

## Průvodce změnou účtu

Jestli jste se rozhodli změnit účet, tento průvodce Vám ho pomůže převést se všemi nebo jen některými platebními službami z dosavadní banky do nové. Postup při změně účtu se řídí zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku a standardem České bankovní asociace (<https://www.czech-ba.cz/cs/aktivity/standardy/standard-mobility-klientu>).

### Co je třeba udělat

- Vyberte si novou banku, do které chcete převést své trvalé příkazy a inkasa, a pečlivě se seznamte se službami i možnostmi, které nabízí.
- Pokud nemáte v nové bance dosud založený účet, požádejte ji o jeho založení.
- Nová banka musí podle zákona ověřit Vaši totožnost. Budete proto potřebovat platný průkaz totožnosti. Rozmyslete si, jestli chcete k nové bance převést všechny služby, nebo jen některé. Stejně tak si promyslete, jestli chcete účet u dosavadní banky zrušit. Výpověď smlouvy o účtu, na jejímž základě dosavadní banka účet zruší, může podat pouze majitel účtu. Člověk, který má právo jen disponovat s penězi na účtu, tuto výpověď podat nemůže.
- Vyplňte žádost o změnu účtu a podepište ji podle podmínek nové banky.
- Když budete chtít, aby nová banka dala o změně účtu vědět plátcům i příjemcům, udělte k tomu své nové bance plnou moc.

### Pro vyplnění žádosti o změně účtu budete potřebovat vědět:

- Název původní banky, ze které si přejete převést účet.
- Jestli má dosavadní banka přestat provádět příchozí úhrady.
- Jestli má dosavadní banka přestat provádět všechny trvalé příkazy a odchozí inkasa, nebo jen některé.
- Jestli má dosavadní banka převést zůstatek účtu na účet v nové bance.
- Jestli má dosavadní banka předat nové bance přehled trvalých příkazů a inkas, které budete chtít v nové bance nastavit.
- Zároveň musíte určit den, ke kterému má dosavadní banka všechno toto provést.
- Jestli si přejete dát vědět o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu a o pravidelně se opakujících příchozích úhradách a odchozích inkasech.
- Jestli má nová banka informovat plátce nebo příjemce o změně platebního účtu. V tomto případě budete muset poskytnout nové bance součinnost, tedy kontaktní údaje osob, kterým má dát vědět.
- Den, kdy má nová banka začít provádět převody peněz.
- Jestli si přejete zrušit účet ve své původní bance.

### Co musíte vzít v potaz

- Změna účtu není možná vždycky – nová banka nemusí nabízet stejné služby, na které jste byli u dosavadní banky zvyklí.
- Změna banky se může týkat závazku z úvěru. S dosavadní bankou se tak budete muset třeba domluvit na změně způsobu splácení úvěru, se zaměstnavatelem na změně účtu pro výplatu mzdy a s Českou správou sociálního zabezpečení na změně účtu pro výplatu důchodu. To všechno zabere nějaký čas. České správě sociálního zabezpečení trvá změna až 3 měsíce.

