

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА

О смене расчетных счетов физических лиц

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

ВВЕДЕНИЕ

В случае если Вы надумали перевести свой счет и связанные с ним платежи (далее по тексту – перенесение платежных отношений) со своего банка на любой другой банк Латвии, Вам было бы полезно ознакомиться с настоящим информационным материалом и выяснить, предлагает ли Ваш настоящий (далее по тексту Предыдущий банк) и новый банк (Новый банк) данную услугу*. Если оба банка предлагают данную услугу, банки могут представить Вам консультации и оказать помощь при проведении необходимых действий, для перевода Ваших платежных отношений.

Полезную информацию Вы найдете также в настоящем информационном материале.

КАК ДЕЙСТВУЮТ ПРИНЦИПЫ

-Услуги по смене счетов (далее также переводение платежных отношений) относятся лишь к расчетным счетам и предлагаются лишь для клиентов-физических лиц.

-Перенесение платежных отношений возможно лишь между банками, зарегистрированными в Латвии или филиалами зарубежных банков в Латвии, присоединившимся к Единым принципам.

Переведение платежных отношений включает:

-перевод счетов (закрытие предыдущего счета) и открытие нового счета в новом банке;

-перевод услуг по расчетам, связанным со счетом – неоднократных прямых дебетов (например, автоматическая оплата счетов) и регулярных платежей (регулярные платежи для конкретного получателя) на Ваш счет в другом банке.

*Перечень банков, присоединившихся к Единым принципам, находится на Интернет-сайте АКБ www.bankasoc.lv

НЕКОТОРЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ

- **Расчетный счет** – открытый на Вас расчетный счет в банке, который Вы можете применить для проведения и получения платежей.
- **Регулярные платежи** – регулярное перечисление денежных средств для конкретного получателя (например, фиксированный ежемесячный платеж за товар, регулярное перечисление для членов семьи и т.п.).
- **Неоднократные прямые дебиты** – правовые отношения, существующие между Вами и банком, при которых Вы разрешаете банку проведение платежей, на основании распоряжений, предоставленных получателем платежа (например, договоры автоматического платежа на оплату счетов, предоставленных лицом, выписывающим счет).

ВАШ ВЫБОР

Вы можете выбрать, желаете ли перевести в Новый банк:

- все платежные отношения – открыть новый счет в банке, перевести все Неоднократные прямые дебиты (оплату автоматические платежи), регулярные платежи и закрыть свой «старый» счет;
- оставить в Предыдущем банке свой счет и в Новый банк перевести лишь выбранные Неоднократные прямые дебиты и регулярные платежи.

!!! Необходимо помнить:

- в случае смены счета меняется также номер расчетного счета;
- в отношении смены расчетных счетов в силе действующие в Новом банке общие условия операций (например, условия договоров, соответствующая специфика продуктов и т.п.);
- нет возможности «автоматического» перевода отношений из одного банка в другой, так как с Новым банком необходимо заключение новых договоров.

В КАКИХ СЛУЧАЯХ ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ЯВЛЯЕТСЯ НЕВОЗМОЖНЫМ?

Заккрытие счета в предыдущем банке является невозможным, если:

- сделки по Вашему счету приостановлены на основании распоряжения государственного органа;
- со счетом связан договор ссуды (например, договор кредитования жилья, договор на кредитную линию, договор на кредитную карту или другой договор кредитования и до сих пор имеются активные обязательства;
- к счету привлечен счет ценных бумаг;
- счет используется для накопления валютных средств и остаток на счете не является достаточным для оплаты услуг, связанных с валютными перечислениями;
- у счета привлечен депозит;
- Вы имеете долговые обязательства в банке (например, комиссионные за использованные услуги);
- смена счета не возможна по другой причине, установленной нормативными актами;

- смена счета не возможна по другой важной причине.

При осуществлении перевода платежных отношений, т.е. Неоднократных прямых дебетов и Регулярных платежей на счет, открытый в Новом банке, мешающими могут считаться следующие условия:

- заключенный Вами договор кредитования жилья или другой договор ссуды, обязывающий зачислить зарплату (или другую определенную сумму денег) и/или обеспечить оборот денежных средств по счету, открытому в предыдущем банке;
- сделки по Вашему счету приостановлены, на основании распоряжения государственного органа.

СПЕЦИФИКА ПЕРЕНЕСЕНИЯ НЕОДНОКРАТНЫХ ПРЯМЫХ ДЕБЕТОВ

При переводе Неоднократных прямых дебетов в Новый банк, Вы обязательно должны учитывать следующую информацию:

- договор Неоднократного прямого дебета, возможно, перенести в Новый банк лишь в таком случае, если у получателя платежа (например, у лица, в пользу которого Вы на основании автоматической оплаты счетов, осуществляете платежи) заключен договор с Новым банком;
- получатель платежа (например, лицо, выписывающее счет), должен знать о заключении прямого дебета (может называться также «договором автоматических платежей») с Новым банком, по крайней мере, за 1 месяц перед началом периода дебетирования, чтобы успеть подготовить платежные поручения для представления в Новый банк.

