

Guide de la mobilité bancaire



Afin de faciliter la mobilité bancaire, les banques françaises se sont engagées à mettre un nouveau service à la disposition de leurs clients particuliers.

Dans ce cadre, ce guide a pour objet d'informer les personnes qui souhaitent changer de banque, sur les principales formalités à accomplir. Il indique la procédure à suivre et les modèles de lettres à utiliser.

Conformément à la réglementation, la clôture d'un compte de dépôt n'entraîne aucun frais.

Cependant, si au compte de dépôt est attaché un compte-titres, la clôture de ce compte de dépôt pourra entraîner la clôture du compte-titres, dans les conditions précisées par la Convention de Services et d'Ouverture de Comptes et avec la tarification qui y est attachée.

Vous souhaitez changer de compte de dépôt

La procédure qu'il convient de suivre est la suivante :

Ouvrir un nouveau compte chez SwissLife Banque Privée

1) Documents d'ouverture de compte

SwissLife Banque Privée vous remettra une convention d'ouverture de compte à signer, et des conditions générales détaillant l'ensemble des caractéristiques du compte, les modalités de son fonctionnement et la tarification des services bancaires qui sera appliquée.

2) Domiciliation bancaire

Après ouverture de votre compte, SwissLife Banque Privée vous remettra des Relevés d'Identité Bancaires (RIB). Les RIB sont nécessaires pour transmettre vos nouvelles coordonnées bancaires à l'ensemble des tierces parties qui effectueront des paiements automatiques sur ce compte (salaires, retraites, prestations...), ou pour mettre en place de nouveaux ordres de virements permanents ou prélèvements automatiques sur ce compte (impôt, loyer, eau, électricité, etc.). Il est recommandé de demander des RIB en nombre suffisant.

3) Moyens de paiement

SwissLife Banque Privée peut vous délivrer des cartes bancaires et des carnets de chèque.

Afin de faciliter vos démarches, vous pouvez utiliser SwissLife Banque Privée comme

- votre **interlocuteur de référence** lors du changement de votre compte de dépôt,
- un intermédiaire pour vos éventuels contacts avec votre banque de départ.

Transférer l'ensemble des paiements automatiques vers votre nouveau compte

A votre demande, la banque de départ remettra à SwissLife Banque Privée, en fonction des informations dont elle dispose, une liste des opérations récurrentes de virement et de prélèvement dans un délai de 7 jours ouvrés suivant la réception de tous les éléments indispensables à ces opérations.

Elles seront transmises à SwissLife Banque Privée sans frais, dans le cas où vous avez choisi d'avoir SwissLife Banque Privée comme interlocuteur de référence.

La banque de départ procédera également sur votre demande, à l'annulation des ordres de virement permanents et interrompra les prélèvements effectués sur votre compte.

SwissLife Banque Privée vous remettra des lettres types :

- pour faire modifier la domiciliation bancaire des sommes reçues (modèle de lettre 1)
- pour faire modifier la domiciliation des prélèvements (modèle de lettre 2)

Modèle 1

Modèle de lettre pour faire modifier la domiciliation bancaire des sommes reçues
(Salaires, retraites, prestations...)

Nom, prénom
Adresse
Téléphone

Nom et adresse de
l'organisme destinataire

Votre numéro de référence ou dossier auprès de l'organisme

A..., le.....

Lettre recommandée avec AR
Objet : changement de domiciliation bancaire

Madame, Monsieur,

Je vous prie de bien vouloir noter le changement de mes coordonnées bancaires.

Vous trouverez ci-joint un Relevé d'Identité Bancaire (RIB) correspondant à mon nouveau compte.

C'est sur ce compte que je vous demande désormais de bien vouloir virer toute somme que vous pourriez me devoir.

Je vous remercie par avance et vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature

p.j : mon nouveau RIB

Modèle 2

Modèle de lettre pour faire modifier la domiciliation de prélèvement
(Impôts, EDF, téléphone...)

Nom, prénom
Adresse
Téléphone

Nom et adresse de
l'organisme destinataire

Votre numéro de référence ou dossier auprès de l'organisme

A..., le.....

Lettre recommandée avec AR
Objet : changement de domiciliation bancaire

Madame, Monsieur,

Je vous prie de bien vouloir noter le changement de mes coordonnées bancaires.

Vous trouverez ci-joint un Relevé d'Identité Bancaire (RIB) correspondant à mon nouveau compte.

C'est sur ce compte que je vous demande désormais de vouloir effectuer les prélèvements. Veuillez m'adresser le formulaire que je vous renverrai signé.

Je vous remercie par avance et vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature

p.j : mon nouveau RIB

Modèle 3

Clôturer votre compte de dépôt

Après avoir ouvert un compte dans les livres de SwissLife Banque Privée et transféré l'ensemble des paiements automatiques vers ce nouveau compte, vous pouvez demander la clôture du compte.

Merci de vous assurer au préalable que l'ensemble des factures restant à payer ont été présentées à l'encaissement, ou après constitution d'une provision nécessaire, et que l'ensemble des paiements automatiques entrants et sortants ont été effectivement transférés sur votre nouveau compte.

Si vous bénéficiez d'un crédit en cours, la clôture du compte ne pourra intervenir qu'après la mise en place d'un prélèvement automatique permettant le remboursement des échéances restant dues.

Sur votre demande, la banque de départ pourra virer le solde positif vers votre nouveau compte.

La clôture de votre compte sera effectuée, après réalisation de toutes les conditions sus mentionnées, dans un délai maximal de 15 jours suite à l'envoi de votre courrier (modèle de lettre 3).

Une erreur des banques durant le transfert des opérations ne donnera pas lieu à la facturation par ces dernières de frais d'incidents.

Nous vous recommandons de veillez à l'approvisionnement suffisant du compte que vous souhaitez clôturer. La finalisation des transferts peut demander quelque temps, et des paiements peuvent se présenter pendant cette période.

Modèle de lettre demandant la clôture d'un compte de dépôt

*Nom, prénom
Adresse
Téléphone*

*Nom et adresse de la
banque, destinataire de
votre lettre*

A....., le.....

Lettre recommandée avec AR
Objet : demande de clôture du compte de dépôt

Madame, Monsieur,

Je vous prie de bien vouloir clôturer sans frais pour moi, mon compte de dépôt (précisez le numéro de votre compte) et virer le solde vers la banque (précisez le nom de votre nouvelle banque et l'adresse de l'agence). Vous trouverez les coordonnées bancaires nécessaires sur le Relevé d'Identité Bancaire (RIB) ci-joint.

Veillez noter que je vous ai restitué toutes les formules de chèque non utilisées en ma possession, ainsi que ma carte bancaire.

Par ailleurs, j'ai également fait le nécessaire auprès de vos services pour constituer dans vos livres en dehors de mon compte, une provision suffisante pour régler le montant total des paiements par cartes et chèques restant à recouvrer.

Je vous remercie par avance et vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de ma considération distinguée.

Signature

Vos interlocuteurs

SwissLife Banque Privée

Service clientèle - SwissLife Banque Privée
7, place Vendôme
75001 Paris
Tél : 01 53 29 14 14
Fax : 01 53 29 94 95

Médiateur

Monsieur le Médiateur de la FBF
BP 151 – 75422 Paris cedex 09
Fax : 01 48 00 52 89
E mail : mediateur@fbf.fr

SwissLife Banque Privée

-Siège social : 7, place Vendôme - 75001 Paris - SA au capital de €36.470.960
382 490 001 RCS Paris Code d'établissement bancaire N° 11 238 Q - Code APE
6419Z TVA intracommunautaire : FR76382490001