиента;
- сроки процесса, указанные в пункте 5.6. Единых принципов;
- платы, если таковые определены.

4.2.3. Информация для клиента должна соответствовать Приложению № 3 к Единым принципам;

4.2.4. Информация для клиента должна быть размещена на сайте банка в Интернете. Единые принципы и приложения доступны на сайте Ассоциации коммерческих банков Латвии www.bankasoc.lv.

5. ПРОЦЕСС ПЕРЕНОСА ПЛАТЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ

I ЭТАП

5.1. **Клиент** обращается в Новый банк и сообщает о своем желании перенести Платежные отношения. Получив Информацию для клиента, Клиент подает Новому банку письменное заявление о переносе Платежных отношений (далее в тексте – Заявление № 1; Приложение № 1).

5.2. Новый банк:

5.2.1. предоставляет Клиенту возможность ознакомиться с Информацией для клиента (Приложение № 3);

5.2.2. осуществляет идентификацию Клиента;

5.2.3. открывает Клиенту Расчетный счет, если это не было сделано ранее, и если Клиент желает это сделать в данный момент. Расчетный счет может быть открыт для Клиента и позже (см. пункт 5.4.4.);

5.2.4. принимает от Клиента Заявление № 1;

5.2.5. отправляет Предыдущему банку Заявление Клиента № 1;

5.2.6. объясняет Клиенту:

- что невозможно обеспечить непрерывное выполнение Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов;
- или Новый банк может предложить Регулярный платеж и предоставляет Клиенту информацию о своих партнерах, предлагающих услуги Многократных прямых дебетов, – получателях платежей.

5.3. Предыдущий банк:

5.3.1. получив от Нового банка Заявление Клиента № 1, проверяет, существуют ли обстоятельства, исключające использование возможности переноса Платежных отношений;

- 5.3.2. если существуют исключаяющие обстоятельства, упомянутые в разделе "Возможность В" пункта 3.2. Единых принципов, Предыдущий банк:
- сообщает Новому банку о невозможности переноса Платежных отношений без устранения упомянутых обстоятельств;
 - указывает конкретные обстоятельства;
 - в этом случае Предыдущий банк не передает Новому банку информацию о заключенных с Клиентом договорах на выполнение Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов;
- 5.3.3. если существуют исключаяющие обстоятельства, упомянутые в разделе "Возможность А" пункта 3.2. Единых принципов, Предыдущий банк:
- сообщает новому банку о том, какие Исключаяющие обстоятельства существуют;
 - передает Новому банку информацию о заключенных с Клиентом договорах на выполнение Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов;
- 5.3.4. если никаких Исключаяющих обстоятельств нет, то Предыдущий банк передает Новому банку информацию о заключенных с Клиентом договорах на выполнение Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов;
- 5.3.5. информация, которую Предыдущий банк передает Новому банку о договорах на выполнение Многократных прямых дебетов, должна содержать:
- имя, фамилию, персональный код или название, регистрационный номер получателя платежа;
 - информацию, идентифицирующую платеж (например, номер Клиента у получателя, номер договора и т. п.);
 - дату/период дебетования платежа, если таковой определен;
 - дни произведения платежа или минимальный и максимальный месячный лимит, если таковой был определен;
 - дату окончания договора, если таковая была определена;
- 5.3.6. информация, которую Предыдущий банк передает Новому банку о договорах на выполнение Регулярных платежей (распоряжений), должна содержать:
- имя, фамилию, персональный код или название, регистрационный номер получателя платежа;
 - номер расчетного счета получателя платежа, название банка получателя платежа и код ВИС;
 - дату и периодичность дебетования платежа;
 - сумму платежа или порядок расчета суммы, если таковой определен;
 - информацию, идентифицирующую платеж (например, номер Клиента у получателя, номер договора и т. п.);
 - дату окончания договора, если таковая была определена.

