

Průvodce při změně banky

Plánujete změnit banku? Podívejte se, jak na to

Převést platební účet k jiné instituci není složité a většinu změn za Vás udělá nová banka sama, na pár věcí je ale dobré myslet. Tady máte jejich přehled.

Vybrali jste si jinou banku? Čekají Vás 4 kroky

- 1) Navštivte novou banku** a požádejte o založení účtu spolu se službami, které plánujete využívat.
- 2) Vyplňte v nové bance žádost o změnu platebního účtu.** V té upřesněte, k jakému dni mají být z Vaší původní banky převedeny platební příkazy a souhlasy s inkasem. Proces trvá 13 pracovních dní.
- 3) Oznamte změnu platebního účtu** svému zaměstnavateli a dalším důležitým, jako jsou Česká správa sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovna či mobilní operátor.
- 4) Zvažte, zda si chcete účet v původní bance nadále ponechat, či zrušit, a pokud zrušení nic nebrání, zašlete výpověď smlouvy.**

Pokud změníte názor a budete chtít zůstat u své stávající banky, poradte se se stávající bankou, jaké kroky je potřeba udělat v nové bance.

7 věcí, na které je třeba myslet při změně banky

- 1) Než banku změníte, ujistěte se, že nový účet umí to, na co jste zvyklí, například možnost nastavit přístupy k účtu dalším osobám, pojištění k platební kartě, možnosti zabezpečení, oblíbené funkce internetového nebo mobilního bankovníctví. Také si porovnejte strukturu poplatků, úrokové zhodnocení Vašich peněz na účtu a dostupnost poboček a bankomatů.

- 2) Při vlastní změně banky si ohlídejte, aby neproběhly pravidelné platby omylem dvakrát, nebo naopak vůbec.
- 3) Myslete na to, že u inkasa (zejména u služby SIPO České pošty) se změna účtu může projevit o něco později. Pokud však platba v daném měsíci správně neproběhne, bude Vám automaticky zaslána složenka k zaplacení.
- 4) Od chvíle, kdy požádáte o převod účtu, řešíte už veškeré další změny v trvalých příkazech či souhlasech s inkasem s novou bankou. (Příklad: zadání nového příkazu či zrušení stávajícího příkazu.)
- 5) Pokud zrušíte původní účet, zaniknou spolu s ním i případná dispoziční práva pro třetí osoby. Myslete proto na jejich obnovení u nové banky.
- 6) Nezapomeňte změnu účtu včas nahlásit dalším institucím, jako jsou Váš zaměstnavatel, operátor či poskytovatel energií. Tam se navíc mohou změnit i platební údaje – podle toho, k jaké bance s účtem přecházíte. Aby tyto instituce mohly změnu provést, budou potřebovat bližší informace, jako jsou např. číslo pojistné smlouvy, číslo odběrného místa apod.
- 7) Doporučujeme Vám archiovat výpisy ke všem platebním účtům alespoň 3 roky (promlčecí lhůta).

Nejste si něčím jisti? Máte další otázky?

Obratě se na novou banku, která celý převod zařizuje a průběžně monitoruje.

Poznámka: Uvedené postupy se řídí zákonem o platebním styku č. 284/2009 a standardem České bankovní asociace Standard ČBA č. 22 – Mobilita klientů.

Platnost od 1. 3. 2017.