- Pokud při změně banky rovněž žádáte, aby na účet vedený u dosavadní banky přestaly chodit příchozí úhrady, vezměte na vědomí, že takové blokování příchozích úhrad se může týkat i výplaty mezd, důchodů a vratek daňových přeplatků. Důsledkem tedy může být snížení až vyloučení možnosti splácet poskytnutý úvěr, vyrovnat před změnou platebního účtu debetní zůstatek sjednaný ve smlouvě o kontokorentním úvěru, zpětně dohledat nepřijaté daňové vratky nebo omylem dvakrát provedené úhrady.
- Posuďte, jak je na tom nová banka s poplatky. Jaké a za jakých podmínek nabízí úrokové sazby ke zhodnocení peněz na Vašem novém účtu. A také jak je pro Vás nová banka v porovnání s tou dosavadní dostupná. To znamená, kolik má poboček, kolik bankomatů, jaké má internetové bankovníctví nebo mobilní bankovníctví.
- Účet u dosavadní banky nejde v některých případech zrušit – může tomu bránit třeba soudní nebo jiné rozhodnutí.
- Změna účtu trvá ze zákona až 13 pracovních dnů. Je tedy dobré vyhnout se období, ve kterém probíhají úhrady trvalých příkazů nebo inkas tak, aby některé úhrady neproběhly dvakrát, nebo naopak vůbec. Proto v měsíci, kdy došlo ke změně účtu, pečlivě zkontrolujte, jestli proběhly všechny úhrady, které proběhnout měly.
- Pamatujte prosím také, že v mnoha případech máte povinnost dát různým institucím a poskytovatelům služeb o svém novém bankovním spojení vědět. To platí třeba u České správy sociálního zabezpečení, která posílá důchod, u zaměstnavatele kvůli posílání výplaty nebo u poskytovatelů komunikačních služeb a energií. U posledně jmenovaných se může lišit i číslo účtu, na který jim máte posílat peníze, podle toho, u jaké banky máte nový účet. Dát různým institucím vědět o Vašem novém účtu může také nová banka. Když ji o to v žádosti o změnu účtu požádáte, udělá to za Vás. Musíte s ní přitom samozřejmě spolupracovat a dát jí k tomu plnou moc.
- Pokud máte SIPO, počítejte s tím, že změny začnou platit později než u jiných partnerů. Svůj vliv přitom mají i konkrétní smluvní podmínky mezi bankou a Českou poštou. Pokud úhrada v daném měsíci neproběhne, dostanete automaticky složenku k zaplacení.
- Nová banka nemůže nastavit více, než jste po ní chtěli v žádosti. Jde třeba o případ, kdy u dosavadní banky změníte přehled trvalých příkazů a souhlasů s inkasem, které si přejete převést do nové banky. I když dosavadní banka odešle upravený přehled do nové banky, nemůže nová banka podle tohoto přehledu nastavit více, než jste si přáli v žádosti.
- Pokud ale u dosavadní banky odvoláte nebo upravíte žádost o změnu účtu až poté, co původní banka odeslala nové bance potřebné přehledy, musíte tyto změny řešit s novou bankou přímo, a to nezávisle na průběhu změny platebního účtu.
- Když ruku v ruce s převedením platebních služeb dojde i ke zrušení účtu u původní banky, veškerá dispoziční práva (podpisové vzory) k němu zaniknou. Pokud chcete dispoziční práva pro jiné osoby zachovat i k účtu vedenému u nové banky, musíte ji o tato práva požádat.

### **Jak dlouho to bude trvat**

- Nová banka pošle Vaši žádost o změnu účtu původní bance do 5 pracovních dnů ode dne, kdy žádost předáte
- Původní banka přestane provádět příchozí úhrady nebo odchozí inkasa a převede zůstatek peněz na nový účet nejdříve 8. den poté, co jí dojde žádost.
- Původní banka má také lhůtu 5 dnů ode dne, kdy jí dojde žádost, aby nové bance předala potřebné informace o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu, které na účtu máte.
- Poté, co nová banka dostane od té původní všechny potřebné informace, dá vědět Vaším plátcům a příjemcům o změně účtu, pokud jste to uvedli v žádosti o změnu účtu. Má na to 2 dny.
- A nakonec, nejdříve 3 dny potom, co nová banka dostane potřebné informace od původní banky, začne nová banka převádět peníze a vyřizovat inkasa.
- Pokud si ne zvolíte jiné datum, měla by celá změna účtu trvat nanejvýš 13 dnů.

### **Budete za změnu účtu něco platit?**

- Banka – a to jak ta původní, tak ta nová – může za změnu účtu chtít zaplatit. Tento poplatek musí být ale přiměřený a musí odpovídat skutečným nákladům. O poplatku a jeho výši také musíte vědět předem.

- Dosavadní banka po Vás ale nesmí požadovat peníze za poskytnutí informací pro novou banku. Jde o informace o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu. Dosavadní banka také nesmí chtít peníze za to, že tyto informace poskytne Vám.

#### **Co dělat, když se Vám zdá, že banka nejedná správně?**

- Pokud se Vám zdá, že banka nejedná v souladu se zákonem o platebním styku nebo se standardem České bankovní asociace, můžete si přímo u ní stěžovat. Banka Vaši stížnost prošetří. Vy přitom máte právo vědět, které oddělení banky se bude Vaší stížností zabývat a v jaké lhůtě ji vyřídí.
- Jestli i po prošetření Vaší stížnosti bude banka pokračovat v chybném jednání nebo budete mít výhrady ke způsobu vyřízení Vaší stížnosti, můžete to oznámit České bankovní asociaci.

#### **A ještě pár rad na závěr**

- Pokud podáváte výpověď smlouvy, nepožadujte, aby dosavadní banka přestala provádět příchozí úhrady a převedla kladný zůstatek. Tyto činnosti provede dosavadní banka automaticky při zavření účtu. Vyhnete se tím sankcím za nepovolené přečerpání účtu a nesplacené závazky.
- Schovávejte si vždy aspoň 3 roky (promlčecí lhůta) výpisy ke všem svým platebním účtům. V případě, že nemáte stoprocentní jistotu, jak v kterém okamžiku postupovat, obraťte se na novou banku, která změnu účtu zařizuje a hlídá její průběh.