

VIENOTIE FIZISKO PERSONU NORĒĶINU KONTU MAIŅAS PRINCIPI (VIENOTIE PRINCIPI)

1. PREAMBULA

Šie Vienotie principi ir izstrādāti, pamatojoties uz Eiropas banku sektora komitejas izstrādātājiem Vienotajiem kontu maiņas principiem. Vienoto principu uzdevums ir nodrošināt, lai banku klientiem - fiziskām personām - norēķinu konta maiņa nebūtu apgrūtināta un lai to neierobežotu nevajadzīga kavēšanās vai banku nepietiekams atbalsts, kā arī paaugstināt klientu informētību par kontu maiņas pakalpojumiem.

2. DEFINĪCIJAS

Banka - Iepriekšējā banka vai Jaunā banka, kas pievienojusies Vienotajiem principiem.

Iepriekšējā banka - Latvijas Republikā reģistrēta banka vai citā valstī reģistrētas bankas filiāle Latvijā, kurā Klientam ir atvērts Norēķinu konts.

Jaunā banka - Latvijas Republikā reģistrēta banka vai citā valstī reģistrētas bankas filiāle Latvijā, uz kuru Klients vēlas pārcelt Maksājumu attiecības.

Klients - fiziska persona, kurai ir atvērts Norēķinu konts Iepriekšējā bankā un kura vēlas pārcelt Maksājumu attiecības uz citu banku (Jauno banku).

Maksājumu attiecības - norēķinu konta izmantošana, Klientam veicot un saņemot maksājumus, kā arī kontam piesaistīto Vairākkārtējo tiešo debetu un/vai Regulāro maksājumu izmantošana.

Norēķinu konts - tāds fiziskai personai bankā atvērts konts, ko var izmantot maksājumu izpildei un saņemšanai.

Regulārie maksājumi - regulāri naudas līdzekļu pārskaitījumi konkrētam saņēmējam, saskaņā ar Klienta dotu rīkojumu Bankai.

Vairākkārtējie tiešie debeti - starp Klientu un Banku pastāvošas tiesiskās attiecības, kur Klients uzdod Bankai veikt maksājumus, pamatojoties uz maksājuma saņēmēja rīkojumiem.

3. VIENOTO PRINCIPU PIEMĒROŠANA

3.1. Šie Vienotie principi tiek piemēroti gadījumos, kad Klients Latvijā vēlas pārcelt savas Maksājumu attiecības no Iepriekšējās bankas uz Jauno banku.

3.2. Maksājuma attiecību pārceļšana var notikt, atverot kontu Jaunajā bankā un izmantojot iespējas A+B vai arī tikai iespēju B (skat. zemāk).

Iespējas

A - Norēķinu konta slēgšana Iepriekšējā bankā

Apraksts:

- 1) Klienta Norēķinu konts Iepriekšējā bankā tiek slēgts;
- 2) Visi Vairākkārtējo tiešo debetu un Regulāro maksājumu līgumi ar Iepriekšējo banku tiek izbeigti un
- 3) Norēķinu konta atlikums tiek pārskaitīts uz Klienta Norēķinu kontu Jaunajā bankā

Izslēdzotie apstākļi:

- Ar Iepriekšējo banku ir noslēgts aizdevuma vai cits kreditēšanas līgums un Norēķinu konts tiek izmantots no šī kreditēšanas līguma izrietošo maksājumu veikšanai.

- Norēķinu kontam Iepriekšējā bankā ir piesaistīts vērtspapīru konts.
- Norēķinu konts Iepriekšējā bankā tiek izmantots valūtas līdzekļu uzkrāšanai un konta atlikums nav pietiekams ar valūtas operācijām saistīto pakalpojumu apmaksai.
- Norēķinu kontam Iepriekšējā bankā ir piesaistīts termiņnoguldījums, uzkrājumu noguldījums vai cita veida noguldījums, vai ieguldījumu produkts.
- Klientam ir parādsaistības pret Iepriekšējo banku (piemēram, pakalpojuma komisijas maksas).
- Naudas līdzekļi Norēķinu kontā ir apķīlāti un/vai uz tiem ir vērsta piedziņa, vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem klienta rīcība ar līdzekļiem Norēķinu kontā ir citādi ierobežota

B - Vairākkārtējo tiešo debetu un Regulāro maksājumu pārcelšana

Apraksts:

Pēc Klienta izvēles tiek izbeigti ar Iepriekšējo banku un noslēgti ar Jauno banku jauni Vairākkārtējo tiešo debetu un Regulāro maksājumu līgumi.

Izslēdzošie apstākļi:

- Iepriekšējā bankā ir noslēgts aizdevuma vai cits kreditēšanas līgums, kura noteikumos paredzēts, ka alga jāieskaita minētajā kontā vai šis konts jāizmanto ikdienas norēķinu darījumu veikšanai.
- Naudas līdzekļi Norēķinu kontā ir apķīlāti un/vai uz tiem ir vērsta piedziņa, vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem klienta rīcība ar līdzekļiem Norēķinu kontā ir citādi ierobežota.
- Jaunā banka nav noslēgusi līgumus ar Iepriekšējā bankā esošo Vairākkārtējo tiešo debetu saņēmējiem un Klients vēlas saglabāt šo pakalpojumu.

