

ZMĚNA BANKY – INFORMACE PRO KLIENTA

Jestliže jste se rozhodl/a změnit banku, Nová i Původní banka Vám pomohou převést Vaše trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem z jedné banky do druhé. Postup popsany v tomto dokumentu byl připraven a dohodnut mezi českými bankami za účelem usnadnit Vám – klientům bank, přechod z jedné banky do druhé (dále též jen „Změna banky“). Obsahem tohoto dokumentu je stručný popis podmínek, za nichž je možno Změnu banky provádět. Pro případ, kdy kontaktním místem pro Změnu banky je Nová banka, platí postup pouze tehdy, kdy obě banky – tj. Původní i Nová banka – ke Kodexu přistoupily.

Úplné znění Kodexu naleznete na webových stránkách Vaší banky a na webových stránkách České bankovní asociace www.czech-ba.cz, který doporučujeme důkladně prostudovat, vč. příloh.

Zvolte si banku, do níž chcete převést své trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem (dále jen „Nová banka“).

Pokud jste si vybral/a Novou banku a jste tedy seznámen/a s produkty a možnostmi Nové banky, můžete si zvolit jeden z následujících postupů pro Změnu banky:

- a) prostřednictvím Nové banky
- b) kontaktováním Původní banky (i Nové)

Nezbytným krokem pro zahájení procesu Změny banky je podání Žádosti o Změnu banky v Nové nebo Původní bance, přičemž podmínkou je, že v Nové bance máte otevřen Běžný účet. S jejím vyplněním Vám pracovníci bank rádi pomohou. Žádost lze podat prostřednictvím pobočkové sítě klientským pracovníkům banky. Proces Změny banky není možný ve všech případech. Speciální/individuální služby a rozdílné produkty poskytované bankami mohou být překážkou pro úspěšné uskutečnění Změny banky. Rovněž ke zrušení Běžného účtu v Původní bance nemůže dojít např. za předpokladu, že tomu brání dohoda Klienta a Původní banky (např. smlouva, která zavazuje Klienta zachovat Běžný účet).

V úvahu je nutné vzít i správné načasování požadavku na Změnu banky. Celý proces může trvat až 14 bankovních pracovních dnů, a je tedy vhodné, pokud je to možné, vyhnout se období, ve kterém provádíte trvalé příkazy, popřípadě je Váš účet inkasován jinými finančními institucemi.

V souvislosti se Změnou banky nemohou být klientovi účtovány žádné poplatky za převod trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem, zrušení běžného účtu (s výjimkou běžného účtu, který byl veden po dobu kratší než 12 měsíců), rovněž veškeré informace musí být poskytnuty zcela zdarma.

Co je třeba zvážit při změně banky

- Jaké služby hodláte využívat a zda všechny tyto služby Nová banka nabízí.
- Jaké jsou poplatky Nové banky k Běžnému účtu a co vše je případně zahrnuto v balíčku služeb.
- Jaké další zvýhodněné služby Nová banka nabízí (např. pro nové klienty nebo při zřízení nových služeb) a jak jsou pro Vás důležité.
- Jaké úrokové sazby ke zhodnocení peněz na Běžném účtu nabízí Nová a Původní banka.
- Jaká je dostupnost bankomatů.
- Jaké možnosti vzdálené obsluhy Běžného účtu Nová banka nabízí prostřednictvím elektronických kanálů.
- Zvažte, jaké produkty a služby máte navázány na Běžný účet a zda Změnou banky neporušíte smluvní podmínky v Původní bance (např. debetní karty, úvěrové produkty, depozitní produkty, konta, produkty přímého bankovníctví).

Pokud jste držitelem debetní karty, příp. tokenu, musíte je vrátit ve své Původní bance.

Co je třeba si předem připravit?

- Banka musí provést Vaši identifikaci dle požadavků zákona. Budete proto potřebovat **platný průkaz totožnosti, případně ještě další doklad totožnosti**.

Kdy je nejlepší Změnu banky provést?

- Načasování změny je velmi důležité zejména s ohledem na skutečnost, kdy by mohlo dojít k neprovedení některé platby, nebo naopak provedení některé platby dvakrát. Proto je třeba vědět, kdy platby probíhají, a je důležité stanovit datum, kdy bude platba dle trvalého příkazu či na základě souhlasu s inkasem u Původní banky provedena naposledy.
- Máte-li SIPO, počítejte s tím, že účinnost změn nastává později než u jiných partnerů – vždy s ohledem na konkrétní smluvní podmínky mezi bankou a Českou poštou. V případě, že platba neproběhne ani z nového, ani z původního účtu, bude Vám automaticky zaslána složenka k zaplacení.

