Změna platebního účtu – obecná informace pro klienty

Národní rozvojová banka, a.s., se při změně platebního účtu řídí zákonem č.370/2017 Sb., o platebním styku.

Jestliže jste se rozhodl/a změnit svého dosavadního poskytovatele platebních služeb a chcete převést všechny nebo některé platební služby k novému poskytovateli, pak Vám následující informace pomohou tuto změnu platebního účtu uskutečnit.

I. Co je třeba udělat?

- Zvolte si nového poskytovatele platebních služeb, ke kterému chcete převést své trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem a pečlivě se seznamte s produkty a možnostmi, které nabízí.
- V případě, že Vám nový poskytovatel dosud nevede platební účet, požádejte ho o jeho zřízení.
- Nový poskytovatel musí provést Vaši identifikaci dle požadavků zákona. Budete proto potřebovat platný průkaz totožnosti. Identifikace bude provedena dle podmínek daného poskytovatele.
- Rozmyslete si, zda chcete k novému poskytovateli převést všechny služby, nebo jen některé a zda chcete účet u dosavadního poskytovatele zrušit. Výpověď smlouvy o účtu, na jejímž základě bude účet zrušen, však může učinit pouze jeho majitel, nikoli osoba oprávněná disponovat s prostředky na účtu.
- Vyplňte Žádost o změnu platebního účtu a podepište ji podle podmínek nového poskytovatele. Prostřednictvím této žádosti požádáte nového poskytovatele o zahájení procesu změny platebního účtu a zmocňujete ho k provedení činností v rozsahu uvedeném v této žádosti. V žádosti, jejíž kopii Vám nový poskytovatel na požádání vydá, určíte zejména:
    - Který poskytovatel je dosavadním poskytovatelem.
    - Které činnosti mají být zajištěny a kdy má k těmto krokům dojít.
    - Zda má nebo nemá dojít ke zrušení účtu u dosavadního poskytovatele.

II. O co lze v rámci změny platebního účtu žádat?

a) dosavadního poskytovatele

- Zda a kdy, popř. jaké převody plateb na základě trvalých příkazů, souhlasů s inkasem či SIPO má přestat provádět.
- Zda a kdy má přestat provádět příchozí platby na Vašem platebním účtu.
- Zda má převést kladný zůstatek účtu na Vás nový platební účet.
- Zda má předat novému poskytovateli přehled trvalých příkazů a/nebo souhlasů s inkasem.
- Zda má předat novému poskytovateli přehled pravidelně se opakujících příchozích plateb a odchozích inkas.
- Zda má zaslat přehled pravidelných plateb (trvalé příkazy, inkasa i příchozí platby atd.) na Vámi uvedený kontakt.