3.3. Par izslēdzošiem var tikt uzskatīti arī iepriekš neminēti apstākļi, ja Norēķinu konts Iepriekšējā bankā ir piesaistīts citiem produktiem vai pakalpojumiem, kuru nosacījumi nepieļauj konta maiņu, kā arī, ja pastāv cits svarīgs iemesls.

3.4. Pastāvot izslēdzošajiem apstākļiem, attiecīgā Maksājumu attiecību pārcelšanas iespēja nevar tikt realizēta.

4. INFORMĀCIJA PAR MAKSĀJUMA ATTIECĪBU PĀRCELŠANU

4.1. Bankas sniedz skaidru un izsmeļošu informāciju (turpmāk tekstā Informācija klientam) tiem Klientiem, kuri vēlas pārcelt savas Maksājumu attiecības.

4.2. Informācijā klientam jāietver:

4.2.1. maksājumu attiecību pārcelšanas pakalpojuma apraksts un iespējas;

4.2.2. Banku un Klientu rīcības modelis:

- Iepriekšējās bankas pienākumi;
- Jaunās bankas pienākumi;
- Klienta pienākumi;
- procesa termiņi, kas norādīti Vienoto principu 5.6. punktā;
- maksas, ja tādas tiek noteiktas.

4.2.3. Informācijai klientam jāatbilst Vienoto principu [Pielikumam Nr. 3](#);

4.2.4. Informācija klientam jāievieto bankas mājas lapā internetā. Latvijas Komerčbanku asociācijas interneta mājas lapā www.bankasoc.lv ir pieejami Vienotie principi un pielikumi.

5. MAKSĀJUMU ATTIECĪBU PĀRCELŠANAS PROCESS

I POSMS

5.1. **Klients** vēršas pie Jaunās bankas un informē, ka vēlas pārcelt Maksājumu attiecības. Pēc Informācijas klientam saņemšanas, Klients iesniedz Jaunajai bankai rakstisku Iesniegumu par Maksājumu attiecību pārcelšanu (turpmāk tekstā - Iesniegums Nr. 1; [Pielikums Nr. 1](#)).

5.2. Jaunā banka:

5.2.1. nodrošina Klientam iespēju iepazīties ar Informāciju klientam ([Pielikums nr. 3](#));

5.2.2. identificē Klientu;

5.2.3. atver Klientam Norēķinu kontu, ja tas nav jau izdarīts iepriekš un ja Klients to vēlas veikt šajā brīdī. Klientam norēķinu kontu var atvērt arī vēlāk (sk. 5.4.4. punktu);

5.2.4. pieņem no Klienta Iesniegumu Nr. 1;

5.2.5. nosūta Iepriekšējai bankai Klienta Iesniegumu Nr. 1;

5.2.6. paskaidro Klientam:

- ka nav iespējams nodrošināt Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu nepārtraukto norisi;
- vai Jaunā banka var piedāvāt Regulāro maksājumu un iepazīstina Klientu ar tās Vairākkārtējo tiešo debetu pakalpojuma sadarbības partneriem - maksājumu saņēmējiem.

5.3. Iepriekšējā banka:

5.3.1. saņemot no Jaunās bankas Klienta Iesniegumu Nr.1, pārbauda, vai pastāv izslēdzošie apstākļi Maksājumu attiecību pārceļšanas iespēju izmantošanai;

5.3.2. gadījumā, ja pastāv Vienoto principu 3.2. punktā B iespējas sadaļā minētie izslēdzošie apstākļi, Iepriekšējā banka:

- informē Jauno banku, ka Maksājumu attiecību pārceļšanu nav iespējams izmantot, nenovēršot minētos apstākļus;
- norāda konkrētus apstākļus;
- šajā gadījumā Iepriekšējā banka nenodod Jaunajai bankai informāciju par Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumiem, kas ir noslēgti ar Klientu;

5.3.3. gadījumā, ja pastāv Vienoto principu 3.2. punktā A iespējas sadaļā minētie izslēdzošie apstākļi, Iepriekšējā banka:

- informē Jauno banku par to, kādi Izslēdzošie apstākļi pastāv;
- nodod Jaunajai bankai informāciju par Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumiem, kas ir noslēgti ar Klientu;

5.3.4. gadījumā, ja nepastāv nekādi Izslēdzošie apstākļi, Iepriekšējā banka nodod Jaunajai bankai informāciju par Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumiem, kas ir noslēgti ar Klientu;

