

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 и 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;	С Предыдущим банком заключен договор ссуды или другой договор кредитования, и Расчетный счет используется для произведения платежей по этому договору кредитования.
	2) Все договоры о Многократных прямых дебетах и Регулярных платежах расторгаются, и	К Расчетному счету в Предыдущем банке привязан счет ценных бумаг
	3) Остаток на Расчетном счете перечисляется на Расчетный счет Клиента в Новом банке	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. **Сроки**¹

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);

$T + 3 + 8 + (n \text{ дни})^2 = (E)$ 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;

$E + 3 + 8 + (n \text{ дни})$ = 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 дебиты** – 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: _____