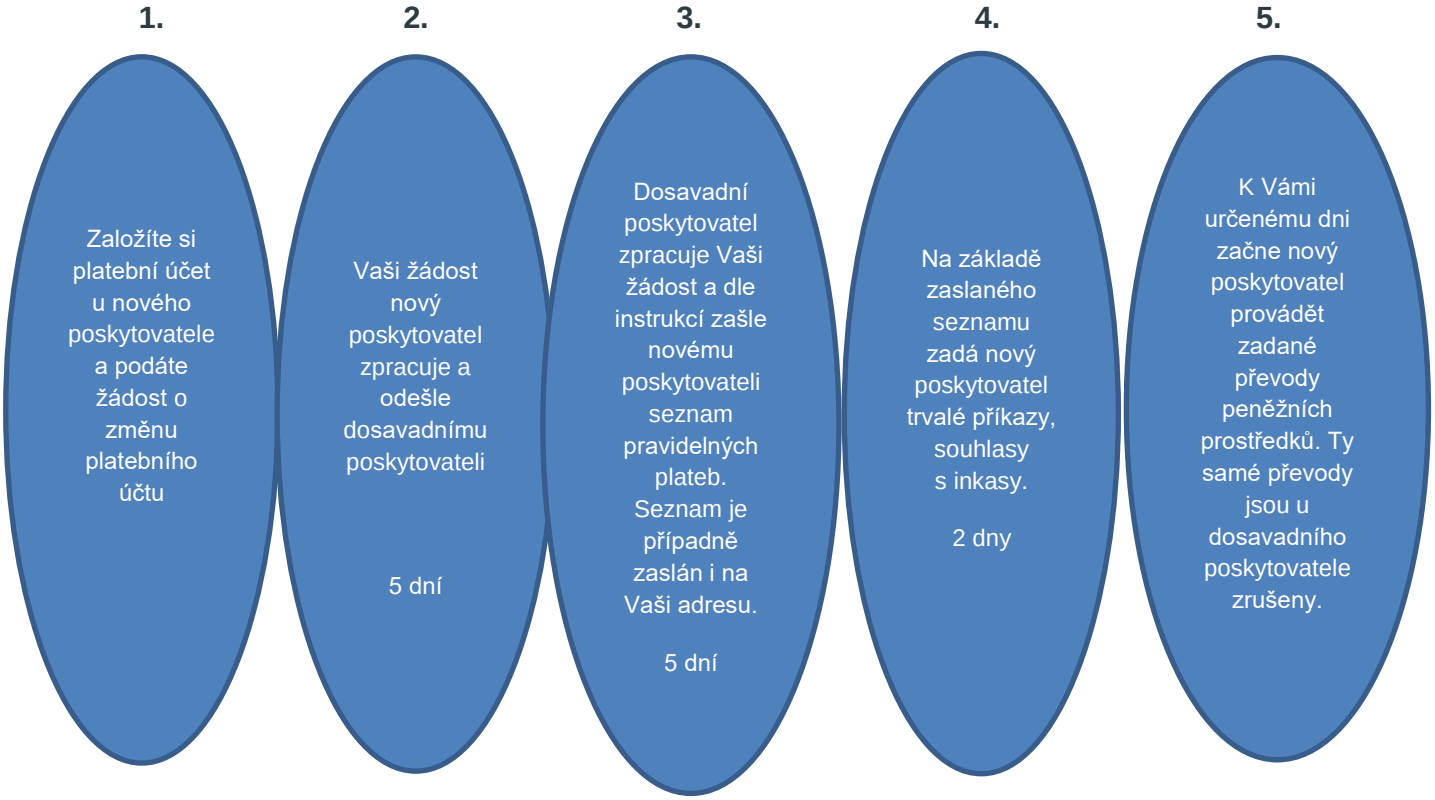
b) nového poskytovatele

- Zda má předat dosavadnímu poskytovateli Vaši výpověď smlouvy o platebním účtu.
- Od kdy má začít provádět trvalé příkazy a nastavit souhlasy s inkasem podle přehledu od dosavadního poskytovatele.
- O informování plátců opakovaných plateb a/nebo příjemců inkas o změně platebního účtu.
- O poskytnutí vzoru informačního sdělení o změně platebního účtu pro plátce opakovaných plateb a/nebo příjemce inkas.

III. Co je třeba zohlednit?

- Změna platebního účtu není vždy možná – nový poskytovatel nemusí nabízet stejné služby, na které jste byli u dosavadního poskytovatele zvyklí. Posuďte, jak je pro Vás nový poskytovatel dostupný v porovnání s dosavadním: kolik má poboček, kolik bankomatů, jaké poskytuje možnosti elektronické obsluhy účtu. (*)
- Účet u dosavadního poskytovatele nelze v některých případech zrušit – může tomu bránit třeba soudní či jiné rozhodnutí, nebo pokud by zrušení platebního účtu bylo v rozporu se zákonem. I speciální/individuální služba a rozdílné produkty poskytované bankami mohou být překážkou pro úspěšné uskutečnění změny platebního účtu. Rovněž ke zrušení účtu u původního poskytovatele nemůže dojít za předpokladu, že tomu brání dohoda klienta a původního poskytovatele (např. smlouvy, která zavazuje klienta zachovat běžný účet, zpravidla z důvodu navázaných úvěrových nebo vkladových produktů).

IV. Postupové kroky při změně platebního účtu



Nejpozději do 13 dnů bude požadavek na změnu platebního účtu vyřízený.

* Vzhledem k tomu, že Národní rozvojová banka, a.s., jako speciální finanční instituce, otevírá platební účty pouze k vlastním bankovním produktům, neočekává se její role „nového poskytovatele“.

V. Povinnosti dosavadního poskytovatele

1. Dosavadní poskytovatel ve vztahu k platebnímu účtu, v rozsahu a ke dni, které určí klient v žádosti, nejdříve však osmý pracovní den ode dne obdržení žádosti od nového poskytovatele

a) přestane provádět převody peněžních prostředků, je-li klient příjemcem (dále jen „příchozí převod“),

b) přestane provádět převody peněžních prostředků, ke kterým dal klient trvalý příkaz, a inkasa, je-li klient plátcem (dále jen „odchozí inkaso“),

c) převede zůstatek peněžních prostředků, s nimiž je klient oprávněn nakládat, na platební účet vedený novým poskytovatelem.