5.3.5. Informācijā, kuru Iepriekšējā banka nodod Jaunajai bankai par Vairākkārtējo tiešo debetu līgumiem, jānorāda:

- maksājuma saņēmēja vārds, uzvārds, personas kods vai nosaukums, reģistrācijas numurs;
- maksājuma identificējoša informācija (piemēram, Klienta numurs pie saņēmēja, līguma numurs u. c.);
- maksājuma debitēšanas datums/periods, ja tāds ir noteikts;
- maksājuma dienas vai mēneša minimālais un maksimālais limits, ja tāds ir noteikts;
- līguma beigu datums, ja tāds ir bijis noteikts;

5.3.6. informācijā, kuru Iepriekšējā banka nodod Jaunajai bankai par Regulāro maksājumu līgumiem (rīkojumiem), jānorāda:

- maksājuma saņēmēja vārds, uzvārds personas kods vai nosaukums, reģistrācijas nr.;
- maksājuma saņēmēja norēķinu konta numurs, maksājuma saņēmēja bankas nosaukums un BIC kods;
- maksājuma debitēšanas datums un periodiskums;
- maksājuma summa vai summas aprēķināšanas kārtība, ja tāda ir noteikta;
- maksājumu identificējoša informācija (piemēram, Klienta numurs pie saņēmēja, līguma numurs u.

c.);

- līguma beigu datums, ja tāds ir noteikts;

II POSMS

5.4. Jaunā banka:

5.4.1. sniedz Klientam informāciju, kas saņemta no Iepriekšējās bankas, un piedāvā no saņemtās informācijas izrietošo Maksājumu attiecību pārceļšanas iespēju un/vai informē par izslēdzošajiem apstākļiem, kas izslēdz Maksājuma attiecību pārceļšanu;

5.4.2. pieņem no Klienta Iesniegumu Nr. 2 par Maksājumu attiecību pārceļšanas iespēju izmantošanu (turpmāk tekstā - Iesniegums Nr. 2; [Pielikums Nr. 2](#)) divos eksemplāros;

5.4.3. nosūta Iepriekšējai bankai Klienta Iesniegumu Nr. 2. Klients pats iesniedz Iepriekšējai bankai Iesniegumu Nr. 2, vienu eksemplāru, ja tajā ir devis uzdevumu Norēķinu kontu Iepriekšējā bankā slēgt, kā arī iesniedz Iepriekšējai bankai maksājuma uzdevumu par konta atlikuma pārskaitīšanu;

5.4.4. informē Iepriekšējo banku, ja Klients ir atteicies no Maksājuma attiecību pārceļšanas;

5.4.5. noslēdz jaunu norēķinu konta līgumu, ja tāds ar Klientu jau nav iepriekš noslēgts;

5.4.6. noslēdz ar Klientu Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumus;

5.4.7. piedāvā Klientam vēstules paraugu, lai informētu par norēķinu konta izmaiņām personas, kas veic maksājumus par labu Klientam.

5.5. Iepriekšējā banka: veic Klienta Iesniegumā Nr. 2 norādītās darbības un izpilda Klienta iesniegto maksājuma uzdevumu, ja Klients tādu iesniedz.

5.6. Termiņi¹

T = datums, kad Jaunā banka ir pieņēmusi Iesniegumu Nr.1 no Klienta;

T + 3 = Iesnieguma nr. 1 nodošana no Jaunās bankas Iepriekšējai bankai;

T + 3 + 8 = Iepriekšējai bankai jānodod Jaunajai bankai ar Klienta norēķinu kontu saistītā informācija (atkarībā no iesniegumā norādītā);

T + 3 + 8 + (n dienas)² = (E) datums, kad Klients ierodas Jaunajā bankā, saņem informāciju par norēķinu konta Iepriekšējā bankā pārņemšanas iespējamību un par Vairākkārtējo tiešo maksājumu saņēmējiem Jaunajā bankā. Klients izdara izvēli;

E + 3 = Jaunā banka nosūta Iepriekšējai bankai Klienta Iesniegumu Nr. 2 vai arī, klients pats aiznes, ja tajā devis rīkojumu slēgt Iepriekšējo kontu;

E + 3 + 8 = Iepriekšējā banka veic Klienta Iesniegumā Nr. 2 noteiktās darbības. Ja Klienta kontam Iepriekšējā bankā ir piesaistīta maksājumu karte, tajā skaitā debetkarte, tādā gadījumā Norēķinu konts tiek slēgts ne ātrāk kā pēc 45 dienām no brīža, kad Iepriekšējā bankā ir saņemts rīkojums par Norēķinu konta līguma izbeigšanu un attiecīgo karšu līgumu izbeigšanu;

E + 3 + 8 + (n dienas) = Klients noslēdz Jaunajā bankā Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumus.

6. IEROBEŽOJUMI

Klientam iesniegumi saistībā ar Maksājumu attiecību pārceļšanu ir jāparaksta personīgi, ierodoties Jaunajā bankā.

7. INFORMĀCIJAS APMAIŅA

7.1. Visa šajos Vienotajos principos noteiktā informācijas apmaiņa starp bankām notiek, izmantojot Latvijas pasta vai kurjerpasta pakalpojumus. Ja tiek izmantoti Latvijas Pasta pakalpojumi, sūtījums tiek sūtīts ierakstītā vēstulē.