II ЭТАП

5.4. Новый банк:

- 5.4.1. предоставляет Клиенту информацию, полученную от Предыдущего банка, и предлагает возможность переноса Платежных отношений, вытекающих из полученной информации, и/или сообщает об обстоятельствах, исключаяющих перенос Платежных отношений;
- 5.4.2. принимает от Клиента Заявление № 2 об использовании возможности переноса Платежных отношений (далее в тексте – Заявление № 2; Приложение № 2) в двух экземплярах;
- 5.4.3. отправляет Предыдущему банку Заявление Клиента № 2. Клиент сам подает Предыдущему банку Заявление № 2 в одном экземпляре, если он отдал в нем

- распоряжение закрыть Расчетный счет в Предыдущем банке, а также подает Предыдущему банку платежное поручение на перечисление остатка на счете;
- 5.4.4. сообщает Предыдущему банку, что Клиент отказался от переноса Платежных отношений;
- 5.4.5. заключает новый договор о расчетном счете, если он не был заключен с Клиентом ранее;
- 5.4.6. заключает с Клиентом договоры на выполнение Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов;
- 5.4.7. предлагает Клиенту образец письма, чтобы проинформировать об изменении счета лица, которые осуществляют платежи в пользу Клиента.

5.5. Предыдущий банк: производит действия, указанные в Заявлении Клиента № 2, и выполняет поданное Клиентом платежное поручение, если Клиент его подал.

5.6. Сроки¹

T = дата, когда Новый банк принял Заявление № 1 от Клиента;

T + 3 = Передача Заявления № 1 из Нового банка в Предыдущий банк;

T + 3 + 8 = Предыдущий банк должен передать Новому банку информацию, связанную с Расчетным счетом Клиента (в зависимости от указанного в заявлении);

T + 3 + 8 + (n дни)² = (E) дата, когда Клиент приходит в Новый банк, получает информацию о возможности переноса Расчетного счета из Предыдущего банка и о получателях платежей по Многократным прямым дебетам в Новом банке. Клиент делает выбор;

E + 3 = Новый банк посылает в Предыдущий банк Заявление Клиента № 2 распоряжения или Клиент подает его самостоятельно, если он отдал в нем распоряжение закрыть Предыдущий счет;

E + 3 + 8 = Предыдущий банк производит действия, указанные в Заявлении Клиента № 2. Если к счету Клиента в Предыдущем банке привязана платежная карта, в том числе дебетовая карта, то в этом случае Расчетный счет может быть закрыт не ранее чем через 45 дней с момента, когда в Предыдущем банке будет получено распоряжение о расторжении договора о Расчетном счете и расторжении договоров о соответствующих картах;

E + 3 + 8 + (n дни) = Клиент заключает в Новом банке договоры о Регулярных платежах и Многократных прямых дебетах.

¹сроки выражены в днях;

²срок, который зависит от клиента.

6. ОГРАНИЧЕНИЯ

Клиент должен лично подписать заявления, связанные с переносом Платежных отношений, явившись в Новый банк.

7. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

7.2. Весь определенный в настоящих Единых принципах обмен информацией между банками происходит с использованием услуг "Latvijas pasts" или курьерской почты. При использовании услуг "Latvijas pasts" информация посылается заказным письмом.

- 7.3. Если у банка, который получил от второго банка информацию, упомянутую в настоящих Принципах, возникают обоснованные подозрения в подлинности личности Клиента и/или отправителя, банк имеет право связаться с Клиентом и не выполнять указанные в заявлении действия, если Клиент не подтвердит подписание заявления.
- 7.4. Банк обязан обеспечить использование сведений о счете Клиента и его сделках, полученных при выполнении настоящих Принципов, только в целях, определенных в настоящих Принципах.

8. ПЛАТЫ

- 8.1. Предыдущий банк не взимает комиссионные за закрытие Расчетного счета, за исключением закрытия таких Расчетных счетов, период с момента открытия которых не превышает 12 месяцев.
- 8.2. Клиенту обеспечивается бесплатный доступ к Информации о переносе Платежных отношений, а также к информации о существующих Регулярных платежах и Многократных прямых дебетах, если эта информация обрабатывается банком автоматизировано, и срок ее создания не превышает 13 месяцев.
- 8.3. Банк не требует от Клиента платы за информацию о передаче существующих Регулярных платежей и Многократных прямых дебетов Клиента из Предыдущего банка Новому банку.
- 8.4. Банки обеспечивают, чтобы любые платы за предоставленные банками услуги по смене Расчетных счетов будут соответствующими и соразмерными затратам банков. Банки должны уведомить Клиента об этих платах, предоставляя информацию, связанную с обслуживанием счета.
- 8.5. Банки имеют право взимать с Клиентов плату за услуги "Latvijas pasts" и/или курьерской почты.
- 8.6. За все перечисления в латах и других валютах, а также за все сделки по конвертации, связанные с переносом Платежных отношений, банки взимают с Клиента комиссионные в соответствии с прейскурантом банка, предоставившего услугу.