2. Pokud tak určí klient v žádosti, předá dosavadní poskytovatel do 5 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti novému poskytovateli informace o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu a o pravidelně se opakujících příchozích převodech a odchozích inkasech provedených během 13 měsíců přede dnem obdržení žádosti. Dosavadní poskytovatel předá tyto informace v rozsahu potřebném k řádnému provedení platební transakce. Určí-li to klient v žádosti, poskytne dosavadní poskytovatel tyto informace také jemu.

VI. Povinnosti nového poskytovatele

1. Nový poskytovatel do 2 pracovních dnů ode dne, kdy obdržel informace podle čl. V. odst. 2 od dosavadního poskytovatele, ve vztahu k platebnímu účtu a v rozsahu, které určil v žádosti klient,

a) odešle plátci, který prováděl ve vztahu k platebnímu účtu klienta vedeném dosavadním poskytovatelem pravidelně se opakující převody peněžních prostředků, informaci o změně platebního účtu klienta spolu s údajem nebo jedinečným identifikátorem, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platební transakce ve vztahu k platebnímu účtu klienta, který vede nový poskytovatel,

b) odešle příjemci, který je na základě souhlasu klienta oprávněn dát platební příkaz k inkasu, informaci, od kdy bude možné provádět inkasa ve vztahu k platebnímu účtu, který vede nový poskytovatel, a informaci o změně platebního účtu klienta spolu s údajem nebo jedinečným identifikátorem, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platební transakce ve vztahu k platebnímu účtu klienta, který vede nový poskytovatel, a

c) vyzve klienta, aby doplnil údaje potřebné k informování plátce nebo příjemce podle písmen a) nebo b) tohoto odstavce, jestliže údaje, které má nový poskytovatel k dispozici, nejsou dostatečné.

2. Informuje-li nový poskytovatel plátce nebo příjemce podle odstavce 1 písm. a) nebo b), poskytne jim kopii plné moci klienta.

3. Nepožádá-li klient nového poskytovatele o informování plátce nebo příjemce podle odst. 1 písm. a) nebo b), poskytne nový poskytovatel klientovi na jeho žádost vzory informačních sdělení o změně platebního účtu určené plátci nebo příjemci. Vzor informačního sdělení obsahuje údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platební transakce ve vztahu k platebnímu účtu klienta, a informaci o tom, odkdy bude možné provádět inkasa a převody peněžních prostředků ve vztahu k platebnímu účtu klienta, který vede nový poskytovatel.

4. Nový poskytovatel začne provádět převody peněžních prostředků, ke kterým dal klient souhlas trvalým příkazem, a odchozí inkasa ve vztahu k účtu, v rozsahu a v den, které určil klient, nejdříve však třetí pracovní den ode dne, kdy obdržel nový poskytovatel informace dle čl. V odst. 2 od dosavadního poskytovatele.

VII. Úplata spojená se změnou platebního účtu

Službu změny platebního účtu poskytujeme zdarma.

VIII. Způsob mimosoudního řešení sporů mezi klientem a Bankou

Klient je oprávněn podat na službu Banky reklamaci (stížnost). Podrobnosti o způsobu podávání reklamací a jejich vyřizování jsou uvedené v Reklamačním řádu, dostupném na adrese www.cmzrb.cz.

V případě sporu je možné využít mimosoudního řešení sporu prostřednictvím služeb Finančního arbitra České republiky, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz.

V případě, že si nejste jisti, jak v kterém okamžiku postupovat, obraťte se vždy na nového poskytovatele, který celý převod zařizuje a průběžně monitoruje.

IX. Použité pojmy a zkratky

Zkratka	*Význam*
klient	majitel platebního účtu – fyzická osoba spotřebitel, v ZoPS (Zákon o platebním styku)
dosavadní poskytovatel	banka, ze které klient převádí všechny trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem
nový poskytovatel	banka, do které si klient převádí všechny trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem
platební účet	účet fyzické osoby spotřebitele vedený v domácí nebo cizí měně, ze kterého lze alespoň vybrat hotovost, převést peněžní prostředky, včetně provedení úhrady, ve prospěch třetích osob, a na který lze připsat peněžní prostředky, včetně připsání částky příchozího převodu, od třetích osob
trvalý příkaz k úhradě	písemně sjednaný opakující se platební příkaz zadaný bance klientem k realizaci plateb klienta
souhlas s inkasem	písemně sjednané povolení klienta předávané poskytovateli, který mu vede platební účet, k inkasu z jeho účtu ve prospěch stanoveného účtu příjemce, popřípadě do výše uvedeného limitu. Podnět k realizaci takové platby dává příjemce.
žádost	dokument, kterým klient žádá o změnu platebního účtu a jehož vzor je přílohou této informace
Banka	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Přílohou této obecné informace je formulář „Žádost o změnu platebního účtu“.

