



Laidiens: 22.07.2020., Nr. 139

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/139.7

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 83

Rīgā 2020. gada 14. jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 28 3. p.)

Kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu
un elektroniskās naudas likuma 75.² panta otro daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (tālāk tekstā – tirgus dalībnieks), ja tie sniedz ar maksājumu kontu saistītus pakalpojumus Latvijā un maksājumu konti ir *euro* valūtā.
2. Noteikumu mērķis ir sniegt patērētājiem un tirgus dalībniekiem saprotamu informāciju par kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas kārtību un tirgus dalībniekiem nodrošināt vienlīdzīgus konkurences apstākļus.
3. Noteikumus piemēro gadījumos, kad patērētājs vēlas veikt kontu maiņu, kura ietvaros viens (nododošais) maksājumu pakalpojuma sniedzējs nodod konta maiņai nepieciešamo informāciju citam (saņemošajam) maksājumu pakalpojumu sniedzējam, ja tie abi sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā.
4. Noteikumos lietotie termini:
 - 4.1. kontu maiņas pieprasījums – patērētāja rakstveida pieprasījums (sk. pielikumu) kontu maiņas pakalpojuma saņemšanai.
 - 4.2. izslēdzošie apstākļi – jebkuri apstākļi, kuru dēļ nav iespējams izpildīt kontu maiņas pieprasījumā un noteikumu II nodaļā norādītos uzdevumus, t.sk. (bet ne tikai) ar patērētāja kontu saistīts kreditēšanas līgums un līgums par finanšu nodrošinājuma sniegšanu nododošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam.

II. Maksājumu kontu maiņas process

5. Patērētājs vēršas pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja un informē, ka vēlas veikt kontu maiņu, rakstveidā iesniedzot saņemošajam maksājumu pakalpojuma sniedzējam kontu maiņas pieprasījumu.
6. Kontu maiņas pieprasījumu patērētājs sagatavo valsts valodā vai citā valodā, par kuru puses ir vienojušās. Kontu maiņas pieprasījums ietver patērētāja piekrišanu nododošajam un saņemošajam maksājumu pakalpojumu

sniedzējam veikt visu vai atsevišķu šo noteikumu II nodaļā minēto uzdevumu izpildi.

7. Patērētājs iesniedz atsevišķu kontu maiņas pieprasījumu par katru kontu, kurš patērētājam atvērts pie nododošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja un ar kuru saistītos maksājumu pakalpojumus patērētājs vēlas nodot saņemošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam.

8. Kontu maiņas pieprasījumā patērētājs norāda:

8.1. konkrētus ienākošos kredīta pārvedumus un kredīta pārvedumu regulāro maksājumu rīkojumus, uz kuriem tiks attiecināta maiņa;

8.2. to, vai vēlas aizvērt pie nododošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja atvērtu kontu un izpildīt visus ar kontu saistītos maksājumu pakalpojumus no konta, kas atvērts pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja;

8.3. datumu, no kura kredīta pārvedumu regulāro maksājumu rīkojumus izpilda no maksājumu konta, kas atvērts vai tiek turēts pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja, bet ne ātrāk kā trīspadsmitajā darba dienā no konta maiņas pieprasījuma iesniegšanas saņemošajam maksājuma pakalpojuma sniedzējam.

9. Saņemošais maksājumu pakalpojuma sniedzējs:

9.1. nodrošina patērētājam iespēju iepazīties ar informāciju par maksājumu kontu maiņu, t.sk. paskaidro patērētājam, kādos gadījumos nav iespējams veikt konta maiņu;

9.2. identificē patērētāju;

9.3. pieņem no patērētāja kontu maiņas pieprasījumu;

9.4. atver patērētājam maksājumu kontu, ja tas nav jau izdarīts iepriekš;

9.5. divu darba dienu laikā no kontu maiņas pieprasījuma pieņemšanas dienas nosūta nododošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam pieprasījumu ar lūgumu veikt kontu maiņas pieprasījumā norādītos uzdevumus.

10. Nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs pēc saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja pieprasījuma un kontu maiņas pieprasījuma kopijas saņemšanas vispirms pārbauda, vai nepastāv izslēdzošie apstākļi kontu maiņai.

11. Ja pastāv izslēdzošie apstākļi kontu maiņai, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs šo noteikumu

12.1. punktā norādītajā termiņā informē saņemošo maksājumu pakalpojumu sniedzēju, ka maksājumu kontu maiņu nav iespējams veikt. Informāciju par iemesliem, kas bijuši par šķērslī kontu maiņai, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs var izpaust tikai pašam patērētājam.