9. ВНЕДРЕНИЕ ЕДИНЫХ ПРИНЦИПОВ

- 9.1. Единые принципы являются обязательными для банков, которые являются членами Ассоциации коммерческих банков Латвии.
- 9.2. О внедрении Единых принципов каждый банк извещает Ассоциацию коммерческих банков Латвии, отправляя письмо, подписанное председателем правления банка или руководителем филиала иностранного банка. Одновременно банк размещает на своем сайте Информацию для клиента и образцы бланков (Приложения № 1, 2, 3 и 4).
- 9.3. Ассоциация коммерческих банков Латвии на своем сайте www.bankasoc.lv публикует список банков, сообщивших о присоединении к Единым принципам.

10. НАДЗОР ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЕДИНЫХ ПРИНЦИПОВ И РАССМОТРЕНИЕ ЖАЛОБ

10.1. Ассоциация коммерческих банков Латвии осуществляет надзор за внедрением и соблюдением Единых принципов.

10.2. Жалобы на применение Единых принципов рассматривает Омбуд Ассоциации коммерческих банков Латвии.

Приложения:

1. Заявление Клиента № 1 о переносе платежных отношений;
2. Заявление Клиента № 2 об использовании возможностей переноса платежных отношений;
3. Информация для клиента;
4. Письмо клиента об изменении реквизитов банковского счета, образец.

ЕДИНЫЕ ПРИНЦИПЫ СМЕНЫ СЧЕТОВ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

Заявление № 1
О переносе платежных отношений

| | | |
|--|--|---|
| Клиент: Имя: _____ Фамилия: Персональный код:/дата рождения _____ Адрес: _____ Тел. | Кому: Название Предыдущего банка: _____ № предыдущего счета _____ _____ | Название Нового банка: _____ Имя, фамилия, должность контактного лица: _____ Тел. Эл. почта: № нового счета _____ |
|--|--|---|

Прошу выдать Новому банку и уполномочиваю Новый банк от моего имени получить корреспонденцию с информацией о действующих регулярных платежах и прямых дебетовых платежах (далее в тексте – Платежи), которые регулярно производятся/должны производиться с указанного выше Предыдущего счета в Вашем банке.

Прошу предоставить Новому банку информацию о таких обстоятельствах, которые не позволяют произвести перенос Платежей и/или закрытие Предыдущего счета.

Прошу предоставить Новому банку информацию о том, закреплена ли за Предыдущим счетом платежная карта.

Даю согласие на обмен информацией между Предыдущим банком и Новым банком посредством использования услуг курьерской почты или "Latvijas pasts". Уполномочиваю Предыдущий банк удерживать с Предыдущего счета почтовые расходы за отправку информации Новому банку.

Подпись клиента: _____

Дата: _____

Отметка Нового банка о получении заявления и идентификации Клиента:

Заявление получено: _____ (дата)

Клиент идентифицирован: _____ (дата)

№ удостоверения личности и дата его выдачи _____ (копия в приложении)

Имя, фамилия, должность сотрудника банка _____

подпись _____

ЕДИНЫЕ ПРИНЦИПЫ СМЕНЫ СЧЕТОВ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

Заявление № 2

Об использовании возможности переноса платежных отношений

| | | |
|---|--|--|
| Клиент: Имя: _____ Фамилия: _____ Персональный код:/дата рожд. _____ Адрес: _____ _____ Тел. _____ | Название Предыдущего банка: _____ № предыдущего счета _____ | Название Нового банка: _____ Имя, фамилия, должность контактного лица: _____ Эл. почта: _____ Тел. № нового счета _____ |
|---|--|--|

1. Предыдущему банку**Желаю перенести:**

- ВСЕ** или
- указанные в списке, приложенном к данному заявлению**

действующие регулярные платежи и многократные прямые дебиты (далее в тексте – Платежи), которые производятся с Предыдущего счета, на Новый счет и

А Предыдущий счет закрыть

Прошу с _____ прекратить Платежи и считать, что заключенные между мной и Банком договоры или поручения о выполнении Платежей с упомянутой даты силу не имеют. После упомянутой даты прошу весь остаток на Предыдущем счете перечислить на мой указанный выше Новый счет в Новом банке и закрыть Предыдущий счет.

Если к Предыдущему счету привязана платежная карта, то прошу расторгнуть договор об обслуживании привязанной к счету платежной карты. Я информирован о том, что в случае, если к предыдущему счету привязана платежная карта (дебетовая или кредитная), то счет закрывается не раньше чем в течение 45 дней со дня получения данного заявления Предыдущим банком.