Žádost o změnu platebního účtu

V souladu se zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění, tímto **já, uživatel** (majitel dále uvedených platebních účtů vedených u nového a dosavadního poskytovatele)

Příjmení, jméno, titul
Rodné číslo / datum narození
Adresa trvalého pobytu
Korespondenční adresa
E-mail
Telefonní číslo

I. **žádám nového poskytovatele** (banku, která pro mne vede dále uvedený účet)

Název
IČO
Platební účet číslo *(u účtu vedeného v cizí měně, uveďte číslo účtu ve formátu IBAN)*
Měna účtu

o zahájení procesu změny platebního účtu a zmocňuji ho k tomu, aby mým jménem:

1. **požádal dosavadního poskytovatele** (banku, které pro mne vede dále uvedený účet)

Název
IČO
Platební účet číslo
Měna účtu

aby provedl tyto činnosti (☒ *zaškrtněte zvolené možnosti)*:

a) ☐ **přestal provádět příchozí převody** na účet vedený u dosavadního poskytovatele

b) ☐ **přestal provádět trvalé příkazy a/nebo inkasa** z účtu u dosavadního poskytovatele v tomto rozsahu (*pokud zvolíte tuto možnost,* ☒ *zaškrtněte jednu z následujících dvou variant)*:

☐ **všechny**

☐ **vybrané** – podle specifikace uvedené v **Příloze č. 1** k této žádosti - **Přehled klientem vybraných trvalých platebních dispozic**

c) ☐ **převedl kladný zůstatek peněžních prostředků**, se kterým jsem oprávněn nakládat, z účtu vedeného u dosavadního poskytovatele na můj účet vedený u nového poskytovatele

to vše **ke dni** _____, nejdříve však třináctý pracovní den ode dne podání této žádosti u nového poskytovatele. Beru na vědomí, že v uvedený den již dosavadní poskytovatel platby dle trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem provádět nebude.

d) ☐ **předal novému poskytovateli přehled trvalých příkazů a/nebo souhlasů s inkasem podle části I., bodu 1., písmene b)**

e) ☐ **předal novému poskytovateli přehled pravidelně se opakujících příchozích plateb** na účet a odchozích inkas z účtu provedených za posledních třináct měsíců (opakující se platbou, inkasem je obrat provedený minimálně třikrát ze stejného účtu / na stejný účet)

f) ☐ **zaslal mi přehled trvalých příkazů a souhlasů s inkasem** podle části I, bodu 1., písm. d) této žádosti a **přehled opakujících se příchozích plateb a odchozích inkas** podle části I., bodu 1., písmene e) na (*pokud zvolíte tuto možnost,* ☒ *zaškrtněte jednu z následujících dvou varant)*:

☐ korespondenční adresu

☐ e-mail

2. ☐ **předal dosavadnímu poskytovateli tuto moji výpověď smlouvy o platebním účtu** *(☒ zaškrtněte, pokud tuto možnost požadujete)*:

Vypovídám závazky ze smlouvy o mém platebním účtu u dosavadního poskytovatele a souhlasím s tím, že zrušením účtu zaniknou veškeré se mnou uzavřené smlouvy, které se k němu váží. Žádám, aby případný zůstatek peněžních prostředků dosavadní poskytovatel převedl, po vypořádání všech transakcí a mých závazků vůči němu, na účet u nového poskytovatele. **Výpovědní doba běží od data uvedeného výše v části I., bod 1.**

II. Dále žádám nového poskytovatele, aby provedl tyto činnosti *(☒ zaškrtněte zvolené možnosti)*:

a) ☐ **začal provádět trvalé příkazy a nastavil souhlasy s inkasem** na účtu vedeném u nového poskytovatele podle přehledu od dosavadního poskytovatele **ode dne** _____, nejdříve však třináctý pracovní den ode dne podání této žádosti u nového poskytovatele

b) ☐ **poskytl mi součinnost** při informování plátců nebo příjemců takto (*pokud zvolíte tuto možnost, ☒ zaškrtněte jednu z následujících možností)*:

☐ **odeslal informace o změně účtu** a datum, od kterého bude možné provádět platby a inkasa, plátcům opakovaných plateb a/nebo příjemcům inkasa na adresy uvedené v **Příloze č. 2** k této žádosti **– Přehled příjemců informace o změně platebního účtu**

☐ **poskytl mi vzor informačního sdělení** o změně platebního účtu pro plátce opakovaných plateb a/nebo příjemce inkas

III. Prohlášení uživatele

a) **Souhlasím**, aby v případě jakýchkoli problémů s provedením mých pokynů uvedených v této žádosti si dosavadní i nový poskytovatel vzájemně, za účelem jejich vyřešení, poskytovali informace, které jsou předmětem bankovního tajemství. Souhlasím dále s tím, aby dosavadní i nový poskytovatel za účelem provedení této žádosti shromažďovali, zpracovávali a uchovávali osobní údaje týkající se mé osoby (včetně jména/jmen, příjmení, adresy, data narození, rodného čísla).

b) **Beru na vědomí**, že:

- žádost o změnu platebního účtu lze odvolat či změnit u dosavadního poskytovatele pouze do doby, než tento odešle novému poskytovateli přehled platebních instrukcí.
- k odeslání informace o změně účtu plátcům opakovaných plateb a/nebo příjemcům inkasa musím udělit novému poskytovateli plnou moc.

c) **Potvrzuji** převzetí jednoho vyhotovení kopie žádosti.

V …… dne ……..

……

Podpis uživatele / zástupce uživatele

*) Uživatel zastoupen:

*) *Zmocněnec/zákonný zástupce/opatrovník/poručník **FO***

Titul, jméno, příjmení, titul:

Trvalý pobyt:

Rodné číslo (datum narození):

Druh a číslo průkazu totožnosti:

*) *Zmocněnec//opatrovník/poručník **PO***

Obchodní firma / název:

Sídlo:

IČ:

Za právnickou osobu:

(blok pro identifikaci jednající FO – blok umožnit zopakovat)

Titul, jméno, příjmení, titul:

Trvalý pobyt:

Rodné číslo (datum narození):

Druh a číslo průkazu totožnosti:

*) *Zmocněnec/ opatrovník/poručník* ***FOP***

Jméno a příjmení:

Podnikající jako / obchodní firma:

Trvalý pobyt:

Místo podnikání:

Rodné číslo (datum narození):

IČ:

Druh a číslo průkazu totožnosti:

IV. Prohlášení nového poskytovatele

My,…….., se sídlem……, PSČ ……..……., IČO: ……...

a) osvědčujeme, že:

- jsme dnešního dne převzali od uživatele nebo jeho zástupce tuto žádost o změnu platebního účtu;
- výše uvedený uživatel nebo jeho zástupce, jehož totožnost byla prokázána platným průkazem totožnosti, druh č. **……..,** podepsal tuto listinu vlastnoručně před zástupcem naší společnosti, elektronicky nebo byl řádně ověřen v rámci nahrávaného telefonického hovoru;
- výše uvedený uživatel nebo jeho zástupce byl řádně identifikován ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů;

b) na základě zmocnění uživatele uplatňujeme jeho jménem u dosavadního poskytovatele jeho výše uvedené požadavky.

Zástupce nového poskytovatele, který převzal žádost a provedl ověření totožnosti uživatele nebo jeho zástupce:

V ……. dne ……..

……

Vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: zástupce nového poskytovatele

Příloha č. 1 – Přehled klientem vybraných trvalých platebních dispozic

Identifikace klienta

Příjmení, Jméno	
Rodné číslo / Datum narození	
Číslo účtu a kód banky u původního poskytovatele	

1) Seznam tuzemských trvalých příkazů*

Typ transakce	Číslo účtu příjemce	Kód banky příjemce	Částka	Měna	Datum splatnosti	Frekvence / Perioda	Variabilní symbol	Konstantní symbol	Specifický symbol

2) Seznam tuzemských povolení inkasa SIPO/O2/Inkaso

Typ transakce	Číslo účtu příjemce	Kód banky příjemce	Limit	Měna	Frekvence / Perioda	Spojovací číslo SIPO

*Šedivě zvýrazněná pole jsou povinná.

Příloha č.2 – Přehled příjemců informace o změně platebního účtu

Identifikace příjemce

Název, Jméno	Emailová adresa	Poštovní adresa