

## POSTUP PŘI ZMĚNĚ BANKY

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 mezi bankami (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 – ke Kodexu přistoupily.

### ZMĚNA BANKY

Úplné znění Kodexu naleznete na webových stránkách vaší banky a na webových stránkách České bankovní asociace [www.czech-ba.cz](http://www.czech-ba.cz). Zde si také zjistíte, které z banky v ČR se zavázaly postupovat podle tohoto Kodexu.

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:

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

### Důkladně si Kodex prostudujte, a to včetně jeho příloh.



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 vyplněním Žádosti vám pracovníci bank rádi pomohou. Žádost o Změnu banky lze podat prostřednictvím pobočkové sítě klientským pracovníkům banky.



V souvislosti se Změnou banky nemohou být klientovi účtovány žádné poplatky za poskytnutí podkladů pro 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 spojené se Změnou banky musí být poskytnuty zdarma.



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 za předpokladu, že tomu brání dohoda Klienta a Původní banky (např. smlouva, která zavazuje Klienta zachovat Běžný účet).



Pokud jste držitelem debetní platební karty, budete muset pravděpodobně kartu vrátit své Původní bance, bez jejího vrácení nemusí být váš Běžný účet v Původní bance zrušen.



V úvahu je nutné vzít i správné načasování požadavku na Změnu banky. Celý proces trvá nejméně 15 pracovních dnů a je tedy vhodné, pokud je to možné, vyhnout se období, ve kterém provádíte trvalé příkazy, popřípadě je váš účet inkasován.

## Co je třeba zvážit při změně banky

- Jaké služby hodláte využívat a zda všechny tyto služby Nová banka nabízí.
- Jaké jsou poplatky Nové banky za Běžný účet 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 Nové banky.
- Zvažte, kolik poboček Nové banky je poblíž vašeho bydliště či zaměstnání, jaké jsou otevírací hodiny a zda poskytují další služby, které běžně používáte.
- Jaké možnosti vzdálené obsluhy Běžného účtu Nová banka nabízí prostřednictvím elektronických kanálů.
- Zvažte, zda Změnou banky neporušíte smluvní podmínky v Původní bance.
- Zvláštní pozornost věnujte převodu Běžného účtu, na který je poukazován důchod (sociální dávky) od ČSSZ – v těchto případech je obzvlášť obtížné určit optimální termín pro zrušení původního účtu.

## 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, že 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 sjednáno 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

- Postup při rušení Běžného účtu je součástí podmínek smlouvy o vedení Běžného účtu, kterou jste s Původní bankou uzavřel/a. 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).
- Zrušení Běžného účtu musí provést vždy majitel Běžného účtu (nemůže to být osoba, která má jen právo disponovat s peněžními prostředky na Běžném účtu). Pokud účet rušíte přímo v Původní bance, je třeba do banky vzít platné doklady totožnosti. Kdo se nemůže do Původní banky osobně dostavit, musí zplnomocnit přímo k ukončení smlouvy o Běžném účtu a dispozici se zůstatkem na tomto Běžném účtu někoho jiného, podpis majitele Běžného účtu musí být úředně ověřen.

## Co je ještě dobré vědět?

- Nastavte 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 bankovní apod.).
- Doporučujeme ponechat si výpisy k Běžnému účtu z Původní banky 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.