Прошу удержать с Предыдущего счета комиссионные платежи, необходимые для выполнения вышеупомянутого поручения.

В Предыдущий счет не закрывать

Прошу с _____ прекратить Платежи и считать, что заключенные между мной и Банком договоры или поручения о выполнении Платежей с упомянутой даты силу не имеют.

2. Новому Банку:

Если в данном заявлении мною указано, что я желаю закрыть предыдущий счет, и Предыдущий банк информировал Вас о том, что на счете недостаточно средств для его закрытия, уполномочиваю Новый банк, после получения такой информации от Предыдущего банка, перечислить с моего Нового счета сумму, необходимую для закрытия Счета.

Подпись клиента: _____

Дата: _____

Отметка Нового банка о получении заявления и об идентификации Клиента:

Заявление получено: _____ (дата)

Клиент идентифицирован: _____ (дата)

№ удостоверения личности и дата его выдачи _____ (копия в приложении)

Имя, фамилия, должность сотрудника банка _____

подпись _____

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА О смене расчетных счетов физических лиц

Настоящий информационный материал подготовлен в соответствии с «ЕДИНЫМИ ПРИНЦИПАМИ СМЕНЫ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ», разработанными Ассоциацией коммерческих банков Латвии, (ЕДИНЫЕ ПРИНЦИПЫ).

ВВЕДЕНИЕ

Если Вы задумываетесь о переносе своего счета и связанных с ним платежей (далее – перенос платежных отношений) из своего банка в какой-либо другой банк в Латвии, то Вам было бы полезно ознакомиться с данным информационным материалом, а также выяснить, предлагает ли Ваш настоящий банк (далее – Предыдущий банк) и новый банк (далее – Новый банк) подобную услугу¹. Если оба банка предлагают эту услугу, то они могут проконсультировать Вас и помочь осуществить необходимые действия, чтобы перенести Ваши платежные отношения. В настоящем информационном материале Вы также сможете найти полезную информацию.

КАК ДЕЙСТВУЮТ ПРИНЦИПЫ?

- Услуги по смене счетов (в дальнейшем также и перенос платежных отношений) относятся только к расчетным счетам и предоставляются только клиентам – физическим лицам.
- Перенос платежных отношений возможен только среди зарегистрированных в Латвии банков или филиалов иностранных банков в Латвии, которые присоединились к Единым принципам.

Перенос платежных отношений включает:

- смену счета (закрытие предыдущего счета и открытие нового счета в новом банке);
- перенос связанных со счетом расчетных услуг – многократных прямых дебетов (например, автоматическая оплата счетов) и регулярных платежей (регулярные платежи конкретному получателю) на Ваш счет в другом банке.

НЕКОТОРЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

- **Расчетный счет** – у Вас в банке открыт счет, который может быть использован для получения и осуществления платежей.
- **Регулярные платежи** – регулярное перечисление денежных средств конкретному получателю (например, ежемесячный фиксированный платеж за товар, регулярное перечисление членам семьи и т. д.).
- **Многократные прямые дебеты** – существующие правовые отношения между Вами и Банком, в которых Вы позволяете Банку осуществлять платежи, на

¹ Список банков, которые присоединились к Единым принципам, можно найти на домашней странице Ассоциации коммерческих банков Латвии в Интернете www.bankasoc.lv/

основании распоряжений, поданных получателем платежа (например, договоры об автоматических платежах по оплате счетов, которые подает лицо, выписывающее счет).

ВАШ ВЫБОР

Вы можете выбрать или желаете перенести в Новый банк:

- все платежные отношения – т. е. открыть в банке новый счет, перенести все Многократные прямые дебиты (оплату автоматических счетов), регулярные платежи и закрыть Ваш «старый» счет;
- оставить в Предыдущем банке свой счет и перенести в Новый банк только некоторые Многократные прямые дебиты и Регулярные платежи.

!!! Следует запомнить:

- при смене счета **меняется также номер расчетного счета;**
- в отношении смены расчетного счета действуют находящиеся в силе общие условия операций Нового банка (например, условия договоров, специфика соответствующих продуктов и т. п.);
- «автоматический» перенос отношений из одного банка в другой невозможен, так как с Новым банком необходимо заключать новые договоры.

В КАКИХ СЛУЧАЯХ ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ НЕВОЗМОЖНО?