7.2. Ja bankai, kas saņem no otras bankas šajos Principos minēto informāciju, rodas pamatotas šaubas par Klienta un/vai sūtītāja autentiskumu, bankai ir tiesības sazināties ar Klientu un neizpildīt iesniegumā norādītās darbības, ja Klients neapstiprina iesnieguma parakstīšanu.

7.3. Bankas pienākums ir nodrošināt, lai ziņas pa Klienta kontu un viņa darījumiem, kas iegūtas, izpildot šos Principus, tiktu izmantotas tikai šajos Principos noteiktajiem mērķiem.

8. MAKSAS

8.1. Iepriekšējā banka neiekasē komisijas maksu par Norēķinu konta slēgšanu, izņemot par tādu Norēķinu kontu slēgšanu, kas bijuši atvērti mazāk kā 12 mēnešus.

8.2. Klientam tiek nodrošināta bezmaksas pieeja Informācijai par Maksājuma attiecību pārceļšanu, kā arī informācijai par esošajiem Regulārajiem maksājumiem un Vairākkārtējiem tiešajiem debetiem, ja šī informācija ir automatizētā apstrādē pieejama bankā un nav vecāka par 13 mēnešiem.

8.3. Bankas nepieprasa no Klienta maksu par informāciju, par Klienta esošajiem Regulārajiem maksājumiem un Vairākkārtējiem tiešajiem debetiem nodošanu no Iepriekšējās bankas Jaunajai bankai.

8.4. Bankas nodrošina, ka jebkādas maksas par Banku sniegtajiem Norēķinu kontu maiņas pakalpojumiem ir atbilstošas un samērīgas ar Banku izmaksām. Bankām par šīm maksām ir jāpaziņo Klientiem, sniedzot informāciju saistībā ar konta apkalpošanas pakalpojumiem.

8.5. Bankas ir tiesīgas iekasēt no Klientiem maksu par Latvijas Pasta un/vai kurjerpasta pakalpojumiem.

8.6. Par visiem Latvijas latu un valūtas pārskaitījumiem, kā arī par visiem konvertēšanas darījumiem, kas ir saistīti ar Maksājumu attiecību pārceļšanu, Bankas no Klienta iekasē komisijas maksas atbilstoši pakalpojumu sniegušās bankas cenrādīm.

9. VIENOTO PRINCIPU IEVIEŠANA

9.1. Vienotie principi ir saistoši Latvijas Komercbanku asociācijas dalībbankām.

9.2. Par Vienoto principu ieviešanu katra banka informē Latvijas Komercbanku asociāciju, nosūtot bankas valdes priekšsēdētāja vai ārvalstu bankas filiāles vadītāja parakstītu vēstuli. Vienlaicīgi banka ievieto savā interneta mājas lapā Informāciju klientam un veidlapu paraugus (Pielikumi Nr. 1, 2, 3 un 4).

9.3. Latvijas Komercbanku asociācija savā interneta mājas lapā www.bankasoc.lv uztur to banku sarakstu, kas ir paziņojušas par pievienošanos Vienotajiem principiem.

10. VIENOTO PRINCIPU IEVĒROŠANAS PĀRRAUDZĪBA UN SŪDZĪBU IZSKATĪŠANA

10.1. Latvijas Komercbanku asociācija pārrauga Vienoto principu ieviešanu un ievērošanu.

10.2. Sūdzības par Vienoto principu piemērošanu izskata Latvijas Komercbanku asociācijas Ombuds.

PRIVĀTPERSONU KONTU MAIŅAS VIENOTIE PRINCIPI

Iesniegums Nr. 1
par Maksājumu attiecību pārceļšanu

Klients: Vārds: _____ Uzvārds: _____ Personas kods:/dz. datums _____ Adrese: _____ _____ Tālr. _____	Kam: Iepriekšējās bankas nosaukums: _____ Iepriekšējā konta Nr. _____	Jaunās bankas nosaukums: _____ Kontaktpersonas v., uzv., amats: _____ Tālr. _____ e-pasts _____ Jaunā konta Nr. _____
---	---	---

Lūdzu izsniegt Jaunajai bankai un pilnvaroju Jauno banku manā vārdā saņemt sarakstu ar informāciju par spēkā esošajiem regulārajiem maksājumiem un tiešā debeta maksājumiem (turpmāk tekstā – Maksājumi), kas regulāri tiek veikti/veicami no augstāk norādītā Iepriekšējā konta Jūsu bankā.

Lūdzu sniegt Jaunajai bankai informāciju par tādiem apstākļiem, kas nepieļauj Maksājumu pārceļšanu un/vai Iepriekšējā konta slēgšanu.

Lūdzu sniegt Jaunajai bankai informāciju par to, vai Iepriekšējam kontam ir/nav piesaistīta maksājumu karte.