Zrušení Běžného účtu (včetně navázaných trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem) Klientem v Původní bance

- Zrušení Běžného účtu musí provést vždy majitel Běžného účtu (nemůže to být osoba, která má jen právo disponovat s peněžními prostředky na Běžném účtu).
- Postup při rušení Běžného účtu je součástí podmínek smlouvy o vedení Běžného účtu, kterou jste s Původní bankou uzavřeli. Postupujte podle něj. Po uzavření dohody o ukončení účinnosti smlouvy o účtu či předání výpovědi smlouvy o vedení vašeho Běžného účtu Původní bance může být smlouva zrušena okamžikem, na kterém se s Původní bankou dohodnete, resp. ve výpovědní lhůtě uvedené v podmínkách poskytování služeb. Doba zrušení Běžného účtu závisí na dalších službách napojených na Běžný účet (například ten, kdo využíval platební karty, by měl počítat s delší dobou).

Co je ještě dobré vědět?

- **Zaveďte si správnou výši limitů pro inkasní platby na základě souhlasu s inkasem.** Informujte se u Nové banky, jaké limity umožňuje (jednorázový limit, nebo limit sledovaný v rámci určitého časového intervalu).
- Zjistěte si možnosti nastavení dalších limitů – pro ostatní platby (sběrné boxy, internetové bankovníctví apod.).
- **Zvažte, zda si výpisy k Běžnému účtu z Původní banky** ponecháte po dobu obecné promlčecí lhůty, tj. 4 roky.
- Spolu s ukončením smlouvy o Běžném účtu v Původní bance dojde k zániku veškerých dispozičních oprávnění (podpisových vzorů) ke zrušenému Běžnému účtu. Chcete-li dispoziční oprávnění třetím osobám zachovat, musíte je u Nové banky ke svému Běžnému účtu znovu zřídit.

Povinnosti Nové banky

Nová banka na základě Žádosti Klienta a v rozsahu uvedeném v Žádosti:

- Zpřístupní Klientovi informace o podmínkách vedení Běžného účtu, provádění trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem, Změny banky a návod, jak při Změně banky postupovat.
- Pokud neexistují žádné překážky, otevře Klientovi nový Běžný účet podle platných podmínek v Nové bance za předpokladu, že Klient nepřevádí svoje trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem na již existující Běžný účet v Nové bance.
- Zpřístupní Klientovi praktické rady a doporučení pro sdělení podrobných údajů o Běžném účtu vedeném Novou bankou příslušným třetím stranám, které by na tento Běžný účet měly

opakovaně zasílat peněžní prostředky nebo z něj provádět inkaso (jako jsou například zaměstnavatelé, orgány sociálního zabezpečení apod.).

- Bude mu nápomocna u těch souhlasů s inkasem, kdy je příjemci udělován souhlas s inkasem prostřednictvím banky plátce. Na požádání Klienta může sdělit příjemci nové údaje o Běžném účtu (pokud má Nová banka potřebné údaje k dispozici nebo je Klient na vyžádání zpřístupní). Obdobnou službu nabídne Nová banka i v případě, že souhlas s inkasem předal Klient přímo příjemci.
- Po obdržení příslušných informací z Původní banky zavede Nová banka k Běžnému účtu vedenému Novou bankou trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem. Bude-li to nezbytné, Klient jí poskytne potřebné doplňující informace. (Klient nevybírá ani nemodifikuje převáděné trvalé příkazy k úhradě ani souhlasy s inkasem v průběhu Změny banky). O problémech s nastavením trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem je Nová banka povinna informovat Klienta bez zbytečného odkladu od doručení seznamu trvalých příkazů a souhlasů s inkasem.

Povinnosti původní banky

Původní banka na základě Žádosti Klienta:

- Poskytne Nové bance, případně Klientovi, přehled/seznam trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem zadáných k Běžnému účtu vedenému Původní bankou.
- Ukončí provádění všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem k dohodnutému datu převodu, nebo ve stanovených lhůtách.
- V případě, že Klient současně požaduje zrušení Běžného účtu vedeného v Původní bance, postupuje se podle podmínek vztahujících se k příslušnému Běžnému účtu.
- Zruší na základě ukončení smluvního vztahu jí vedený Běžný účet, pokud to není v rozporu se smluvními podmínkami nebo právními předpisy.
- Převede kladný zůstatek peněžních prostředků z jí vedeného Běžného účtu na Běžný účet v Nové bance (přitom postupuje v souladu se sjednanými obchodními podmínkami a právními předpisy a podle dispozice Klienta).
- Kontaktuje Klienta v případě nestandardních situací.