Заккрытие счета в Предыдущем банке невозможно, если:

- сделки на Вашем счете приостановлены на основании распоряжения государственных органов;
- со счетом связан договор ссуды (например, договор о жилищном кредитовании, договор о кредитной линии, договор кредитной карты или какой-либо другой договор кредитования и все еще действуют обязательства);
- к счету привязан счет ценных бумаг;
- счет используется для накопления валютных средств и остаток на счете не достаточен для оплаты услуг, связанных с перечислением валюты;
- к счету привязан вклад;
- у Вас есть долговые обязательства перед Банком (например, комиссионные за использованные услуги);
- смена счета невозможна по какой-либо другой причине, установленной в нормативных актах;
- смена счета невозможна по какой-либо другой веской причине.

При осуществлении переноса только платежных отношений, т. е. Многократных прямых дебитов и Регулярных платежей на открытый в Новом банке счет, препятствием могут являться следующие условия:

- у Вас заключен договор о жилищном кредитовании или какой-либо другой договор займа, которым вменено в обязанность зачисление зарплаты (или другой определенной денежной суммы) и/или обеспечение оборота денежных средств на открытом в Предыдущем банке счете;
- сделки на Вашем счете приостановлены на основании распоряжения государственных органов.

СПЕЦИФИКА ПЕРЕНОСА МНОГОКРАТНЫХ ПРЯМЫХ ДЕБЕТОВ

Осуществляя перенос Многократных прямых дебетов в Новый банк, обязательно примите во внимание следующую информацию:

- договор о Многократном прямом дебете в Новый банк можно перенести только в том случае, если у получателя платежа (например, у лица, которому Вы на основании автоматической оплаты счетов перечисляете платежи) заключен договор с Новым банком;
- получатель платежа (например, лицо, выписывающее счет) должен знать о заключении прямого дебета (называемый также «договор об автоматических платежах») с Новым банком, как минимум за 1 месяц до начала периода дебетования, чтобы успеть подготовить платежные поручения для подачи их в Новый банк.

!!!! Важно помнить, что в промежутке времени с момента окончания договора о Многократном прямом дебете в Предыдущем банке и момента вступления в силу нового договора о Многократном прямом дебете в Новом банке, может возникнуть период, во время которого Вам необходимо будет позаботиться о том, чтобы Ваши счета были своевременно оплачены, поскольку:

- в случае если счет не был своевременно оплачен, неоплаченная сумма может быть причислена к Вашему следующему счету;
- если в договоре об автоматических платежах (прямого дебета) установлен чрезмерно низкий лимит, при установке которого Вы учитывали размер ежемесячного платежа, то он может препятствовать полному погашению обязательств и в следующем периоде, и это может вызвать нежелательные осложнения (накопленные проценты, штрафы и т. д.).

РАСХОДЫ

- Закрытие счета в Предыдущем банке будет осуществляться бесплатно в рамках процесса смены счета. Предыдущий банк имеет право потребовать плату за закрытие расчетного счета только в том случае, если период с момента открытия счета не превышает 12 месяцев. В этом случае Вам, возможно, будет необходимо внести определенную плату Предыдущему банку в соответствии с прейскурантом Предыдущего банка.
- Передача информации из Предыдущего банка в Новый банк для Вас будет бесплатной. Предыдущий банк имеет право потребовать плату за услуги согласно своему прейскуранту только в том случае, если требуемая информация относится к данным, срок возникновения которых превышает 13 месяцев. В этом случае Вам, возможно, будет необходимо заплатить стоимость услуги согласно прейскуранту Предыдущего банка.
- Все перечисления в латах и других валютах, а также за все сделки по конвертации, связанные со сменой счета, необходимо оплатить в соответствии с прейскурантом Предыдущего и/или Нового банка;
- Вы должны покрыть расходы по пересылке информации (почтовые расходы).

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПРИНЦИПОВ

Первый шаг

Выберете банк, в который Вы желаете перевести свои платежные отношения и направляйтесь туда.

Второй шаг

Новый банк выступит в качестве Вашего «контактного пункта», где Вы получите полную информацию о том:

- возможен ли вообще перенос платежных отношений;
- существуют ли обстоятельства, препятствующие применению переноса платежных отношений;
- сколько времени займет процесс переноса платежных отношений и другую необходимую информацию.

На основании Вашего заявления Новый банк отправит запрос в Предыдущий банк и выяснит возможность переноса платежных отношений, а также всю информацию о Ваших действующих Многократных прямых дебетах и Регулярных платежах в Предыдущем банке.