!!!! Важно помнить, что между моментом прекращения старого договора Неоднократного прямого дебетирования в Предыдущем банке и моментом вступления в силу нового договора Неоднократного прямого дебетирования в Новом банке может возникнуть период, в течение которого Вы должны позаботиться о своевременной оплате своих счетов, так как:

- в случае, если счет своевременно не оплачен, непоплаченная сумма может быть причислена к Вашему следующему счету;
- если в договоре автоматического платежа (прямого дебета) установлен слишком низкий лимит, Вами был учтен размер ежемесячного платежа, установленный лимит может нарушить полное погашение обязательств также в течение следующего периода создать ненужные осложнения (накопленные проценты, неустойку и т.п.)

ИЗДЕРЖКИ

- В рамках смены счетов закрытие счета в Предыдущем банке для Вас будет бесплатно. Предыдущий банк имеет право требовать плату за закрытие расчетного счета лишь в том случае, если период с момента открытия счета меньше 12 месяцев. В таком случае Вам, возможно, пришлось бы оплатить плату, установленную Предыдущим банком в соответствии с прейскурантом Предыдущего банка.
- Передача информации от Предыдущего банка новому банку для Вас будет бесплатно. Предыдущий банк вправе востребовать плату за услуги в соответствии со своим прейскурантом лишь в таком случае, если востребованная информация относится к данным, старше 13 месяцев. В таком случае Вам, возможно, пришлось бы оплатить услугу в соответствии с прейскурантом Предыдущего банка.
- Все перечисления в латах и другой валюте, а также все сделки по конвертированию, связанные со сменой счета, необходимо оплатить в соответствии с прейскурантом Предыдущего и/или Нового банка;
- Вы должны будете покрыть расходы на пересылку информации (почтовые расходы).

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПРИНЦИПОВ

Шаг первый

Выберите банк, куда Вы желаете перенести свои платежные отношения и отправляйтесь в данный банк.

Шаг второй

Новый банк действует в качестве Вашей «контактной точки», от которой Вы получите всю информацию в отношении:

- возможно ли вообще перенесение всех платежных отношений;
- существуют ли обстоятельства, мешающие применению перенесения платежных отношений;
- сколько времени потребуется для перенесения платежных отношений и другую необходимую информацию.

На основании Вашего заявления Новый банк отправит запрос Предыдущему банку и выяснит возможность перенесения платежных отношений, а также всю информацию в отношении Ваших действующих неоднократных прямых дебетов и Регулярных платежей в Предыдущем банке.

!!! Вы сами также можете получить информацию от своего Предыдущего банка и представить ее Новому банку лично.

Шаг третий

- Новый банк проинформирует Вас о получении ответа, и Вы договоритесь с банком о том, какие услуги конкретно будут переведены в Новый банк.
- Новый банк также проинформирует о том, что перенесение платежных отношений в Новый банк не возможно из-за различных мешающих

обстоятельств. Для их предотвращения Вы должны связаться со своим Предыдущим банком.

Шаг четвертый

- Если переводение платежных отношений будет возможно, Вы сможете заключить с Новым банком договор расчетного счета (если такой до этого не будет заключен).
- Новый банк проинформирует Вас в отношении нового номера счета и представит другую необходимую информацию, а также Вы сможете получить образцы писем, при использовании которых Вы сможете информировать своих партнеров (например, работодатель или партнер сотрудничества, осуществляющий в пользу Вас регулярные взносы на Ваш счет) о своем новом расчетном счете в Новом банке.

Шаг пятый

Новый банк поможет упорядочить в Вашем Предыдущим банком через распоряжение:

- прекращение тех платежных отношений, которые по Вашему выбору будут перенесены в Новый банк (отправляя также соответствующее распоряжение Предыдущему банку);
- закрытие счета, перечисление остатка по счету в Новый банк и распоряжения о прекращении всех платежных отношений (в таком случае данное заявление Вы должны доставить в Предыдущий банк сами).

СРОКИ ¹

Общая продолжительность всего процесса переведения платежных отношений ориентировочно может быть 45 дней (см. ниже), принимая, что Ваши активы также будут вовлечены в процесс. Однако следует помнить, что новые договоры Неоднократного прямого дебета могли бы вступить в силу в Новом банке в течение 1 месяца или в начале нового календарного месяца.

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРОЦЕССА

T = число Вашего пребывания в Новый банк.

T+3 = отправление Вашего заявления из Нового банка в предыдущий банк.

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

T+3+8 + (n дней)² = (E) число Вашего пребывания в Новом банке, получаете информацию о возможности перенесения платежных отношений и выбираете свои дальнейшие действия.

¹ сроки, выраженные в днях;

² срок, зависящий от клиента.

E+3= Новый банк отправляет Предыдущему банку Ваши распоряжения или Вы представляете свое распоряжение Предыдущему банку сами (в случае закрытия счета).

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

!!!! Если к Вашему счету в Предыдущем банке прикреплена платежная карта, в том числе дебетная карта, в таком случае Ваш счет, возможно, будет закрыт не ранее чем через 45 дней с момента получения в Предыдущем банке распоряжения о прекращении договора счета и прекращении договоров по соответствующим картам.

E+3+8+ (n дней) = Вы заключаете в Новом банке договоры Регулярных платежей и Неоднократных прямых дебетов.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация о возможностях перенесения платежных отношений находится на Интернет-сайте Ассоциации коммерческих банков Латвии www.bankaasoc.lv, где Вы найдете как сами Единые принципы, так и перечень банков, сообщивших о присоединении к Общим принципам.