Piekrītu, ka informācijas apmaiņa starp Iepriekšējo banku un Jauno banku tiek veikta, izmantojot kurjerpasta vai Latvijas pasta pakalpojumus. Pilnvaroju Iepriekšējo banku ieturēt no Iepriekšējā konta pasta izdevumus par informācijas nosūtīšanu Jaunai bankai.

Klienta paraksts: _____

Datums: _____

Jaunās bankas atzīme par iesnieguma saņemšanu un Klienta identifikāciju:

Iesniegums saņemts: _____ (datums)

Klients identificēts: _____ (datums)

Personu apliecinoša dokumenta nr. un izdošanas datums _____ (kopija pielikumā)

Bankas darbinieka vārds, uzvārds, amats, _____

paraksts _____

PRIVĀTPERSONU KONTU MAIŅAS VIENOTIE PRINCIPI

Iesniegums Nr.2
par Maksājumu attiecību pārceļšanas iespēju izmantošanu

Klients: Vārds: _____	Iepriekšējās bankas nosaukums: _____	Jaunās bankas nosaukums _____
Uzvārds: _____	Iepriekšējā konta Nr. _____	Kontaktpersonas v., uzv., amats: _____
Personas kods:/dz. datums _____		e-pasts: _____
Adrese: _____		Tālr. _____
Tālr. _____		Jaunā konta Nr. _____

1. Iepriekšējai Bankai**Vēlos pārceļt:**

- VISUS vai**
- sarakstā, kas tiek pievienots šī iesnieguma pielikumā, norādītos**

spēkā esošos regulāros maksājumus un vairākkārtējos tiešos debetus (turpmāk tekstā – Maksājumi), kas tiek veikti no Iepriekšējā konta, uz Jauno kontu un

A Iepriekšējo kontu slēgt

Lūdzu no _____ izbeigt Maksājumus un uzskatīt, ka starp mani un Banku noslēgtie līgumi vai rīkojumi par Maksājumu veikšanu pēc minētā datuma nav spēkā. Pēc minētā datuma lūdzu visu Iepriekšējā kontā esošo atlikumu pārskaitīt uz manu augstāk norādīto Jauno kontu Jaunajā bankā un Iepriekšējo kontu slēgt.

Ja Iepriekšējam kontam ir piesaistīta maksājumu karte, tad lūdzu izbeigt līgumu par maksājuma kartes, kas piesaistīta kontam, apkalpošanu. Esmu informēts, ka gadījumā, ja Iepriekšējam kontam ir piesaistīta maksājumu karte (debitkarte vai kredītkarte), tad konts tiks slēgts ne ātrāk kā 45 dienas pēc šī iesnieguma saņemšanas dienas Iepriekšējā bankā.

Lūdzu ieturēt no Iepriekšējā konta komisijas maksas, kas nepieciešamas augstākminētā uzdevuma izpildei.

B Iepriekšējo kontu neslēgt

Lūdzu no _____ izbeigt Maksājumus un uzskatīt, ka starp mani un Banku noslēgtie līgumi vai rīkojumi par Maksājumu veikšanu pēc minētā datuma nav spēkā.

2. Jaunajai Bankai:

Ja šajā Iesniegumā esmu norādījis, ka vēlos Iepriekšējo kontu slēgt un Iepriekšējā banka ir informējusi Jūs, ka kontā nav pietiekošu līdzekļu, lai varētu to slēgt, pilnvaroju Jauno banku, saņemot šādu informāciju no Iepriekšējās bankas, pārskaitīt no mana Jaunā konta summu, kas nepieciešama, lai Konts varētu tikt slēgts.

Klienta paraksts: _____

Datums: _____

Jaunās bankas atzīme par iesnieguma saņemšanu un Klienta identifikāciju:

Iesniegums saņemts: _____ (datums)

Klients identificēts: _____ (datums)

Personu apliecinoša dokumenta Nr. un izdošanas datums _____ (kopija pielikumā)

Bankas darbinieka vārds, uzvārds, amats, _____

paraksts _____

INFORMĀCIJA KLIENTAM

Par fizisko personu norēķinu kontu maiņu

Šis informatīvais materiāls ir sagatavots atbilstoši Latvijas Komerčbanku asociācijas izstrādātajiem principiem „VIENOTIE FIZISKO PERSONU NORĒĶINU KONTU MAIŅAS PRINCIPI”, (VIENOTIE PRINCIPI).

IEVADS

Gadījumā, ja Jūs esat domājis par sava konta un ar to saistīto maksājumu pārceļšanu (turpmāk tekstā - maksājuma attiecību pārceļšana) no savas bankas uz kādu citu banku Latvijā, Jums varētu būt lietderīgi iepazīties ar šo informatīvo materiālu un noskaidrot vai Jūsu pašreizējā (turpmāk tekstā – Iepriekšējā banka) un jaunā banka (turpmāk tekstā – Jaunā banka) šo pakalpojumu piedāvā*. Ja abas bankas šo pakalpojumu piedāvā, tad bankas var Jums sniegt konsultācijas un palīdzēt veikt nepieciešamās darbības, lai pārceļtu Jūsu maksājumu attiecības. Noderīgu informāciju Jūs atradīsiet arī šajā informatīvajā materiālā.