!!! Также Вы можете самостоятельно получить информацию из своего Предыдущего банка и подать ее лично в Новый банк.

Третий шаг

- Новый банк сообщит Вам о получении ответа и Вы договоритесь с банком о том, какие конкретно услуги перенесены в Новый банк.
- Новый банк также проинформирует Вас и в том случае, если перенос платежных отношений в Новый банк невозможен по причине некоторых препятствующих этому обстоятельств. Для их устранения Вы должны будете связаться со своим Предыдущим банком.

Четвертый шаг

- Если перенос платежных отношений будет возможен, то Вы сможете заключить с Новым банком договор о расчетном счете (если он не будет заключен заранее).
- Новый банк сообщит Вам о номере нового счета и предоставит другую необходимую информацию, а также, Вы сможете получить образцы писем, используя которые, Вы сможете сообщить своим партнерам (например, работодателю или деловому партнеру, который осуществляет регулярные платежи в Вашу пользу на Ваш счет) о своем новом расчетном счете в Новом банке.

Пятый шаг

Новый банк поможет урегулировать отношения с Вашим Предыдущим банком – отправив распоряжение:

- о прекращении тех платежных отношений, которые Вы выбрали для переноса в Новый банк (отправит соответствующее распоряжение Предыдущему банку);
- о закрытии счета, перечислении остатка на счете в Новый банк и распоряжения о прекращении всех платежных отношений (в этом случае данное заявление Вам необходимо доставить в Предыдущий банк самостоятельно).

СРОКИ¹

В целом срок процесса переноса платежных отношений может занять приблизительно 45 дней (см. ниже), с учетом того, что Вы также будете активно участвовать в этом процессе. Однако следует учесть, что новые договоры о Многократном прямом дебете могут вступить в силу в течение 1 месяца или с началом нового календарного месяца.

ДЛИТЕЛЬНОСТЬ ПРОЦЕССА

T = дата, когда Вы придете в Новый банк.

T + 3 = Отправка Вашего заявления из Нового банка в Предыдущий банк.

T + 3 + 8 = Предыдущий банк передаст Новому банку информацию, связанную с Вашим счетом.

T + 3 + 8 + (n дни)² = (E) дата, когда Вы снова придете в Новый банк, получите информацию о возможности переноса платежных отношений и сделаете свой выбор в отношении дальнейших действий.

E + 3 = Новый банк посылает в Предыдущий банк Ваши распоряжения или Вы подаете свое распоряжение в Предыдущий банк самостоятельно (в случае закрытия счета).

E + 3 + 8 = Предыдущий банк выполняет Ваши распоряжения (прекращает соответствующие прямые дебетовые и регулярные платежи), перечисляет на Ваш счет в Новом банке указанные денежные суммы, расторгает договор о расчетном счете в Предыдущем банке.

¹ сроки выражены в днях;

² срок, который зависит от клиента.

!!!! Если к Вашему счету в Предыдущем банке привязана платежная карта, в том числе дебетовая карта, то в этом случае Ваш счет, возможно, будет закрыт не ранее чем через 45 дней с момента, когда в Предыдущем банке будет получено распоряжение о расторжении договора о счете и расторжении договора о соответствующих картах.

E + 3 + 8 + (n дни) = Вы заключаете в Новом банке договоры о Регулярных платежах и Многократных прямых дебетах.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительную информацию о возможностях переноса платежных отношений можно найти на домашней странице Ассоциации коммерческих банков Латвии в Интернете www.bankasoc.lv, там же Вы можете найти и Единые принципы, и список банков, которые сообщили о присоединении к Общим принципам

Письмо

Адресат:

Имя, фамилия: _____

_____ (персональный код/дата рождения)

Адрес: _____

Тел. _____

Эл. почта: _____

Об изменении реквизитов банковского счета

Информирую Вас о том, что изменились мои реквизиты банковского счета:

Прошу во всех платежных поручениях (счетах) в дальнейшем указывать нижеупомянутые банковские реквизиты.

Прошу в дальнейшем все причитающиеся мне платежи производить на расчетный счет со следующими реквизитами:

Платательщик/Получатель:

_____ (имя, фамилия)

_____ (персональный код/дата рождения)

№ счета _____

Банк: _____

Код банка (код BIC/SWIFT): _____

Заранее благодарю,

С уважением,

подпись: _____

дата: _____