12. Ja nepastāv nekādi izslēdzošie apstākļi kontu maiņas pieprasījumā norādīto uzdevumu izpildei, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atbilstoši kontu maiņas pieprasījumā norādītajam veic šādas darbības:

12.1. piecu darba dienu laikā nodod saņemošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam informāciju par patērētāju. Šajā informācijā iekļauj:

12.1.1. sarakstu ar esošajiem kredīta pārveduma regulāro maksājumu rīkojumiem, uz kuriem tiek attiecināta maiņa;

12.1.2. informāciju par ienākošajiem kredīta pārvedumiem un to periodiskumu, kas iepriekšējo 13 mēnešu laikā veikti patērētāja maksājumu kontā;

12.1.3. informāciju par tirgotāju iesūtītajiem e-rēķiniem, kas tiek atspoguļoti patērētājam, un e-rēķiniem, par kuriem patērētājs ar nododošo maksājumu pakalpojumu sniedzēju ir noslēdzis līgumu par e-rēķinu automātisku/regulāru apmaksu;

12.2. kontu maiņas pieprasījumā norādītajā datumā pārtrauc pieņemt ienākošos kredīta pārvedumus uz maksājumu kontu, ja nevar nodrošināt ienākošo kredīta pārvedumu automatizētu pārvirzīšanu uz kontu maiņas pieprasījumā norādīto maksājumu kontu pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja. Nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs var piedāvāt patērētājam pakalpojumu pēc maksājumu pārtraukšanas sešus mēnešus informēt maksātāju vai maksājuma saņēmēju par maksājuma darijuma nepieņemšanas iemeslu;

12.3. atceļ regulārā maksājuma rīkojumus no kontu maiņas pieprasījumā norādītā datuma;

12.4. kontu maiņas pieprasījumā norādītajā datumā pārskaita jebkādu atlikušo pozitīvo atlikumu no maksājuma konta uz maksājumu kontu, kas atvērts pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja;

12.5. kontu maiņas pieprasījumā norādītajā datumā slēdz maksājumu kontu, ja patērētājam minētajā maksājumu kontā nav nekādu nenokārtotu saistību un ir pabeigtas 12.1., 12.2. un 12.4. punktā minētās darbības. Ja šādas neizpildītas saistības patērētājam neļauj slēgt maksājumu kontu, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs nekavējoties informē patērētāju.

13. Piecu darba dienu laikā pēc tam, kad saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir saņēmis pieprasīto informāciju no nododošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja, tas saskaņā ar kontu maiņas pieprasījumā un saņemtajā informācijā norādīto veic šādas darbības:

13.1. sagatavo patērētāja pieprasītos kredīta pārvedumu regulārā maksājuma rīkojumus un izpilda tos, sākot ar kontu maiņas pieprasījumā norādīto datumu;

13.2. sniedz kontu maiņas pieprasījumā norādītajiem maksātājiem maksājumu izpildei nepieciešamo informāciju par patērētāja maksājumu kontu pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja. Ja saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja rīcībā nav visa informācija, kas nepieciešama kontu maiņas pieprasījumā norādīto maksātāju informēšanai, tas trūkstošo informāciju pieprasa patērētājam;

13.3. saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs šajos noteikumos minētajā termiņā nosūta patērētājam standarta vēstuli, kurā sniegta sīkāka informācija par maksājuma kontu un kontu maiņas pieprasījumā norādīto sākuma datumu, ja patērētājs nav pilnvarojis saņemšo maksājumu pakalpojumu sniedzēju šo noteikumu 13.2. punktā norādīto informāciju sniegt maksātājiem.

14. Patērētājs kontu maiņas pieprasījumu paraksta un iesniedz personīgi, ierodoties pie saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja. Patērētājam ir tiesības saņemt kontu maiņas pieprasījuma kopiju bez maksas.

15. Informācijas apmaiņa starp nododošo maksājumu pakalpojuma sniedzēju un saņemšo maksājumu pakalpojumu sniedzēju notiek, izmantojot šifrētu elektroniskā pasta vēstuli.

III. Noslēguma jautājums

16. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 2017. gada 28. novembra normatīvie noteikumi Nr. 195 "Konta maiņas pakalpojumu sniegšanas noteikumi".