KĀ PRINCIPI DARBOJAS?

- Kontu maiņas (turpmāk arī maksājumu attiecību pārceļšana) pakalpojumi attiecas tikai uz norēķinu kontiem un tiek piedāvāti tikai klientiem - fiziskām personām.
- Maksājumu attiecību pārceļšana ir iespējama tikai starp Latvijā reģistrētām bankām vai ārvalstu banku filiālēm Latvijā, kuras ir pievienojušās Vienotajiem principiem.

Maksājumu attiecību pārceļšana ietver:

- kontu maiņu (iepriekšējā konta slēgšana un jauna konta atvēršana jaunajā bankā);
- ar kontu saistīto norēķinu pakalpojumu – vairākkārtējo tiešo debetu (piemēram, automātiskā rēķinu apmaksa) un regulāro maksājumu (regulāri maksājumi konkrētam saņēmējam) pārceļšana uz Jūsu kontu citā bankā.

DAŽI SKAIDROJUMI

- **Norēķinu kots** – Jums bankā atvērts kots, ko varat izmantot maksājumu izpildei un saņemšanai.
- **Regulārie maksājumi** - regulārs naudas līdzekļu pārskaitījums konkrētam saņēmējam (piemēram, ikmēneša fiksēts maksājums par precī, regulārs pārskaitījums ģimenes locekļiem utt.).
- **Vairākkārtējie tiešie debeti** - starp Jums un Banku pastāvošas tiesiskās attiecības, kur Jūs atļaujat Bankai veikt maksājumus, pamatojoties uz maksājuma saņēmēja iesniegtajiem rīkojumiem (piemēram, automātisko maksājumu līgumi par rēķinu apmaksu, ko iesniedz rēķina izrakstītājs).

* To banku saraksts, kuras ir pievienojušās Vienotajiem principiem ir atrodams Latvijas Komerčbanku asociācijas interneta mājas lapā www.bankasoc.lv/

JŪSU IZVĒLE

Jūs varat izvēlēties vai vēlaties pārcelt uz Jauno banku:

- visas maksājumu attiecības – atvērt jaunu kontu bankā, pārcelt visus Vairākkārtējos tiešos debetus (automātisko rēķinu apmaksu), regulāros maksājumus un slēgt savu „veco” kontu;
- atstāt Iepriekšējā bankā savu kontu un uz Jauno banku pārnest tikai izvēlētos Vairākkārtējos tiešos debetus un Regulāros maksājumus.

!!! Der atcerēties:

- **konta maiņas gadījumā mainās arī norēķinu konta numurs;**
- **attiecībā uz norēķinu kontu maiņu, darbojas Jaunajā bankā spēkā esošie vispārējie operāciju nosacījumi (piemēram, līgumu noteikumi, attiecīga produktu specifika u. tml.);**
- **nav iespējama „automātiska” attiecību pārceļšana no vienas bankas uz citu, jo ar Jauno banku ir jāslēdz jauni līgumi.**

KUROS GADĪJUMOS PRINCIPU PIEMĒROŠANA NAV IESPĒJAMA?

Konta Iepriekšējā bankā slēgšana nav iespējama, ja:

- Jūsu kontā darījumi ir apturēti, pamatojoties uz valsts institūcijas rīkojumu;
- ar kontu ir saistīts aizdevuma līgums (piemēram, mājokļa kreditēšanas līgums, kredītlīnijas līgums, kredītkartes līgums vai kāds cits kreditēšanas līgums un joprojām ir aktīvas saistības);
- kontam ir piesaistīts vērtspapīru konts;
- konts tiek izmantots valūtas līdzekļu uzkrāšanai un konta atlikums nav pietiekams ar valūtas pārskaitījumiem saistīto pakalpojumu maksu apmaksai;
- kontam ir piesaistīts noguldījums;
- Jums ir parādsaistības bankā (piemēram, komisijas maksas par izmantotajiem pakalpojumiem);
- konta maiņa nav iespējama kāda cita normatīvajos aktos noteikta iemesla dēļ;
- konta maiņa nav iespējama cita svarīga iemesla dēļ.

Veicot tikai maksājumu attiecību, t. i. Vairākkārtējo tiešo debetu un Regulāro maksājumu, pārceļšanu uz Jaunajā bankā atvērto kontu, par traucējošiem var tikt uzskatīti sekojošie apstākļi:

- Jums ir noslēgts mājokļa kreditēšanas līgums vai kāds cits aizdevuma līgums, kurā uzlikts par pienākumu ieskaitīt algu (vai citu noteiktu naudas summu) un/vai nodrošināt naudas līdzekļu apgrozījumu iepriekšējā bankā atvērtajā kontā;
- Jūsu kontā darījumi ir apturēti, pamatojoties uz valsts institūcijas rīkojumu.

