

## Jak postupovat při změně banky

Fio banka, a.s. přistoupila dne 1. dubna 2011 ke Standardu bankovních služeb č. 22, „Mobilita klientů – postup při Změně banky“, vydaného Českou bankovní asociací (ČBA). Úplné znění uvedeného Standardu je k dispozici na [www.czech-ba.cz](http://www.czech-ba.cz).

Přistoupením ke Kodexu Mobility klientů se tak Fio banka, a.s. zařadila k ostatním bankám, mezi kterými lze uplatňovat zjednodušené postupy při Změně banky.

„Změna banky“ je proces přechodu od Původní banky do Nové banky, přičemž obě banky Vám pomohou s převodem trvalých příkazů a souhlasy s inkasem. Obsahem tohoto dokumentu je návod, jak postupovat.

### Krok 1: Výběr Nové banky

Před rozhodnutím o změně své současné banky je třeba věnovat pozornost důkladnému seznámení se s produkty a službami, obchodními podmínkami a možnostmi Nové banky. Jste-li rozhodnutí, můžete přechod zrealizovat sami, nebo s pomocí své Původní banky i Nové banky.

### Krok 2: Volba varianty postupu

Po rozhodnutí a výběru Nové banky můžete zvolit jeden z následujících postupů Změny banky:

- A. prostřednictvím Nové banky**
- B. kontaktováním Původní banky (i Nové banky)**

Důkladně si prostudujte Kodex, včetně jeho příloh. Obě varianty mají totiž různá specifika, která je třeba předem posoudit, zejména možnosti a lhůty realizace Změny banky.

### Krok 3: Realizace postupu

Tento postup může využít fyzická osoba, která je majitelem běžného účtu nesloužícího k podnikatelské činnosti a vedeného v domácí nebo cizí měně. Obě banky, Původní i Nová banka přitom musí být připojeny ke Standardu č.22 ČBA, jejich seznam naleznete také na adrese [www.czech-ba.cz](http://www.czech-ba.cz).

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 osobně 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 za předpokladu, že tomu brání dohoda Klienta a Původní banky (např. smlouva, která zavazuje Klienta zachovat Běžný účet, zpravidla obvykle z důvodu navázaných úvěrových nebo vkladových produktů).

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

V souvislosti se Změnou banky nemohou být klientovi účtovány žádné poplatky za poskytnutí podkladů pro převod trvalých příkazů a souhlasů s inkasou, 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.

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

### **Co je potřeba 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 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 zvlášť obtížné určit optimální termín pro zrušení původního účtu.

### **Co je potřeba 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 potřeba 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 potřeba 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**

- Stanovte a 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 bankovníctví 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.