VAIRĀKKĀRTĒJO TIEŠO DEBETU PĀRCEĻŠANAS SPECIFIKA

Veicot Vairākkārtējo tiešo debetu pārceļšanu uz Jauno banku, Jums noteikti jāņem vērā šāda informācija:

- Vairākkārtējo tiešo debeta līgumu ir iespējams pārcelt uz Jauno banku tikai tādā gadījumā, ja maksājuma saņēmējam (piemēram, personai, kurai Jūs par labu, pamatojoties uz automātisko rēķinu apmaksu, veiciet maksājumus) ir noslēgts līgums ar Jauno banku;
- maksājuma saņēmējam (piemēram, rēķina izrakstītājam) ir jāzina par tiešā debeta (var tikt saukts arī par „automātisko maksājumu līgumu”) noslēgšanu ar Jauno banku,

vismaz 1 mēnesi pirms debetēšanas perioda sākuma, lai paspētu sagatavot maksājumu uzdevumus to iesniegšanai Jaunajā bankā.

!!!! Svarīgi ir atcerēties, ka starp vecā Vairākkārtējā tiešā debeta līguma izbeigšanas brīdi Iepriekšējā bankā un jaunā Vairākkārtējā tiešā debeta līguma spēkā stāšanās brīdi Jaunajā bankā var rasties periods, kura laikā Jums jā rūpējas, lai Jūsu rēķini tiktu savlaicīgi apmaksāti, jo:

- gadījumā, ja rēķins nav savlaicīgi samaksāts, tad nesamaksātā summa var tikt pieskaitīta pie Jūsu nākošā rēķina;
- ja automātiskā maksājumu (tiešā debeta) līgumā ir noteikts pārāk zems limits, kuru nosakot, Jūs ņemāt vērā ikmēneša maksājuma apmēru, tad noteiktais limits var traucēt saistību pilnīgu dzēšanu arī nākošajā periodā un tas var radīt nevajadzīgus sarežģījumus (uzkrātus procentus, līgumsodu u. tt.).

IZMAKSAS

- Kontu maiņas procesa ietvaros konta slēgšana Iepriekšējā bankā Jums būs bez maksas. Iepriekšējai bankai ir tiesības pieprasīt maksu par norēķinu konta aizvēršanu tikai tādā gadījumā, ja periods no konta atvēršanas brīža ir mazāks par 12 mēnešiem. Tādā gadījumā Jums varētu būt jāmaksā Iepriekšējās bankas noteiktu maksu atbilstoši Iepriekšējās bankas cenrādim.
- Informācijas nodošana no Iepriekšējās bankas jaunajai bankai Jums būs bez maksas. Iepriekšējai bankai ir tiesības pieprasīt maksu par pakalpojumiem atbilstoši savam cenrādim tikai tādā gadījumā, ja prasītā informācija attiecas uz datiem, kas ir vecāki par 13 mēnešiem. Tādā gadījumā Jums varētu būt jāmaksā pakalpojuma maksu atbilstoši Iepriekšējās bankas cenrādim.
- Par visiem latu un citu valūtu pārskaitījumiem, kā arī par visiem konvertēšanas darījumiem, kas būs saistīti ar konta maiņu, jāapmaksā atbilstoši Iepriekšējās un/vai Jaunās bankas cenrādim;
- Jums būs jāsedz informācijas pārsūtīšanas izdevumi (pasta izdevumi).

PRINCIPU PIEMĒROŠANAS KĀRTĪBA

Pirmais solis

Izvēlieties banku, uz kuru Jūs vēlaties pārcelt savas maksājumu attiecības un dodieties uz šo banku.

Otrais solis

Jaunā banka darbojas kā Jūsu „kontaktpunkts”, no kuras Jūs iegūsiet visu informāciju par:

- vai maksājumu attiecību pārcelšana vispār ir iespējama;
- vai pastāv apstākļi, kas traucē maksājumu attiecību pārcelšanas piemērošanu;
- cik ilgu laiku prasīs maksājumu attiecību pārcelšanas process un citu nepieciešamo informāciju.

Pamatojoties uz Jūsu iesniegumu, Jaunā banka nosūtīs pieprasījumu Iepriekšējai bankai un noskaidros maksājumu attiecību pārcelšanas iespējamību, kā arī visu informāciju par Jūsu Iepriekšējā bankā spēkā esošajiem Vairākkārtējiem tiešajiem debetiem un Regulārajiem maksājumiem.

!!! Jūs arī pats varat saņemt informāciju no savas Iepriekšējās bankas un iesniegt to Jaunajai bankai personīgi.

Trešais solis

- Jaunā banka informēs Jūs par atbildes saņemšanu un Jūs vienosieties ar banku par to, kādi pakalpojumi konkrēti tiks pārceļti uz Jauno banku.
- Jaunā banka Jūs informēs arī par to, ja maksājumu attiecību pārceļšana uz Jauno banku nav iespējama dažādu traucējošo apstākļu dēļ. Lai tos novērstu, Jums būs jāsaazinās ar savu Iepriekšējo banku.

Ceturtais solis

- Ja maksājumu attiecību pārceļšana būs iespējama, tad Jūs varēsiet noslēgt ar Jauno banku norēķinu konta līgumu (ja tāds jau nebūs noslēgts iepriekš).
- Jaunā banka informēs Jūs par jauno konta numuru un sniegs citu nepieciešamo informāciju, kā arī, Jūs varēsiet saņemt vēstuļu paraugus, izmantojot kurus varēsiet informēt savus partnerus (piemēram, darba devējs vai sadarbības partneris, kurš veic par labu Jums regulāras iemaksas Jūsu kontā) par savu jauno norēķinu kontu Jaunajā bankā.

Piektais solis

Jaunā banka palīdzēs nokārtot ar Jūsu Iepriekšējo banku – dodot rīkojumu:

- par to maksājumu attiecību izbeigšanu, kuras Jūs izvēlēsieties pārceļt uz Jauno banku (nosūtot arī attiecīgu rīkojumu Iepriekšējai bankai);
- konta slēgšanu, konta atlikuma pārskaitīšanu uz Jauno banku un rīkojumus par visu maksājumu attiecību izbeigšanu (šādā gadījumā šo iesniegumu Jums jānogādā Iepriekšējā bankā pašam).

TERMIŅI¹

Visa maksājumu attiecību pārceļšanas procesa kopējais ilgums orientējoši varētu būt 45 dienas (sk. zemāk), pieņemot, ka arī Jūs aktīvi iesaistīsieties procesā. Tomēr jāpatur prātā, ka jaunie Vairākkārtējie tiešā debeta līgumi varētu stāties spēkā Jaunajā bankā 1 mēneša laikā vai sākoties jaunam kalendārajam mēnesim.

PROCESA ILGUMS

T = datums, kad Jūs ierodaties Jaunajā bankā.

T + 3 = Jūsu iesnieguma nosūtīšana no Jaunās bankas iepriekšējai bankai.

T + 3 + 8 = Iepriekšējā banka nodod Jaunajai bankai ar Jūsu kontu saistīto informāciju.

T + 3 + 8 + (n dienas)² = (E) datums, kad Jūs atkal ierodaties Jaunajā bankā, saņemat informāciju par maksājumu attiecību pārceļšanas iespējamību un izdriest savu izvēli par tālāko rīcību.

E + 3 = Jaunā banka nosūta Iepriekšējai bankai Jūsu rīkojumus vai Jūs iesniedziet savu rīkojumu Iepriekšējai bankai pats (konta slēgšanas gadījumā).

E + 3 + 8 = Iepriekšējā banka izpilda Jūsu rīkojumus (izbeidz attiecīgos tiešos debetus un regulāros maksājumus), pārskaita uz Jūsu kontu Jaunajā bankā norādītās naudas summas, izbeidz norēķinu konta līgumu Iepriekšējā bankā.

¹ termiņi tiek izteikti dienās;

² termiņš, kas atkarīgs no klienta.

!!!! Ja Jūsu kontam Iepriekšējā bankā ir piesaistīta maksājumu karte, tajā skaitā debetkarte, tādā gadījumā Jūsu konts, iespējams, tiks slēgts ne ātrāk kā pēc 45 dienām no brīža, kad Iepriekšējā bankā tiks saņemts rīkojums par konta līguma izbeigšanu un attiecīgo karšu līgumu izbeigšanu.

$E + 3 + 8 + (n \text{ dienas}) =$ Jūs noslēdzat Jaunajā bankā Regulāro maksājumu un Vairākkārtējo tiešo debetu līgumus.

PAPILDU INFORMĀCIJA

Papildus informācija par maksājumu attiecību pārceļšanas iespējām atrodama Latvijas Komercbanku asociācijas interneta mājas lapā www.bankasoc.lv, kur Jūs atradīsiet gan pašus Vienotos principus gan to banku sarakstu, kuras paziņojušas par pievienošanos Vispārējiem principiem.

Vēstule

Adresāts:

Vārds, uzvārds: _____

(personas kods/dz. datums)

Adrese: _____

Tālr. _____

E-pasts: _____

Par bankas konta rekvizītu maiņu

Vēlos Jūs informēt, ka ir mainījušies mani bankas konta rekvizīti.

Lūdzu visos maksājuma rīkojumos (rēķinos) turpmāk norādīt zemāk minētos bankas rekvizītus.

Lūdzu turpmāk visus man pienākošos maksājumus veikt uz norēķinu kontu saskaņā ar sekojošiem rekvizītiem:

Maksātājs/Saņēmējs:

(vārds, uzvārds)

(personas kods/dz. datums)

Konta Nr. _____

Banka: _____

Bankas kods (BIC/SWIFT kods): _____

Jau iepriekš pateicos.

Ar cieņu,

paraksts: _____

datums: _____